

EBA/GL/2021/17 (tekst skonsolidowany)

17 grudnia 2021 r.

## Wytyczne

# w sprawie określania oraz sprawozdawczości dostępnych środków finansowych (DŚF) systemów gwarancji depozytów (SGD)

| Data rozpoczęcia stosowania |                                          |               |
|-----------------------------|------------------------------------------|---------------|
| ➤O                          | 30.03.2022 r.                            |               |
| Zmienione:                  |                                          |               |
| ➤A1                         | EBA/GL/2023/02                           | 03.07.2024 r. |
| ➤C1                         | EBA/GL/2021/17<br>(tekst skonsolidowany) |               |

# 1. Zgodność i obowiązki sprawozdawcze

---

## Status niniejszych wytycznych

1. Niniejszy dokument zawiera wytyczne wydane na podstawie art. 16 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010<sup>1</sup>. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 właściwe organy i instytucje finansowe muszą dołożyć wszelkich starań, aby zastosować się do niniejszych wytycznych.
2. W wytycznych przedstawiono stanowisko EUNB w sprawie odpowiednich praktyk nadzoru w ramach Europejskiego Systemu Nadzoru Finansowego oraz sposobu stosowania prawa Unii w konkretnym obszarze. Właściwe organy określone w art. 4 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, do których wytyczne mają zastosowanie, powinny stosować się do wytycznych poprzez odpowiednie włączenie ich do swoich praktyk (np. poprzez dostosowanie swoich ram prawnych lub procesów nadzoru), również jeżeli wytyczne są skierowane przede wszystkim do instytucji.

## Wymogi sprawozdawcze

3. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 właściwe organy, do których skierowane są niniejsze wytyczne, mają obowiązek poinformować EUNB do dnia 31.03.2022, czy stosują się lub zamierzają zastosować się do niniejszych wytycznych, albo uzasadnić, dlaczego się do nich nie stosują. W razie braku powiadomienia w wyznaczonym terminie EUNB uzna, że właściwe organy nie stosują się do niniejszych wytycznych. Powiadomienia należy przekazać poprzez wysłanie formularza dostępnego na stronie internetowej EUNB z dopiskiem „EBA/GL/2021/17”. Powiadomienia przekazują osoby odpowiednio upoważnione do informowania o stosowaniu się do wytycznych w imieniu właściwego organu. Do EUNB należy także zgłaszać wszelkie zmiany dotyczące stosowania się do wytycznych.
4. Powiadomienia zostaną opublikowane na stronie internetowej EUNB zgodnie z art. 16 ust. 3.

---

<sup>1</sup> 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.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12).

## 2. Przedmiot, zakres stosowania i definicje

---

### Przedmiot

5. Niniejsze wytyczne określają dostępne środki finansowe (DŚF) zgodnie z art. 2 ust. 1 pkt 12 dyrektywy 2014/49/EU (DSGD) stanowiące kwalifikowane dostępne środki finansowe (KDŚF), które zostały wniesione na podstawie art. 10 ust. 1 wspomnianej dyrektywy, a zatem są uwzględniane przy ustalaniu osiągnięcia poziomu docelowego, a inne DŚF, które nie zostały wniesione ani bezpośrednio, ani pośrednio, nie są uwzględniane przy ustalaniu osiągnięcia poziomu docelowego. Ponadto niniejsze wytyczne rozszerzają wymogi dotyczące sprawozdawczości środków SGD do EUNB zgodnie z art. 10 ust. 10 tej dyrektywy.
6. Niniejsze wytyczne mają na celu zapewnienie zharmonizowanego stosowania DSGD w odniesieniu do osiągnięcia poziomu docelowego w UE. Określają one, które dostępne środki finansowe są uwzględniane przy ustalaniu osiągnięcia docelowego poziomu systemu gwarancji depozytów. Nie należy ich jednak interpretować jako wskazanie środków dostępnych w każdym przypadku interwencji. W przypadku braku jednolitych przepisów systemy gwarancji depozytów w całej UE mogą potencjalnie pobierać składki od instytucji kredytowych będących ich członkami w sposób, jaki nie zapewnia zgodności z art. 10 ust. 2 DSGD, zgodnie z którym poziom docelowy ma zostać osiągnięty w terminie określonym w tym artykule. Ponadto rozbieżne koncepcje dostępnych środków finansowych uwzględnianych dla potrzeb osiągnięcia poziomu docelowego mogą osłabiać spójność danych przekazywanych do EUNB zgodnie z art. 10 ust. 10 DSGD, a tym samym zaburzać zasadę przejrzystości. W konsekwencji, zgodnie z art. 26 ust. 1 i art. 26 ust. 2 rozporządzenia UE/1093/2010, EUNB przyjmuje wytyczne z własnej inicjatywy, aby zaradzić tej sytuacji.

