

Czwartek, 6 lutego 2014 r.

P7_TA(2014)0095

Restrukturyzacja i uporządkowana likwidacja instytucji kredytowych i niektórych firm inwestycyjnych w ramach jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz jednolitego bankowego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji *I**

Poprawki przyjęte przez Parlament Europejski w dniu 6 lutego 2014 r. w sprawie rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady ustanawiającego 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 bankowego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 Parlamentu Europejskiego i Rady (COM(2013)0520 – C7-0223/2013 – 2013/0253(COD)) ⁽¹⁾

(Zwykła procedura ustawodawcza: pierwsze czytanie)

(2017/C 093/62)

Poprawka 1

POPRAWKI PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO (*)

do wniosku Komisji

ROZPORZĄDZENIE PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY

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 bankowego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz zmieniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010

PARLAMENT EUROPEJSKI I RADA UNII EUROPEJSKIEJ,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej, w szczególności jego art. 114,

uwzględniając wniosek Komisji Europejskiej,

po przekazaniu projektu aktu ustawodawczego parlamentom narodowym,

uwzględniając opinię Europejskiego Banku Centralnego ⁽¹⁾,

uwzględniając opinię Europejskiego Komitetu Ekonomiczno-Społecznego ⁽²⁾,

stanowiąc zgodnie ze zwykłą procedurą ustawodawczą ⁽³⁾,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Ścisła integracja wewnętrznego rynku usług bankowych jest niezbędna do wspierania ożywienia gospodarczego w Unii. Obecny kryzys gospodarczo-finansowy uwidocznił jednak, że funkcjonowanie rynku wewnętrznego w tym obszarze jest zagrożone oraz że rośnie ryzyko rozdrobnienia rynku usług finansowych. Z powodu obaw dotyczących wystąpienia efektu domina, braku zaufania do innych krajowych systemów bankowych i wątpliwości co do możliwości zapewnienia bankom wsparcia przez państwa członkowskie płynność rynków międzybankowych zmniejszyła się, a działalność transgraniczna banków spadła. **Stanowi to rzeczywisty powód do obaw na rynku wewnętrznym, na którym instytucje bankowe korzystają z paszportu europejskiego, a większość z nich działa w wielu państwach członkowskich.**

⁽¹⁾ Sprawa została odesłana do właściwej komisji w celu ponownego rozpatrzenia zgodnie z art. 57 ust. 2 akapit drugi (A7-0478/2013).

(*) Poprawki: tekst nowy lub zmieniony został zaznaczony kursywą i wytłuszczonym drukiem; symbol ■ sygnalizuje skreślenia.

⁽¹⁾ Opinia z dnia 6 listopada 2013 r. (dotychczas nieopublikowana w Dzienniku Urzędowym).

⁽²⁾ Opinia z dnia 17 października 2013 r. (dotychczas nieopublikowana w Dzienniku Urzędowym).

⁽³⁾ Stanowisko Parlamentu Europejskiego z dnia

Czwartek, 6 lutego 2014 r.

- (2) Rozbieżności w krajowych przepisach dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w poszczególnych państwach członkowskich oraz odpowiednich praktykach administracyjnych, a także brak jednolitej procedury decyzyjnej na szczeblu unijnym dotyczącej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków transgranicznych przyczynia się do braku zaufania i niestabilności rynku, ponieważ wspomniane przepisy i procedury nie zapewniają pewności i przewidywalności co do ewentualnych skutków upadłości banku. Decyzje o restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podejmowane na szczeblu krajowym **i z zastosowaniem niezharmonizowanych ram prawnych** mogą prowadzić jedynie do zakłóceń konkurencji, a w konsekwencji do pogorszenia funkcjonowania rynku wewnętrznego.
- (3) Rozbieżne praktyki państw członkowskich w traktowaniu wierzycieli banków objętych restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją oraz ratowaniu banków będących na progu upadłości mają w szczególności wpływ na postrzegane ryzyko kredytowe, dobrą kondycję finansową i wypłacalność banków w poszczególnych państwach. To z kolei podważa zaufanie społeczeństwa do sektora bankowego i utrudnia korzystanie ze swobody przedsiębiorczości i swobody świadczenia usług w ramach rynku wewnętrznego, ponieważ koszty finansowania byłyby niższe, gdyby takie różnice w praktykach państw członkowskich nie istniały.
- (4) Rozbieżności w krajowych przepisach dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w poszczególnych państwach członkowskich oraz odpowiednich praktykach administracyjnych mogą sprawić, że koszty uzyskania kredytu przez banki i klientów będą wyższe, wyłącznie z uwagi na ich siedzibę czy miejsce zamieszkania i niezależnie od ich faktycznej zdolności kredytowej. Ponadto stopy oprocentowania dla klientów banków w niektórych państwach członkowskich są wyższe niż stopy oprocentowania w innych państwach członkowskich niezależnie od ich zdolności kredytowej.
- (4a) **Niemożliwość utworzenia przez niektóre państwa członkowskie sprawnie działających instytucji w dziedzinie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków zwiększyła szkody wyrządzone przez kryzys bankowy w ostatnich latach.**
- (4b) **Organy krajowe mogą dysponować zachętami dofinansowania banków ze środków publicznych przed rozpoczęciem procedury restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a zatem utworzenie europejskiego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji ma podstawowe znaczenie dla stworzenia równych warunków działania oraz bardziej neutralnego podejścia przy podejmowaniu decyzji, czy dany bank ma zostać objęty restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją.**
- (5) Tak długo jak przepisy dotyczące restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a także praktyki i podejścia dotyczące podziału obciążenia pozostaną w gestii poszczególnych państw członkowskich, a środki finansowe potrzebne do sfinansowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji będą pozyskiwane i wydatkowane na szczeblu krajowym, rynek wewnętrzny pozostanie rozdrobniony. Ponadto krajowe organy nadzoru mają silną motywację do ograniczania do minimum potencjalnych skutków kryzysów bankowych dla gospodarek ich państw poprzez podejmowanie jednostronnych działań służących wydzieleniu operacji bankowych np. poprzez ograniczanie transferów i pożyczek wewnątrzgrupowych lub poprzez zaostrzenie wymogów kapitałowych i dotyczących płynności wobec mających siedzibę na ich terytorium jednostek zależnych od jednostek dominujących będących potencjalnie na progu upadłości. **Kwestie krajowe i kwestie sporne między państwami macierzystymi a przyjmującymi znacznie obniżają skuteczność transgranicznej procedury restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.** Ogranicza to działalność transgraniczną banków i utrudnia korzystanie z podstawowych wolności, a także prowadzi do zakłóceń konkurencji na rynku wewnętrznym.
- (6) Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady ⁽¹⁾ **jest decydującym krokiem naprzód, jeśli chodzi o harmonizację krajowych przepisów dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków, a także uregulowała współpracę między organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dotyczącą postępowania w przypadku upadłości banków transgranicznych.** Harmonizacja przewidziana w dyrektywie [...] nie jest jednak **pełna**, a proces decyzyjny nie jest scentralizowany. Zasadniczo dyrektywa [...] ustanawia wspólne instrumenty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz określa uprawnienia krajowych organów wszystkich państw członkowskich, ale pozostawia tym organom **pewien stopień swobody** w stosowaniu tych instrumentów i w korzystaniu z krajowych mechanizmów finansowania na potrzeby stosowania procedur restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. **Pomimo powierzenia Europejskiemu Urzędowi Nadzoru (Europejskiemu Urzędowi Nadzoru Bankowego) („EUNB”) ustanowionemu rozporządzeniem (UE) nr 1093/2010 Parlamentu Europejskiego i Rady ⁽²⁾ zadań regulacyjnych i związanych z mediacją,** dyrektywa [...] nie zapobiega **całkowicie** podejmowaniu przez państwa

⁽¹⁾ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/.../UE ustanawiająca ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniająca dyrektywy Rady 77/91/EWG i 82/891/EWG, dyrektywy 2001/24/WE, 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2005/56/WE, 2007/36/WE i 2011/35/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 (Dz. U...).

⁽²⁾ **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 uchylecia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12).**

Czwartek, 6 lutego 2014 r.

członkowskie odrębnych i potencjalnie niespójnych decyzji dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji grup transgranicznych, co może wpłynąć na łączne koszty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Ponadto, ponieważ dyrektywa przewiduje ustanowienie krajowych mechanizmów finansowania, nie ogranicza w wystarczającym stopniu zależności banków od wsparcia z budżetów krajowych i nie zapobiega całkowicie stosowaniu przez państwa członkowskie różnych podejść w odniesieniu do wykorzystywania tych mechanizmów.