### Zakres stosowania

7. Niniejsze wytyczne mają zastosowanie do właściwych organów przy określaniu poziomu kwalifikowanych dostępnych środków finansowych branych pod uwagę przy ustalaniu osiągnięcia docelowego poziomu systemów gwarancji depozytów pod ich nadzorem oraz przy zgłaszaniu wymaganych informacji do EUNB.
8. W przypadku gdy danym systemem gwarancji depozytów zarządza podmiot prywatny, właściwe organy powinny zapewnić stosowanie niniejszych wytycznych przez taki system gwarancji depozytów.

## Adresaci

9. Niniejsze wytyczne są skierowane do właściwych organów określonych w art. 4 ust. 2 ppkt (i) i (iv) rozporządzenia (UE) nr 1093/2010. Odniesienia do „właściwych organów” w niniejszych wytycznych dotyczą dowolnego rodzaju organów, w zależności od przypadku, na podstawie kompetencji przyznanych na mocy obowiązujących ram krajowych wdrażających dyrektywę 2014/49/UE.

## Definicje

10. O ile nie określono inaczej, pojęcia stosowane i zdefiniowane w dyrektywie 2014/49/UE mają to samo znaczenie w niniejszych wytycznych. Ponadto na użytek niniejszych wytycznych stosuje się poniższe definicje:

|                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Dostępne środki finansowe (DŚF)                | oznaczają wszystkie środki pieniężne, depozyty i aktywa o niskim ryzyku systemu gwarancji depozytów, które mogą zostać upłynnione w terminie nieprzekraczającym terminu, o którym mowa w art. 8 ust. 1, oraz zobowiązania do zapłaty do pułapu określonego w art. 10 ust. 3.                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Interwencja systemu gwarancji depozytów        | oznacza interwencję prowadzoną przez system gwarancji depozytów, w którym wykorzystuje on środki systemu gwarancji depozytów do celów dozwolonych na mocy art. 11 DSGD, takie jak dokonywanie wypłat na rzecz deponentów (art. 11 ust. 1), udział w restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (art. 11 ust. 2), zapobieżenie upadłości instytucji kredytowej (art. 11 ust. 3) lub zabezpieczenie dostępu deponentów do ich gwarantowanych depozytów w kontekście krajowych postępowań w związku z niewypłacalnością (art. 11 ust. 6). |
| Inne DŚF                                       | oznaczają wszystkie dostępne środki finansowe systemu gwarancji depozytów, które nie są kwalifikowanymi dostępnymi środkami finansowymi (np. pożyczone środki finansowe).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Kwalifikowane dostępne środki finansowe (KDŚF) | oznaczają wszystkie te dostępne środki finansowe, które zostały wniesione przez instytucje kredytowe będące członkami systemu gwarancji depozytów, lub pochodzące z takich wniesionych środków zgodnie z art. 10 ust. 1 dyrektywy 2014/49/UE.                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

Środki odzyskane

oznaczają aktywa spełniające definicję dostępnych środków finansowych, które system gwarancji depozytów otrzymuje w wyniku praw nabytych w wyniku interwencji systemu gwarancji depozytów.

---

## 3. Wdrożenie

---

### Data rozpoczęcia stosowania

11. Niniejsze wytyczne mają zastosowanie od dnia 30.03.2022 r.

## 4. Określanie kwalifikowanych dostępnych środków finansowych i sprawozdawczość funduszy systemów gwarancji depozytów

---

### 4.1 Określanie kwalifikowanych dostępnych środków finansowych

12. Właściwy organ powinien zapewnić, aby przy ustalaniu, czy osiągnięty został poziom docelowy zgodnie z art. 10 ust. 2 DSGD, system gwarancji depozytów uwzględniał wyłącznie kwalifikowane dostępne środki finansowe.
  13. Do celów niniejszych wytycznych kwalifikowane dostępne środki finansowe, które nie zostały wniesione bezpośrednio, ale pochodzą z wniesionych środków, powinny obejmować środki odzyskane zgodnie z jedną z dwóch metod opisanych w rozdziale 4.2, oraz dochód z inwestycji zgodnie z metodą opisaną w rozdziale 4.3.
  14. Do celów niniejszych wytycznych dostępne środki finansowe można zaliczyć do kwalifikowanych środków finansowych tylko wtedy, gdy (nadzwyczajnie) składki, z których
-

pochodzą, są wolne od wszelkich zobowiązań systemu gwarancji depozytów do ich spłaty po otrzymaniu odzyskanych środków, np. wobec instytucji wpłacających składki.