- (7) Zapewnienie w obrębie Unii skutecznych, jednolitych decyzji o restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków będących na progu upadłości, w tym dotyczących skorzystania ze środków pozyskanych na szczeblu unijnym, jest niezbędne do ukończenia procesu tworzenia wewnętrznego rynku usług finansowych. W ramach rynku wewnętrznego upadłość banków w jednym państwie członkowskim może wpłynąć na stabilność rynków finansowych w całej Unii. Zapewnienie skutecznych, jednolitych przepisów dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz równych warunków finansowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w państwach członkowskich leży w interesie nie tylko państw członkowskich, w których banki te prowadzą działalność, ale także wszystkich państw członkowskich; posłuży to bowiem utrzymaniu konkurencji i poprawie funkcjonowania rynku wewnętrznego. Systemy bankowe na rynku wewnętrznym charakteryzują się wysokim stopniem współzależności, grupy bankowe są międzynarodowe, a banki posiadają wysoki odsetek aktywów zagranicznych. W świetle braku jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji kryzysy bankowe w państwach członkowskich uczestniczących w jednolitym mechanizmie nadzorczym miałyby poważniejsze skutki systemowe również dla nieuczestniczących państw członkowskich. Ustanowienie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zwiększy stabilność banków w uczestniczących państwach członkowskich oraz zapobiegnie przenoszeniu się kryzysów do nieuczestniczących państw członkowskich, a w ten sposób usprawni funkcjonowanie całego rynku wewnętrznego. **Mechanizmy współpracy obejmujące instytucje utworzone zarówno w uczestniczących, jak i w nieuczestniczących państwach członkowskich powinny być jasne; jest również istotne, by zagwarantować, że nie będzie dochodziło do dyskryminacji nieuczestniczących państw członkowskich.**
- (7a) *W celu przywrócenia zaufania do sektora bankowego i jego wiarygodności Europejski Bank Centralny przeprowadzi kompleksową ocenę bilansu wszystkich banków objętych bezpośrednim nadzorem. W przypadku banków w uczestniczących państwach członkowskich, które nie są objęte bezpośrednim nadzorem przez EBC, właściwe organy powinny przeprowadzić, we współpracy z EBC, porównywalną ocenę bilansu, proporcjonalną do wielkości i modelu działania danego banku. Przyczyniłoby się to również do przywrócenia wiarygodności i zagwarantowania, że wszystkie banki będą objęte oceną.*
- (7b) *Aby zapewnić równe warunki konkurencji na całym rynku wewnętrznym, każde ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do banków w Unii powinna regulować dyrektywa [BRRD], a także wszelkie akty delegowane przyjęte zgodnie z tą dyrektywą. W ramach pełnienia zadań na mocy niniejszego rozporządzenia Komisja i Rada powinny działać zgodnie z wymaganiami tej dyrektywy oraz wspomnianymi aktami delegowanymi. Dyrektywa ta powinna regulować planowanie działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, wczesnej interwencji, warunków i zasad restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, jak również stosowanie instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w ramach jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Głównym celem niniejszego rozporządzenia jest uwzględnienie kwestii potrzebnych do zapewnienia, by jednolity mechanizm restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wdrażał tę dyrektywę oraz by udostępniono na ten mechanizm odpowiednie fundusze. Komisja i Rada powinny być także objęte pozostałymi obowiązującymi przepisami unijnymi, w tym wiążącymi regulacyjnymi i wykonawczymi standardami technicznymi opracowanymi przez EUNB i przyjętymi przez Komisję zgodnie z art. 10–15 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010. Rada powinna być objęta wytycznymi i zaleceniami przyjętymi przez EUNB w związku z dyrektywą [BRRD] zgodnie z art. 16 tego rozporządzenia oraz, w stosownych przypadkach, z wszelkimi decyzjami EUNB podjętymi podczas wiążącej mediacji prowadzonej zgodnie z art. 19 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010.*
- (8) Po ustanowieniu jednolitego mechanizmu nadzorczego rozporządzeniem Rady (UE) nr 1024/2013⁽¹⁾, zgodnie z którym banki w uczestniczących państwach członkowskich podlegają centralnemu nadzorowi sprawowanemu przez EBC, istnieje niedostosowanie między nadzorowaniem tych banków na szczeblu unijnym a ich krajowym traktowaniem w procedurze restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z dyrektywą [BRRD].
- (8a) *Rozporządzenie (UE) nr 1024/2013 pozwala państwom członkowskim spoza strefy euro, które przyjęły klauzulę opt-in, na zakończenie bliskiej współpracy z jednolitym mechanizmem nadzorczym. Może to doprowadzić do sytuacji, w której państwo członkowskie postanowi opuścić jednolity mechanizm nadzorczy, ale posiada na swoim*

⁽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).

Czwartek, 6 lutego 2014 r.

terytorium instytucję korzystającą z finansowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji ze środków jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Po przeglądzie rozporządzenie to może określać przepisy dotyczące takiej sytuacji.

- (9) Podczas gdy banki w państwach członkowskich nieobjętych jednolitym mechanizmem nadzorczym korzystają z dostosowanych na poziomie krajowym mechanizmów nadzorczych, ochronnych i mechanizmów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, banki w państwach członkowskich uczestniczących w jednolitym mechanizmie nadzorczym podlegają unijnym mechanizmom nadzorczym i krajowym mechanizmom ochronnym oraz krajowym mechanizmom restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Niedostosowanie to stwarza niekorzystne warunki konkurencji dla banków w państwach członkowskich uczestniczących w jednolitym mechanizmie nadzorczym w porównaniu z bankami w pozostałych państwach członkowskich. Z uwagi na to, że nadzór oraz restrukturyzacja i uporządkowana likwidacja odbywają się w ramach jednolitego mechanizmu nadzorczego na dwóch różnych poziomach, interweniowanie oraz restrukturyzacja i uporządkowana likwidacja w odniesieniu do banków w państwach członkowskich uczestniczących w tym mechanizmie nie byłyby tak szybkie, spójne i skuteczne jak w odniesieniu do banków w państwach członkowskich w nim nieuczestniczących. Negatywnie wpływa to na koszty finansowania ponoszone przez te banki, a także prowadzi do powstania niekorzystnych warunków konkurencji, których skutki są szkodliwe dla państw członkowskich, w których banki te prowadzą działalność, a także dla ogólnego funkcjonowania rynku wewnętrznego. W związku z tym do zapewnienia równych warunków działania niezbędny jest scentralizowany mechanizm restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji obejmujący wszystkie banki prowadzące działalność w państwach członkowskich uczestniczących w jednolitym mechanizmie nadzorczym.
- (10) Podział odpowiedzialności w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji pomiędzy organy krajowe a organy unijne powinien odpowiadać podziałowi odpowiedzialności w zakresie nadzoru pomiędzy tymi organami. Tak długo jak nadzór w danym państwie członkowskim będzie sprawowany na szczeblu krajowym, państwo to powinno być odpowiedzialne za skutki finansowe upadłości banku. Jednolity mechanizm restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powinien zatem objąć jedynie banki i instytucje finansowe z siedzibą w państwach członkowskich uczestniczących w jednolitym mechanizmie nadzorczym i podlegające nadzorowi EBC w ramach tego mechanizmu. Banki z siedzibą w państwach członkowskich nieuczestniczących w jednolitym mechanizmie nadzorczym nie powinny być objęte jednolitym mechanizmem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Jeżeli takie państwa członkowskie zostałyby objęte jednolitym mechanizmem nadzorczym, stworzyłoby to dla nich niewłaściwe zachęty. Organy nadzoru w tych państwach członkowskich mogłyby w szczególności złagodzić podejście w stosunku do banków podlegających ich kompetencjom, gdyż nie musiałyby w pełni ponosić ryzyka finansowego ich upadłości. W związku z tym, w celu zapewnienia spójności z jednolitym mechanizmem nadzorczym, jednolity mechanizm restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powinien objąć państwa członkowskie uczestniczące w jednolitym mechanizmie nadzorczym. W miarę przystępowania państw członkowskich do jednolitego mechanizmu nadzorczego, powinny one również automatycznie być obejmowane jednolitym mechanizmem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Oczekuje się, że docelowo cały rynek wewnętrzny zostanie objęty jednolitym mechanizmem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
- (11) Jednolity bankowy fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (zwany dalej „Funduszem”) jest zasadniczym elementem, bez którego nie można by zapewnić prawidłowego funkcjonowania jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Odrębne systemy finansowania ze środków krajowych zaburzyłyby stosowanie jednolitych przepisów dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków na rynku wewnętrznym. **Jeżeli finansowanie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji pozostanie kwestią krajową, związek pomiędzy państwami a sektorem bankowym nie zostanie przerwany, a inwestorzy nadal będą ustalać zasady pożyczek w zależności od miejsca, w którym znajduje się siedziba banków, a nie ich zdolności kredytowej. Również obecna poważna fragmentacja rynku finansowego utrzyma się.** Fundusz powinien ułatwić zapewnienie jednolitych praktyk administracyjnych w zakresie finansowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a także zapobieganie tworzeniu się przeszkód w korzystaniu z podstawowych wolności lub zakłóceniom konkurencji na rynku wewnętrznym w wyniku rozbieżnych praktyk krajowych. Fundusz powinien być bezpośrednio finansowany przez banki, a środki powinny być gromadzone na szczeblu unijnym, tak aby środki na potrzeby finansowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mogły zostać przydzielone państwom członkowskim w oparciu o obiektywne czynniki, prowadząc w ten sposób do zwiększenia stabilności finansowej i ograniczenia powiązania pomiędzy postrzeganą sytuacją budżetową poszczególnych państw członkowskich a kosztami finansowania ponoszonymi przez banki i przedsiębiorstwa prowadzące działalność w tych państwach członkowskich. **Aby dalej ograniczać to powiązanie, należy wprowadzić zakaz podejmowania decyzji w ramach jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mających bezpośredni wpływ na odpowiedzialność budżetową państw członkowskich.**
- (12) Niezbędne jest zatem przyjęcie środków celem stworzenia jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji obejmującego wszystkie państwa członkowskie uczestniczące w jednolitym mechanizmie nadzorczym, tak aby ułatwić odpowiednie i stabilne funkcjonowanie rynku wewnętrznego.