15. Właściwy organ powinien zapewnić, aby system gwarancji depozytów posiadał odpowiednie systemy śledzenia pochodzenia środków.

## 4.2 Sposób traktowania środków odzyskanych w odniesieniu do kwalifikowanych dostępnych środków finansowych

16. System gwarancji depozytów powinien alokować środki odzyskane do kwalifikowanych dostępnych środków finansowych i innych dostępnych środków finansowych, stosując jedno z dwóch dozwolonych podejść: podejście A lub podejście B.

17. Jeżeli system gwarancji depozytów nie jest właściwym organem, powinien poinformować właściwy organ o wybranym podejściu przed jego wdrożeniem.

18. W ramach podejścia A system gwarancji depozytów powinien:

- a. alokować odzyskane kwoty do innych dostępnych środków finansowych, jeżeli w danym momencie inne dostępne środki finansowe są niższe niż niespłacone zobowiązania zgłoszone zgodnie z Wytyczną 4.5, dopóki kwota innych dostępnych środków finansowych nie zrówna się z kwotą niespłaconych zobowiązań, oraz
- b. alokować odzyskane kwoty do kwalifikowanych dostępnych środków finansowych, jeżeli w danym momencie inne dostępne środki finansowe są równe niespłaconym zobowiązaniom zgłoszonym zgodnie z Wytyczną 4.5 lub wyższe od nich, oraz
- c. w dowolnym momencie dokonać ponownego przydziału innych dostępnych środków finansowych powyżej niespłaconych zobowiązań zgłoszonych zgodnie z wytyczną 4.5 do kwalifikowanych dostępnych środków finansowych.

19. W ramach podejścia B system gwarancji depozytów powinien:

- a. odnotować wskaźnik zadłużenia zastosowany w interwencji tego systemu gwarancji depozytów, czyli stosunek całkowitej kwoty zobowiązań zaciągniętych przez ten system do celów interwencji do całkowitej kwoty środków wykorzystanych w jej ramach oraz
- b. odnotować łączną kwotę odzysków otrzymanych w ramach procedury upadłościowej od momentu rozpoczęcia interwencji systemu gwarancji depozytów, oraz
- c. odnotować łączną kwotę spłat dokonanych z powiązanego zobowiązania od momentu rozpoczęcia interwencji tego systemu gwarancji depozytów, oraz
- d. określić „inne dostępne środki finansowe specyficzne dla interwencji” związane z interwencją tego systemu gwarancji depozytów, mnożąc łączne odzyskane kwoty (zgodnie z pkt 19b) przez najbardziej aktualny wskaźnik zadłużenia (zgodnie z pkt 19a),

a następnie odejmując łączne spłaty (zgodnie z pkt. 19c), a jeśli wynik jest ujemny, wyniesie on zero, ponieważ „inne dostępne środki finansowe specyficzne dla interwencji” nie mogą mieć wartości ujemnej, a następnie

- e. określić inne dostępne środki finansowe tego systemu gwarancji depozytów równe sumie „innych dostępnych środków finansowych specyficznych dla interwencji”, związanej z każdą interwencją systemu gwarancji depozytów (zgodnie z pkt 19d).

20. Niezależnie od tego, które z dwóch podejść wybierze system gwarancji depozytów, w dowolnym momencie poziom kwalifikowanych dostępnych środków finansowych tego systemu gwarancji depozytów określa się, odejmując „inne dostępne środki finansowe” od dostępnych środków finansowych.

#### ▼A1

21. [skreślono]

#### ▼O

### 4.3 Traktowanie dochodu z inwestycji w odniesieniu do kwalifikowanych dostępnych środków finansowych

22. Jeżeli system gwarancji depozytów postanowi dodać swój dochód z działalności inwestycyjnej do swoich dostępnych środków finansowych, taki dochód należy uznać za kwalifikowane dostępne środki finansowe niezależnie od tego, czy inwestycja bazowa była finansowana z kwalifikowanych dostępnych środków finansowych, czy z innych dostępnych środków finansowych.

23. System gwarancji depozytów powinien alokować straty z inwestycji do kwalifikowanych dostępnych środków finansowych.

### 4.4 Traktowanie pożyczek pomiędzy systemami gwarancji depozytów

24. Środki, które system gwarancji depozytów pożycza innemu systemowi gwarancji depozytów zgodnie z art. 12 DSGD, nie powinny być zaliczane do dostępnych środków finansowych, a zatem również nie powinny być zaliczane do kwalifikowanych dostępnych środków finansowych ani innych dostępnych środków finansowych systemu gwarancji depozytów udzielającego pożyczki.