Czwartek, 6 lutego 2014 r.

- (13) Scentralizowane stosowanie ustanowionych dyrektywą [BRRD] przepisów dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków przez jeden unijny organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w uczestniczących państwach członkowskich można jedynie zapewnić, jeżeli przepisy dotyczące ustanowienia i funkcjonowania jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji będą bezpośrednio stosowane w państwach członkowskich w celu uniknięcia rozbieżnej wykładni tych przepisów w poszczególnych państwach. **Aby zapewnić zharmonizowanie instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, rada wraz z Komisją powinna przyjąć podręcznik na temat restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zawierający jasne i szczegółowe wskazówki dotyczące stosowania instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przewidziane w dyrektywie [BRRD].** Powinno to przynieść korzyści całemu rynkowi wewnętrznemu, ponieważ przyczyniłoby to się do zapewnienia uczciwej konkurencji i usunięcia przeszkód w swobodnym korzystaniu z podstawowych wolności nie tylko w uczestniczących państwach członkowskich, ale także na całym rynku wewnętrznym.
- (14) Podobnie jak zakres rozporządzenia (UE) nr 1024/2013, jednolity mechanizm restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powinien objąć wszystkie instytucje kredytowe mające siedzibę w uczestniczących państwach członkowskich. W ramach jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powinna jednak istnieć możliwość przeprowadzenia bezpośredniej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dowolnej instytucji kredytowej z uczestniczącego państwa członkowskiego w celu uniknięcia asymetrii w ramach rynku wewnętrznego w zakresie traktowania będących na progu upadłości instytucji i wierzycieli podczas restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Jeżeli jednostki dominujące, firmy inwestycyjne i instytucje finansowe są objęte nadzorem skonsolidowanym sprawowanym przez EBC, powinny one zostać objęte również jednolitym mechanizmem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Mimo iż EBC nie będzie nadzorował tych instytucji na zasadzie nieskonsolidowanej, będzie on jedynym organem nadzoru posiadającym ogólny ogląd ryzyka, jakim obarczona jest grupa i – pośrednio – poszczególni członkowie. Wyłączenie podmiotów objętych nadzorem skonsolidowanym sprawowanym przez EBC z jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji uniemożliwiłoby sporządzenie planu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na poziomie grup bankowych oraz przyjęcie strategii restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na poziomie grupy, a także doprowadziłoby do znacznego ograniczenia skuteczności decyzji o restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
- (15) W ramach jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji decyzje powinny być podejmowane na najodpowiedniejszym szczeblu. **Rada, w szczególności podczas sesji wykonawczej, powinna być uprawniona do przygotowywania i podejmowania wszelkich decyzji dotyczących procedur restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w najszerszym możliwym stopniu, przy jednoczesnym poszanowaniu roli Komisji przewidzianej w TFUE, w szczególności w art. 114 i 107.**
- (15a) **Komisja, wykonując zadania powierzone jej na mocy niniejszego rozporządzenia, powinna działać odrębnie od innych zadań oraz w ścisłej zgodności z celami i zasadami określonymi w niniejszym rozporządzeniu i dyrektywie [BRRD]. Rozdzielność zadań należy zagwarantować poprzez podział organizacyjny.**
- (16) EBC, będący organem nadzoru w ramach jednolitego mechanizmu nadzorczego, jest najstosowniejszym organem do oceny, czy instytucja kredytowa jest na progu upadłości lub jest zagrożona upadłością, oraz czy istnieją jakiegokolwiek realne szanse, że alternatywne działania ze strony sektora prywatnego lub działania nadzorcze zapobiegłyby jej upadłości w rozsądnym czasie. Rada, **na swojej sesji wykonawczej**, po otrzymaniu powiadomienia EBC **oraz oceny warunków procedury restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji**, powinna przedstawić Komisji **projekt decyzji**, czy instytucja powinna zostać objęta restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją. **Taki projekt decyzji powinien zawierać zalecenie dotyczące jasnych i szczegółowych ram instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz, w stosownych przypadkach, ramy dotyczące korzystania z Funduszu.** W nakreślonych w powyższy sposób ramach rada **na swojej sesji wykonawczej** powinna podjąć decyzję o programie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz poinformować krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji o dostępnych instrumentach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz uprawnieniach w zakresie prowadzenia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które należy wykonać na szczeblu krajowym. **Bez uszczerbku dla skuteczności procedur decyzyjnych rady, członkowie rady powinni dążyć do osiągnięcia konsensusu przy podejmowaniu decyzji.**
- (17) Rada powinna być uprawniona do podejmowania decyzji dotyczących w szczególności planu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, oceny możliwości skutecznego przeprowadzenia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, usunięcia przeszkód w przeprowadzeniu skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz przygotowania działań w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powinny pomagać radzie w sporządzaniu planu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz w przygotowaniu decyzji o restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Ponadto, ponieważ wykonywanie uprawnień w zakresie prowadzenia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wymaga zastosowania prawa krajowego, krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powinny być odpowiedzialne za wykonywanie decyzji o restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Czwartek, 6 lutego 2014 r.