25. Środki, które system gwarancji depozytów pożycza innemu systemowi gwarancji depozytów zgodnie z art. 12 DSGD, nie powinny być zaliczane do kwalifikowanych dostępnych środków finansowych systemu gwarancji depozytów otrzymującego pożyczkę. Jeżeli spełniają one warunek definicji pozwalający zakwalifikować je jako dostępne środki finansowe, należy zaliczyć je do innych dostępnych środków finansowych.

26. Jeżeli system gwarancji depozytów pobiera składki, powinien uwzględnić oczekiwaną kwotę i czas, w którym otrzyma spłatę pożyczki udzielonej innemu systemowi gwarancji depozytów zgodnie z warunkami pożyczki.

## 4.5 Informacje przekazywane do EUNB

27. Właściwy organ powinien, w odniesieniu do każdego systemu gwarancji depozytów podlegającego jego nadzorowi, do dnia 31 marca każdego roku poinformować EUNB o:
- a. kwocie depozytów gwarantowanych oraz kwocie całkowitych dostępnych środków finansowych, a także kwalifikowanych dostępnych środków finansowych i innych dostępnych środków finansowych jego systemów gwarancji depozytów na dzień 31 grudnia poprzedniego roku, oraz
  - b. nieuregulowanych zobowiązaniach zaciągniętych w celu interwencji lub inwestycji jego systemów gwarancji depozytów na dzień 31 grudnia poprzedniego roku. Kwota ta powinna pomijać zobowiązania operacyjne systemów gwarancji depozytów oraz
  - c. alternatywnych systemach finansowania, które jego system lub systemy gwarancji depozytów utrzymują w celu korzystania z dodatkowej płynności na dzień 31 grudnia poprzedniego roku, oraz
  - d. niespłaconych pożyczkach jego systemu lub systemów gwarancji depozytów udzielonych innym systemom gwarancji depozytów zgodnie z art. 12 DSGD na dzień 31 grudnia poprzedniego roku, oraz
  - e. podejściu wybranym przez jego system lub systemy gwarancji depozytów w odniesieniu do alokacji odzyskanych środków zgodnie z Wytyczną 4.2.

## Załącznik 1: Formularz sprawozdawczy dla środków SGD

| Informacje podstawowe                          |                                                                                                                            |
|------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Organ składający sprawozdanie:                 |                                                                                                                            |
| Państwo członkowskie:                          |                                                                                                                            |
| System gwarancji depozytów:                    |                                                                                                                            |
| Data złożenia:                                 |                                                                                                                            |
| Rok sprawozdawczy:                             |                                                                                                                            |
| Waluta                                         |                                                                                                                            |
| [Tylko jeśli walutą nie jest euro]:            |                                                                                                                            |
| Data kursu wymiany (jeśli inna niż 31 grudnia) |                                                                                                                            |
| Kurs wymiany                                   |                                                                                                                            |
| Wybrane podejście do alokacji kwot odzyskanych | Podejście A <input type="checkbox"/> / Podejście B <input type="checkbox"/> / jeszcze nie wybrano <input type="checkbox"/> |

| Kwota środków systemu gwarancji depozytów na dzień 31 grudnia roku sprawozdawczego                                        | Kwota w tys. EUR | [Tylko jeśli walutą nie jest euro]:<br>Kwota w walucie lokalnej (w tysiącach) |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| Dostępne środki finansowe                                                                                                 |                  |                                                                               |
| w tym: kwalifikowane dostępne środki finansowe (KDŚF)                                                                     |                  |                                                                               |
| w tym: inne dostępne środki finansowe (inne DŚF)                                                                          |                  |                                                                               |
| Nieuregulowane zobowiązania, które zostały zaciągnięte na potrzeby interwencji lub inwestycji systemu gwarancji depozytów |                  |                                                                               |
| Depozyty gwarantowane                                                                                                     |                  |                                                                               |
| Niespłacone pożyczki udzielone innym systemom gwarancji depozytów na podstawie art. 12 DSGD.                              |                  |                                                                               |

| Wdrożony alternatywny system finansowania                    | Można zaznaczyć kilka odpowiedzi. |
|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| Obowiązkowe pożyczki od banków członkowskich                 | <input type="checkbox"/>          |
| Linia kredytowa (lub podobny instrument) z banku centralnego | <input type="checkbox"/>          |
| Linia kredytowa (lub podobny instrument) od rządu            | <input type="checkbox"/>          |



|                                                                                            |                          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| <b>Linia kredytowa (lub podobny instrument) z banku komercyjnego (banków komercyjnych)</b> | <input type="checkbox"/> |
| <b>Inne (proszę określić)</b>                                                              | Tekst dowolny            |