- (18) Dla prawidłowego funkcjonowania rynku wewnętrznego niezmiernie znaczenie ma to, aby te same przepisy miały zastosowanie do wszystkich środków restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, niezależnie od tego, czy środki te są stosowane przez krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na podstawie dyrektywy [BRRD], czy też w ramach jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Komisja dokona oceny tych środków zgodnie z art. 107 TFUE. W przypadku gdy wykorzystanie mechanizmów finansowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nie obejmuje pomocy państwa zgodnie z art. 107 ust. 1 TFUE, Komisja powinna, w celu zapewnienia równych warunków działania na rynku wewnętrznym, dokonać oceny tych środków przez analogię do art. 107 TFUE. Jeśli powiadomienie na podstawie art. 108 TFUE nie jest konieczne, ponieważ proponowane wykorzystanie Funduszu przez radę nie stanowi przyznania pomocy państwa zgodnie z art. 107 TFUE, **jak przewidziano podczas sesji wykonawczej**, w celu zapewnienia integralności rynku wewnętrznego pomiędzy uczestniczącymi i nieuczestniczącymi państwami członkowskimi, przy ocenie proponowanego wykorzystania Funduszu Komisja powinna przez analogię zastosować odpowiednie zasady pomocy państwa określone w art. 107 TFUE. Rada nie powinna podejmować decyzji o programie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji do czasu, gdy Komisja zapewni, przez analogię do zasad pomocy państwa, aby wykorzystanie Funduszu było dokonywane zgodnie z tymi samymi zasadami co wykorzystywanie krajowych mechanizmów finansowania.
- (19) W celu zapewnienia szybkiego i skutecznego procesu decyzyjnego w przypadkach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, rada powinna być odrębną agencją unijną o określonej strukturze odpowiadającej jej szczególnym zadaniom, która odbiega od struktury wszystkich innych agencji unijnych. Skład rady powinien zapewnić właściwe uwzględnienie wszystkich istotnych interesów w prowadzonych procedurach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Rady powinna pracować w ramach sesji plenarnych i wykonawczych. W trakcie sesji wykonawczej w skład rady powinni wchodzić dyrektor wykonawczy i jego zastępca oraz członkowie mianowani przez Komisję i EBC, **którzy powinni działać niezależnie i obiektywnie w interesie Unii jako całości**. Uwzględniając misję rady, dyrektor wykonawczy i jego zastępca powinni być mianowani **w oparciu o osiągnięcia, umiejętności, znajomość spraw bankowych i finansowych oraz doświadczenie w dziedzinie nadzoru finansowego i regulacji finansowych**. **Dyrektor wykonawczy i zastępca dyrektora wykonawczego powinni być mianowani w otwartej procedurze kwalifikacyjnej, o której należy informuje się Parlament Europejski i Radę. Procedura selekcji powinna uwzględniać zasadę równowagi płci. Komisja powinna dostarczyć właściwej komisji Parlamentu Europejskiego listę finalistów ubiegających się o stanowisko dyrektora wykonawczego i zastępcy dyrektora wykonawczego. Komisja powinna dostarczyć Parlamentowi Europejskiemu do zatwierdzenia wnioski dotyczące mianowania dyrektora wykonawczego i zastępcy dyrektora wykonawczego. Po zatwierdzeniu przez Parlament Europejski tego wniosku Rada powinna przyjąć decyzję wykonawczą dotyczącą mianowania dyrektora wykonawczego i zastępcy dyrektora wykonawczego.** W przypadku obrad nad restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją banku lub grupy mających siedzibę w jednym uczestniczącym państwie członkowskim, do udziału w sesji wykonawczej rady oraz w procesie decyzyjnym zaproszony powinien zostać również członek mianowany przez zainteresowane państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji tego państwa. W przypadku gdy obrady dotyczą grupy transgranicznej, do udziału w sesji wykonawczej rady oraz w procesie decyzyjnym zaproszeni powinni zostać również członkowie mianowani przez macierzyste państwo członkowskie i wszystkie zainteresowane przyjmujące państwa członkowskie, reprezentujące właściwe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Organy państwa macierzystego i państw przyjmujących powinny mieć równoważny wpływ na podejmowaną decyzję, więc organom państw przyjmujących powinien przysługiwać łącznie jeden głos. **W procesie podejmowania decyzji należy zwrócić szczególną uwagę na stosunkową wielkość i znaczenie jednostek zależnych, oddziałów lub podmiotów objętych nadzorem skonsolidowanym w gospodarce poszczególnych państw członkowskich i w całej grupie.**
- (19a) **Ponieważ uczestnicy procesu decyzyjnego rady podczas jej sesji wykonawczych zmieniają się w zależności od państwa członkowskiego/państw członkowskich, w którym(-ych) dana instytucja lub grupa prowadzi działalność, stali uczestnicy – dyrektor wykonawczy, zastępca dyrektora wykonawczego, członkowie mianowani przez Komisję i EBC – powinni dopilnować, by decyzje podejmowane przez sesje wykonawcze rady w różnym składzie były spójne, właściwe i proporcjonalne.**
- (19b) **EUNB powinien uczestniczyć w posiedzeniach rady w charakterze obserwatora. W stosownych przypadkach do udziału w posiedzeniach rady mogą również zostać zaproszeni inni obserwatorzy, w tym przedstawiciel Europejskiego Mechanizmu Stabilności. Obserwatorzy powinni podlegać takim samym wymogom dotyczącym zachowania tajemnicy służbowej jak członkowie rady, pracownicy rady i pracownicy zatrudnieni w drodze wymiany z uczestniczącymi państwami członkowskimi lub oddelegowani przez te państwa, wykonujący obowiązki z zakresu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.**

Czwartek, 6 lutego 2014 r.

- (19c) *Rada powinna mieć możliwość tworzenia wewnętrznych zespołów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji składających się z jej własnych pracowników oraz pracowników krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji uczestniczących państw członkowskich, na których czele powinni stać koordynatorzy powołani spośród pracowników wyższego szczebla rady, którzy mogą zostać zaproszeni w charakterze obserwatorów do uczestnictwa w sesjach wykonawczych rady, lecz bez prawa głosu.*
- (19d) *Zasada lojalnej współpracy instytucji unijnych została zapisana w traktatach, zwłaszcza w art. 13 ust. 2 Traktatu o Unii Europejskiej.*
- (20) *Zgodnie z niniejszym rozporządzeniem w świetle misji rady i Komisji, a także celów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które obejmują ochronę środków publicznych, funkcjonowanie **jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji** powinno być finansowane ze składek płaconych przez instytucje z uczestniczących państw członkowskich. **W żadnym razie finansowanie tych kosztów nie powinno należeć do zobowiązań państw członkowskich ani Unii.***
- (21) *Komisja i rada powinny, w stosownych przypadkach, zastąpić krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wyznaczone na podstawie dyrektywy [BRRD] w odniesieniu do wszystkich aspektów związanych z procesem decyzyjnym w przypadkach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wyznaczone na podstawie dyrektywy [BRRD] powinny kontynuować prowadzenie działań związanych z realizacją programów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przyjętych przez radę. W celu zapewnienia przejrzystości i kontroli demokratycznej, a także ochrony praw instytucji unijnych, rada powinna odpowiadać przed Parlamentem Europejskim i Radą za wszystkie decyzje podejmowane na podstawie niniejszego wniosku. Również z uwagi na przejrzystość i kontrolę demokratyczną parlamentom narodowym powinny przysługiwać pewne prawa do uzyskania informacji na temat działalności rady oraz do podjęcia z nią dialogu.*
- (21a) *Wszystkie właściwe organy powinny uwzględniać zasadę proporcjonalności przy stosowaniu niniejszego rozporządzenia. Zasada proporcjonalności oznacza w szczególności ocenę skutków, jakie mogłaby wyrzucić upadłość instytucji ze względu na charakter prowadzonej przez nią działalności, jej strukturę własności, formę prawną, profil ryzyka, wielkość i status prawny – na przykład, czy korzysta ze zwolnienia zgodnie z art. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – wzajemne powiązanie z innymi instytucjami lub ogólnie z systemem finansowym, zakres i kompleksowość jej działania oraz przynależność do instytucjonalnego systemu ochrony, który spełnia wymogi art. 113 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub do innych wspólnych systemów solidarności, o których mowa w art. 113 ust. 6 tego rozporządzenia, a także czy świadczy jakiegokolwiek usługi inwestycyjne lub prowadzi działania, o których mowa w art. 4 ust. 1 i 2 dyrektywy 2004/39/WE.*
- (21b) *Na wniosek parlamentów krajowych uczestniczących państw członkowskich powinna istnieć możliwość przesłuchania przedstawiciela rady przez właściwe komisje parlamentów krajowych, których to dotyczy, w obecności właściwego organu krajowego.*
- (22) *W przypadku gdy dyrektywa [BRRD] przewiduje możliwość zastosowania uproszczonych obowiązków lub zwolnienia z obowiązków przez krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do wymogu sporządzenia planu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, należy ustanowić procedurę, zgodnie z którą rada może zezwolić na stosowanie tych uproszczonych obowiązków.*
- (23) *W celu zapewnienia jednolitego podejścia do instytucji i grup rada powinna być uprawniona do sporządzania planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji takich instytucji i grup **we współpracy z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, od których rada może wymagać wykonania zadań związanych z przygotowaniem planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.** Rada powinna oceniać możliwość przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji instytucji i grup oraz, w stosownych przypadkach, wprowadzać środki celem usunięcia przeszkód w przeprowadzeniu skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Rada powinna zobowiązywać krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji do stosowania tych niezbędnych środków służących usunięciu przeszkód w przeprowadzaniu skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w celu zapewnienia spójności i możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji danych instytucji. **Ze względu na właściwy dla danej instytucji i poufny charakter informacji zawartych w planach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji decyzje dotyczące sporządzania, oceny i zatwierdzania planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a także stosowania należytych środków powinna podejmować rada podczas swoich sesji wykonawczych.***
- (24) *Planowanie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jest zasadniczym elementem ich skutecznego przeprowadzenia. Rada powinna zatem posiadać uprawnienie do żądania zmian w strukturze i organizacji instytucji lub grup w celu usunięcia praktycznych przeszkód w stosowaniu instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz zapewnienia przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji danych podmiotów. Ze względu na potencjalnie systemowy charakter wszystkich instytucji, w celu utrzymania stabilności finansowej niezwykle istotne jest, by organy miały możliwość przeprowadzenia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji każdej instytucji. W celu poszanowania prawa prowadzenia działalności gospodarczej określonej w art. 16 Karty praw podstawowych Unii Europejskiej, swoboda uznania*

Czwartek, 6 lutego 2014 r.

rady powinna być ograniczona do tego, co jest konieczne do uproszczenia struktury i działalności instytucji jedynie w celu zwiększenia możliwości przeprowadzenia jej skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Ponadto wszelkie środki stosowane w tych celach powinny być zgodne z prawem Unii. Środki te nie powinny być bezpośrednio ani pośrednio dyskryminujące ze względu na przynależność państwową oraz powinny być uzasadnione nadrzędnym względem interesu publicznego, jaki stanowi stabilność finansowa. W celu ustalenia czy działanie zostało podjęte w ogólnym interesie publicznym, rada, działając w ogólnym interesie publicznym, powinna być w stanie osiągnąć cele restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, nie napotykając przeszkód w stosowaniu instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji lub w możliwości wykonywania powierzonych jej uprawnień. Ponadto działanie nie powinno wykraczać poza minimum niezbędne do osiągnięcia wyznaczonych celów.

- (24a) **Plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powinny uwzględniać skutki dla pracowników oraz, zgodnie z dyrektywą [BRRD], obejmować procedury informowania pracowników oraz ich przedstawicieli, a także konsultacji z nimi przez cały proces restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W związku z tym konieczne jest poszanowanie, w stosownych przypadkach, układów zbiorowych lub innych ustaleń z partnerami społecznymi w tej kwestii. Informacje dotyczące planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w tym wszelkie uzupełnienia informacji, powinny być przekazywane pracownikom lub ich przedstawicielom zgodnie z dyrektywą [BRRD].**
- (25) Podstawą ustanowienia jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powinny być ramy dyrektywy [BRRD] oraz jednolity mechanizm nadzorczy. Rada powinna być zatem uprawniona do interwencji na wczesnym etapie w przypadkach, gdy pogarsza się sytuacja finansowa lub wypłacalność instytucji. Informacje, które rada otrzymuje od EBC na tym etapie, są niezbędne do ustalenia, jakie działania może ona podjąć w celu przygotowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji danej instytucji.
- (26) W celu zapewnienia szybkiego podjęcia działania w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, gdy staje się to konieczne, rada powinna ściśle monitorować, we współpracy z odpowiednim właściwym organem lub EBC, sytuację danych instytucji oraz zastosowanie się tych instytucji do wprowadzonych wobec nich środków wczesnej interwencji.
- (27) W celu ograniczenia zaburzeń na rynkach finansowych i zaburzeń gospodarki restrukturyzacja i uporządkowana likwidacja powinna zostać przeprowadzona w krótkim czasie. **Deponenci powinni jak najszybciej uzyskać dostęp przynajmniej do gwarantowanych depozytów, a w każdym razie zanim deponenci uzyskają dostęp do gwarantowanych depozytów w ramach zwykłego postępowania upadłościowego zgodnie z dyrektywą w sprawie systemów gwarancji depozytów.** W trakcie przeprowadzania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Komisja powinna mieć dostęp do wszelkich informacji, które uzna za niezbędne do podjęcia uzasadnionej decyzji w ramach procedury restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Jeżeli Komisja podejmie decyzję o **przyjęciu projektu decyzji opracowanej przez radę dotyczącej objęcia** danej instytucji restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją, rada powinna niezwłocznie przyjąć program restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji określający szczegóły dotyczące zastosowania instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz wykonania uprawnień, a także wykorzystania mechanizmów finansowania.
- (28) Likwidacja instytucji będącej na progu upadłości w ramach zwykłego postępowania upadłościowego może zagrażać stabilności finansowej, zakłócać świadczenie podstawowych usług i wpływać na ochronę deponentów. W takim przypadku istnieje interes publiczny przemawiający za zastosowaniem instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Cele restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powinny zatem obejmować: zapewnienie ciągłości świadczenia podstawowych usług finansowych, utrzymanie stabilności systemu finansowego, ograniczenie pokusy nadużycia poprzez ograniczenie do minimum zakładania publicznego wsparcia finansowego na rzecz instytucji będących na progu upadłości oraz ochronę deponentów.
- (29) Zanim jednak podjęta zostanie ewentualna decyzja o kontynuacji działalności przez instytucję, należy zawsze rozważyć likwidację niewypłacalnej instytucji w ramach zwykłego postępowania upadłościowego. Prowadzenie działalności przez niewypłacalną instytucję powinno być kontynuowane w celu utrzymania stabilności finansowej i przy wykorzystaniu, w możliwie największym stopniu, środków prywatnych. Można tego dokonać poprzez zbycie na rzecz nabywcy z sektora prywatnego lub połączenie z takim nabywcą, bądź w wyniku umorzenia zobowiązań instytucji lub konwersji jej długu na kapitał własny na potrzeby dokapitalizowania.

Czwartek, 6 lutego 2014 r.

- (30) Podczas wykonywania uprawnień w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Komisja i rada powinny zapewnić: poniesienie przez akcjonariuszy i wierzycieli odpowiedniej części strat, wymianę osób zarządzających **lub wprowadzenie dodatkowych osób zarządzających**, ograniczenie kosztów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji instytucji do minimum oraz podobne traktowanie wszystkich wierzycieli niewypłacalnej instytucji należących do tej samej kategorii **zgodnie z niniejszym rozporządzeniem i dyrektywą [BRRD]**.
- (31) Ograniczenia praw akcjonariuszy i wierzycieli powinny być zgodne z art. 52 Karty praw podstawowych Unii Europejskiej. Instrumenty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji należy zatem stosować wyłącznie w odniesieniu do instytucji będących na progu upadłości lub zagrożonych upadłością i jedynie jeśli jest to konieczne do osiągnięcia celu leżącego w interesie ogólnym, jakim jest stabilność finansowa. Instrumenty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji należy stosować w szczególności, jeżeli dana instytucja nie może zostać zlikwidowana w ramach zwykłego postępowania upadłościowego bez destabilizacji systemu finansowego i niezbędne są środki w celu zapewnienia szybkiego przeniesienia i ciągłości funkcji o znaczeniu systemowym, oraz jeżeli nie ma realnych szans na zaproponowanie przez sektor prywatny alternatywnego rozwiązania, w tym podwyższenia kapitału przez obecnych akcjonariuszy lub przez osobę trzecią o kwotę umożliwiającą przywrócenie pełnej rentowności instytucji.
- (32) Ingerencja w prawa własności nie powinna być nieproporcjonalna. W związku z powyższym zainteresowani akcjonariusze lub wierzyciele nie powinni ponosić większych strat niż te, które ponieśli, gdyby instytucja została zlikwidowana w chwili, gdy podejmowana jest decyzja o restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W przypadku częściowego przeniesienia aktywów instytucji objętej restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją na rzecz nabywcy z sektora prywatnego lub instytucji pomostowej, pozostała część instytucji objętej restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją powinna zostać zlikwidowana w ramach zwykłego postępowania upadłościowego. W celu ochrony aktualnych akcjonariuszy i wierzycieli instytucji podczas postępowania upadłościowego powinni być oni uprawnieni do wypłaty ich roszczeń w kwocie nie mniejszej od szacowanej kwoty, którą odzyskaliby, gdyby cała instytucja została zlikwidowana w ramach zwykłego postępowania upadłościowego.
- (33) W celu ochrony praw akcjonariuszy i zapewnienia odzyskania przez wierzycieli kwoty nie mniejszej od kwoty, którą odzyskaliby w ramach zwykłego postępowania upadłościowego, należy określić jasne obowiązki dotyczące wyceny aktywów i zobowiązań instytucji, a także przewidzieć odpowiedni czas na właściwe oszacowanie sposobu ich potraktowania, gdyby instytucja została zlikwidowana w ramach zwykłego postępowania upadłościowego. Powinna istnieć możliwość rozpoczęcia takiej wyceny już na etapie wczesnej interwencji. Przed podjęciem działań w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji należy dokonać oszacowania wartości aktywów i zobowiązań instytucji oraz sposobu potraktowania akcjonariuszy i wierzycieli w ramach zwykłego postępowania upadłościowego.
- (34) Ważne jest, by straty były ujmowane natychmiast z chwilą upadłości danej instytucji. **Główne wyznaczniki** wyceny aktywów i zobowiązań instytucji będących na progu upadłości **zostały określone w dyrektywie [BRRD]**. Należy zapewnić możliwość dokonania przez radę – z uwagi na pilność sytuacji – szybkiej, tymczasowej wyceny aktywów i zobowiązań instytucji będącej na progu upadłości, która powinna obowiązywać do czasu dokonania niezależnej wyceny.
- (35) W celu zapewnienia obiektywizmu i pewności co do procedury restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji należy ustalić kolejność umarzania lub konwersji niezabezpieczonych roszczeń wierzycieli instytucji objętej restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją. W celu ograniczenia ryzyka poniesienia przez wierzycieli większych strat od strat, które ponieśli, gdyby instytucja została zlikwidowana w ramach zwykłego postępowania upadłościowego, kolejność, którą należy ustalić, powinna być stosowana zarówno w odniesieniu do zwykłego postępowania upadłościowego, jak i w odniesieniu do procedury umarzania lub konwersji w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Ułatwiłoby to również wycenę długu.
- (35a) *Harmonizacja prawa upadłościowego w Unii, która stanowiłaby istotny krok w budowie wewnętrznego rynku z prawdziwego zdarzenia, nie została jeszcze osiągnięta. Jednak zarówno dla podmiotów mających siedzibę w państwach członkowskich uczestniczących w jednolitym mechanizmie nadzorczym, jak i dla podmiotów mających siedzibę w innych państwach członkowskich, ze względu na harmonizację wprowadzoną dyrektywą [BRRD], hierarchia roszczeń wierzycieli w przypadku upadłości, z uwzględnieniem preferencji deponentów, pozostanie taka sama. Taka harmonizacja wyklucza istotne źródło arbitrażu regulacyjnego. Niemniej jednak powinno się stopniowo wprowadzać ogólnounijne zasady postępowania w przypadkach stwierdzenia niewypłacalności.*

Czwartek, 6 lutego 2014 r.

- (36) Komisja, **w oparciu o projekt decyzji sporządzony przez radę**, powinna zapewnić ramy działań w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które powinny zostać podjęte **po przyjęciu planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji odnośnych podmiotów oraz** w zależności od okoliczności danej sprawy, i powinna być w stanie wskazać wszystkie niezbędne instrumenty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które należy zastosować. Te jasne i precyzyjne ramy pozwolą radzie podejmować decyzje w sprawie szczegółowego programu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Odpowiednie instrumenty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powinny obejmować: instrument zbycia wyodrębnionej części przedsiębiorstwa, instrument instytucji pomostowej, instrument umorzenia lub konwersji długu oraz instrument wydzielenia aktywów, przewidziane w dyrektywie [BRRD]. Ramy te powinny również umożliwić ocenę spełnienia warunków zastosowania umorzenia i konwersji instrumentów kapitałowych.
- (37) **Zgodnie z dyrektywą [BRRD]** instrument zbycia wyodrębnionej części przedsiębiorstwa powinien pozwolić na dokonanie sprzedaży instytucji lub części jej przedsiębiorstwa jednemu nabywcy lub większej liczbie nabywców bez zgody akcjonariuszy.
- (38) **Zgodnie z dyrektywą [BRRD]** instrument wydzielenia aktywów powinien umożliwiać organom przeniesienie aktywów zagrożonych lub aktywów o obniżonej jakości do odrębnego podmiotu. Instrument ten powinien być stosowany jedynie równocześnie z innymi instrumentami, aby zapobiec uzyskaniu przez instytucję będącą na progu upadłości nieuzasadnionej przewagi konkurencyjnej.
- (39) Skuteczny system restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powinien ograniczać do minimum ponoszone przez podatników koszty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji instytucji będącej na progu upadłości. System ten powinien również umożliwiać restrukturyzację i uporządkowaną likwidację także dużych instytucji o znaczeniu systemowym w sposób niezagrażający stabilności finansowej. Instrument umorzenia lub konwersji długu umożliwia osiągnięcie tego celu, zapewniając poniesienie przez akcjonariuszy i wierzycieli danego podmiotu odpowiedniej części strat i odpowiedniej części wspomnianych kosztów. W tym celu Rada Stabilności Finansowej zaleciła, by ramy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji obejmowały ustawowe uprawnienia dotyczące umorzenia zobowiązań jako dodatkowe rozwiązanie w powiązaniu z innymi instrumentami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
- (40) **Zgodnie z dyrektywą [BRRD]** w celu zapewnienia niezbędnej elastyczności w przypisywaniu strat wierzycielom w szeregu okoliczności, instrument umorzenia lub konwersji długu należy stosować zarówno w przypadku gdy celem jest restrukturyzacja i uporządkowana likwidacja instytucji będącej na progu upadłości w sposób pozwalający na dalsze prowadzenie przez nią działalności, jeśli istnieją realne szanse przywrócenia rentowności instytucji; jak i w przypadku gdy usługi o znaczeniu systemowym są przenoszone do instytucji pomostowej, a pozostała część instytucji zaprzestaje działalności i zostaje zlikwidowana.
- (41) **Zgodnie z dyrektywą [BRRD]**, w przypadku gdy instrument umorzenia lub konwersji długu jest stosowany w celu przywrócenia kapitału instytucji będącej na progu upadłości na potrzeby umożliwienia jej kontynuacji działalności, restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przy pomocy instrumentu umorzenia lub konwersji długu powinna zawsze towarzyszyć wymiana osób zarządzających oraz następująca po niej restrukturyzacja instytucji i jej działalności w sposób likwidujący przyczyny jej upadłości. Taka restrukturyzacja powinna być osiągnięta poprzez wdrożenie planu reorganizacji działalności.
- (42) **Zgodnie z dyrektywą [BRRD]** nie należy stosować instrumentu umorzenia lub konwersji długu w stosunku do roszczeń, które są zabezpieczone różnymi formami zabezpieczeń lub gwarancji. W celu zapewnienia skuteczności instrumentu umorzenia lub konwersji długu oraz umożliwienia osiągnięcia jego celów powinno być możliwe jego stosowanie w odniesieniu do jak najszerszego zakresu niezabezpieczonych zobowiązań instytucji będącej na progu upadłości. Z zakresu stosowania instrumentu umorzenia lub konwersji długu należy jednakże wyłączyć niektóre rodzaje niezabezpieczonych zobowiązań. Ze względów porządku publicznego oraz dla zapewnienia skuteczności restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji instrumentu umorzenia lub konwersji długu nie należy stosować wobec depozytów chronionych przepisami dyrektywy 94/19/WE Parlamentu Europejskiego i Rady ⁽¹⁾, zobowiązań względem pracowników instytucji będącej na progu upadłości ani wobec roszczeń związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej dotyczących towarów i usług niezbędnych do bieżącego funkcjonowania instytucji.
- (43) **Zgodnie z dyrektywą [BRRD]** deponenti, którzy posiadają depozyty gwarantowane przez system gwarancji depozytów, nie powinni być objęci stosowaniem instrumentu umorzenia lub konwersji długu. Wykonywanie uprawnień w zakresie umorzenia lub konwersji długu zapewniłoby deponentom ciągły dostęp do ich depozytów.

⁽¹⁾ Dyrektywa 94/19/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 30 maja 1994 r. w sprawie systemów gwarancji depozytów. Dz. U. L 135 z 31.5.1994, s. 5-14.

Czwartek, 6 lutego 2014 r.

- (44) Aby dokonać podziału obciążeń w odniesieniu do udziałowców i wierzycieli nieuprzywilejowanych, zgodnie z zasadami pomocy państwa, jednolity mechanizm restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji będzie mógł w drodze analogii stosować, począwszy od wejścia w życie niniejszego rozporządzenia **oraz dyrektywy [BRRD]**, instrument umorzenia lub konwersji długu.
- (45) Aby uniknąć sytuacji, w której instytucje dokonują restrukturyzacji swoich zobowiązań w sposób, który ogranicza skuteczność instrumentu umorzenia lub konwersji długu, rada powinna móc określić, że instytucje muszą stale posiadać określoną łączną kwotę funduszy własnych, długu podporządkowanego i zobowiązań uprzywilejowanych podlegających instrumentowi umorzenia lub konwersji długu, wyrażoną jako odsetek łącznych zobowiązań instytucji, które nie są uznawane za fundusze własne w rozumieniu rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013⁽¹⁾ lub dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE⁽²⁾ z dnia 26 czerwca 2013 r. **i określoną w planach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.**
- (46) Najbardziej odpowiednią metodę restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji należy wybrać na podstawie okoliczności sprawy, i w tym celu powinny być dostępne wszystkie instrumenty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przewidziane w dyrektywie [BRRD] **i stosowane zgodnie z tą dyrektywą.**
- (47) Na mocy dyrektywy [BRRD] krajowym organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powierzono uprawnienie do umarzania i konwersji instrumentów kapitałowych z uwagi na to, że warunki zastosowania umorzenia i konwersji instrumentów kapitałowych mogą być zbieżne z warunkami uruchomienia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a w takim przypadku należy ocenić, czy samo umorzenie i konwersja instrumentów kapitałowych jest wystarczające do przywrócenia dobrej kondycji finansowej danego podmiotu, czy też konieczne jest również podjęcie działania w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Zasadniczo będzie to wykorzystywane w kontekście restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Również w pełnieniu tej funkcji **rada i Komisja powinny** zastąpić krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji **i powinny** być w związku z tym **uprawnione** do dokonania oceny, czy warunki zastosowania umorzenia i konwersji instrumentów kapitałowych zostały spełnione, oraz do podjęcia decyzji o konieczności objęcia podmiotu restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją, jeśli warunki jej uruchomienia również zostały spełnione.
- (48) Należy zapewnić skuteczność i jednolitość działania w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji we wszystkich uczestniczących państwach członkowskich. W tym celu rada powinna być uprawniona, jeżeli krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nie zastosował się do decyzji rady bądź zastosował się do tej decyzji w niewystarczającym zakresie, do **wydawania poleceń bezpośrednio** instytucji objętej restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją.
- (49) Aby zwiększyć skuteczność jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, rada powinna ściśle współpracować z Europejskim Urzędem Nadzoru Bankowego we wszystkich okolicznościach. W stosownych przypadkach rada powinna również współpracować z Europejskim Urzędem Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych, Europejskim Urzędem Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych, Europejską Radą ds. Ryzyka Systemowego oraz innymi organami tworzącymi Europejski System Nadzoru Finansowego. Ponadto rada powinna ściśle współpracować z EBC oraz innymi organami uprawnionymi do nadzorowania instytucji kredytowych w ramach jednolitego mechanizmu nadzorczego, w szczególności grup objętych nadzorem skonsolidowanym sprawowanym przez EBC. Aby skutecznie zarządzać restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją banków będących na progu upadłości, rada powinna współpracować z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na wszystkich etapach tej procedury. Współpraca z tymi organami jest niezbędna nie tylko na potrzeby wykonania podejmowanych przez radę decyzji o restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, ale również przed podjęciem takiej decyzji, na etapie opracowania planu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji lub wczesnego interweniowania. **Wykonując swoje zadania na mocy niniejszego rozporządzenia, Komisja powinna ściśle współpracować z EUNB i powinna w odpowiednim zakresie uwzględniać wytyczne oraz zalecenia wydawane przez EUNB.**
- (49a) **) Stosując instrumenty w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz wykonując uprawnienia w tym zakresie, rada powinna dopilnować, by przedstawiciele pracowników odpowiednich podmiotów byli informowani, i w stosownych przypadkach, by prowadzono z nimi konsultacje zgodnie z dyrektywą [BRRD]. W związku z tym konieczne jest poszanowanie, w stosownych przypadkach, układów zbiorowych lub innych ustaleń z partnerami społecznymi w tej kwestii.**

⁽¹⁾ Rozporządzenie (UE) nr 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1.

⁽²⁾ Dyrektywa 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE, Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 338.

Czwartek, 6 lutego 2014 r.

- (50) Ponieważ rada zastępuje krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji uczestniczących państw członkowskich w podejmowaniu decyzji o restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, rada powinna również zastępować te organy do celów współpracy z nieuczestniczącymi państwami członkowskimi w odniesieniu do funkcji związanych z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją. Rada powinna w szczególności reprezentować wszystkie organy z uczestniczących państw członkowskich w kolegiach ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w których udział biorą również organy z nieuczestniczących państw członkowskich.
- (50a) **Rada i organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji państw członkowskich, które nie należą do uczestniczących państw członkowskich, powinny zawrzeć protokół ustaleń określający ogólne warunki ich wzajemnej współpracy w ramach wykonywania swoich zadań na mocy dyrektywy [BRRD]. Protokoły ustaleń mogą, między innymi, wyjaśniać sposób przeprowadzania konsultacji dotyczących decyzji Komisji i rady mających wpływ na jednostki zależne i oddziały utworzone w nieuczestniczących państwach członkowskich, których jednostka dominująca ma siedzibę w uczestniczącym państwie członkowskim. Protokoły należy poddawać regularnemu przeglądowi.**
- (51) Ponieważ wiele instytucji prowadzi działalność nie tylko w Unii, ale również poza nią, skuteczny mechanizm restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wymaga określenia zasad współpracy z właściwymi organami z państw trzecich. Wsparcie na rzecz organów państw trzecich powinno być udzielane zgodnie z ramami prawnymi określonymi w art. 88 dyrektywy [BRRD]. W związku z tym, ponieważ rada powinna być jedynym organem uprawnionym do restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków będących na progu upadłości z uczestniczących państw członkowskich, powinna również posiadać wyłączne uprawnienia do zawarcia niewiążących umów o współpracy z organami państw trzecich, w imieniu krajowych organów uczestniczących państw członkowskich.
- (52) Aby skutecznie wykonywać swoje zadania, rada powinna posiadać odpowiednie uprawnienia dochodzeniowe. Rada powinna mieć możliwość żądania wszelkich niezbędnych informacji bezpośrednio lub za pośrednictwem krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz prowadzenia dochodzeń lub kontroli na miejscu, w stosownych przypadkach we współpracy z właściwymi organami krajowymi, **przy pełnym wykorzystaniu informacji udostępnianych EBC oraz właściwym organom krajowym.** W kontekście restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji kontrole na miejscu posłużą radzie do skutecznego monitorowania wykonywania decyzji przez krajowe organy, a także do zagwarantowania, że Komisja i rada podejmują decyzje w oparciu o w pełni dokładne informacje.
- (53) W celu zapewnienia radzie dostępu do wszystkich istotnych informacji, **właściwe podmioty i ich** pracownicy nie powinni mieć możliwości powoływania się na przepisy dotyczące tajemnicy służbowej, aby uniknąć ujawnienia informacji radzie. **Jednocześnie ujawnienia takich informacji radzie nie należy postrzegać jako naruszenia tajemnicy służbowej.**
- (54) Aby zapewnić stosowanie się do decyzji podejmowanych w ramach jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w przypadku naruszeń należy nakładać proporcjonalne i odstrasżające sankcje. Rada powinna być uprawniona do nakazania krajowym organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nałożenia **sankcji administracyjnych** lub okresowych kar pieniężnych na **podmioty** niewywiązujące się z obowiązków nałożonych na nie na podstawie jej decyzji. W celu zapewnienia spójnej, skutecznej i wydajnej praktyki egzekwowania przepisów rada powinna być uprawniona do wydawania skierowanych do krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wytycznych w sprawie stosowania **sankcji administracyjnych** i kar pieniężnych.
- (55) W przypadku gdy krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji narusza zasady jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, nie wykonując uprawnień powierzonych mu na mocy prawa krajowego w celu wykonania polecenia rady, dane państwo członkowskie może być odpowiedzialne za naprawienie szkód poniesionych przez osoby, a także, w stosownych przypadkach, przez podmiot lub grupę objęte restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją lub wierzyciela jakiegokolwiek części tego podmiotu lub grupy w dowolnym państwie członkowskim, zgodnie z tym orzecznictwem.
- (56) Należy ustanowić odpowiednie przepisy dotyczące zarządzania budżetem rady oraz jego przygotowania, przyjęcia wewnętrznych zasad określających procedury jego ustanowienia i wykonania, **jego monitorowania i kontroli przez radę w trakcie jej sesji plenarnej**, a także wewnętrznego i zewnętrznego badania sprawozdania finansowego.
- (56a) **Na sesji plenarnej rada przyjmuje również roczny program prac, objęty monitorowaniem i kontrolą, wydaje opinie i zalecenia dotyczące projektu sprawozdania dyrektora wykonawczego, które powinno zawierać część dotyczącą działań w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w tym bieżących spraw w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a także część dotyczącą spraw finansowych i administracyjnych.**
- (57) W pewnych okolicznościach skuteczność zastosowanych instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji może zależeć od dostępności finansowania krótkoterminowego instytucji lub instytucji pomostowej, udzielenia gwarancji potencjalnym nabywcom lub udostępnienia kapitału instytucji pomostowej. Ważne jest zatem ustanowienie funduszu w celu zapobiegania wykorzystywaniu środków publicznych do tych celów.

Czwartek, 6 lutego 2014 r.

- (58) Należy zapewnić pełną dostępność środków zgromadzonych w Funduszu na potrzeby restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji instytucji będących na progu upadłości. Fundusz nie powinien być zatem wykorzystywany do jakichkolwiek innych celów niż skuteczne stosowanie instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz wykonywanie uprawnień w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Ponadto Fundusz powinien być wykorzystywany wyłącznie zgodnie z obowiązującymi celami i zasadami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, **przy pełnym poszanowaniu przepisów wyrażonych w dyrektywie [BRRD]**. W konsekwencji rada powinna zapewnić, aby straty, koszty lub inne wydatki ponoszone w związku z wykorzystywaniem instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji były w pierwszej kolejności pokrywane przez akcjonariuszy i wierzycieli instytucji objętej restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją. Jedynie po wyczerpaniu środków akcjonariuszy i wierzycieli straty, koszty lub inne wydatki ponoszone w związku z wykorzystywaniem instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powinny być pokrywane z Funduszu.
- (59) Zasadniczo składki powinny być pobierane od podmiotów z sektora finansowego przed podjęciem jakichkolwiek działań w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i niezależnie od tych działań. Jeżeli zgromadzone w ten sposób środki nie wystarczają do pokrycia strat lub kosztów poniesionych w wyniku wykorzystania Funduszu, należy pobierać dodatkowe składki na pokrycie dodatkowych kosztów lub strat. Ponadto Fundusz powinien mieć możliwość zawierania umów dotyczących zaciągania pożyczek i uzgadniania innych form wsparcia ze strony instytucji finansowych lub innych osób trzecich, w przypadku gdy dostępne środki funduszu nie są wystarczające do pokrycia strat, kosztów i innych wydatków ponoszonych w związku z wykorzystaniem Funduszu, a nadzwyczajne składki ex post nie są bezpośrednio dostępne.
- (59a) Jeżeli w uczestniczących państwach członkowskich obowiązują krajowe opłaty bankowe, podatki lub składki z tytułu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odpowiedzi na kryzys, należy je zastąpić składkami do Funduszu, aby uniknąć podwójnych opłat.*
- (60) W celu osiągnięcia masy krytycznej i uniknięcia skutków procyklicznych, które mogłyby wystąpić, gdyby Fundusz musiał polegać wyłącznie na składkach ex post w sytuacji kryzysu systemowego, konieczne jest, aby dostępne ex ante środki finansowe Funduszu osiągnęły pewien poziom docelowy.
- (60a) Poziom docelowy Funduszu ustala się jako wartość procentową kwoty gwarantowanych depozytów wszystkich instytucji kredytowych, które uzyskały zezwolenie na prowadzenie działalności w uczestniczących państwach członkowskich. Niemniej jednak, ponieważ bardziej stosownym poziomem referencyjnym, mając na uwadze funkcje Funduszu, byłaby suma zobowiązań tych instytucji, Komisja powinna ocenić, czy oprócz docelowego poziomu finansowania powinna w przyszłości zostać wprowadzona wartość referencyjna odnosząca się do sumy zobowiązań, która zapewniałaby równe warunki działania zgodnie z dyrektywą [BRRD].*
- (61) Należy ustanowić odpowiedni termin osiągnięcia docelowego poziomu finansowania Funduszu. Rada powinna mieć jednak możliwość dostosowania okresu poboru składek, aby uwzględnić znaczne wypłaty z Funduszu.
- (61a) W celu zerwania powiązań między państwem a bankami oraz zapewnienia skuteczności i wiarygodności jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, zwłaszcza gdy Fundusz nie jest w pełni finansowany, utworzenie europejskiego publicznego instrumentu kredytowego w rozsądnym czasie po wejściu w życie niniejszego rozporządzenia ma zasadnicze znaczenie. Każda pożyczka z tej linii kredytowej powinna podlegać zwrotowi przez Fundusz w uzgodnionym terminie. Ta linia kredytowa zapewniałaby bezpośredni dostęp do odpowiednich środków finansowych dla celów określonych w niniejszym rozporządzeniu.*
- (62) Jeżeli państwa członkowskie dysponują już odpowiednimi krajowymi mechanizmami finansowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, powinny mieć możliwość ustalenia, że te krajowe mechanizmy korzystają z dostępnych im środków finansowych, pobranych wcześniej od instytucji w formie składek ex ante, do zwrotu instytucjom składek ex ante, które instytucje te powinny wpłacić na rzecz Funduszu. Zwrot ten nie powinien naruszać zobowiązań państw członkowskich na mocy dyrektywy 94/18/WE Parlamentu Europejskiego i Rady (¹).
- (63) W celu zapewnienia uczciwego obliczenia wysokości składek oraz zapewnienia zachęt do prowadzenia działalności w sposób ograniczający ryzyko, składki na rzecz Funduszu, **których wysokość ustala rada po konsultacji z właściwymi organami i zgodnie z dyrektywą [BRRD] oraz przyjętymi na jej podstawie aktami delegowanymi**, powinny uwzględniać stopień ryzyka ponoszonego przez instytucje kredytowe.

(¹) Dyrektywa 94/18/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 30 maja 1994 r. zmieniająca dyrektywę 80/390/EWG koordynującą wymagania odnośnie do sporządzania, kontroli i rozpowszechniania szczegółowych danych notowania przeznaczonych do opublikowania, dla dopuszczenia papierów wartościowych do oficjalnego notowania na giełdzie papierów wartościowych w odniesieniu do obowiązków publikowania szczegółowych danych notowania. Dz.U. L 135 z 31.5.1994, s. 1.

Czwartek, 6 lutego 2014 r.

I

- (65) W celu utrzymania wartości środków zgromadzonych w Funduszu środki te powinny być inwestowane w aktywa o wystarczającym poziomie bezpieczeństwa, dywersyfikacji i płynności.
- (66) Komisja powinna być uprawniona do przyjęcia aktów delegowanych zgodnie z art. 290 TFUE w celu: ustalenia rodzajów składek na rzecz Funduszu oraz celów, na które zbiera się składki, sposobu obliczania kwot składek oraz sposobu opłacania składek; określenia zasad rejestracji, rachunkowości i sprawozdawczości oraz innych zasad niezbędnych dla zapewnienia pełnego i terminowego opłacania składek; ustalenia systemu składek dla instytucji, które uzyskały zezwolenie na prowadzenie działalności po osiągnięciu przez Fundusz poziomu docelowego; ustalenia kryteriów rozłożenia w czasie składek; ustalenia okoliczności, w których można przyspieszyć opłacanie składek; określenia kryteriów ustalania **wysokości** składek rocznych; ustalenia środków służących określeniu okoliczności i warunków, w jakich instytucja może zostać częściowo lub całkowicie zwolniona ze składek ex post.
- (67) W celu zachowania poufności prac prowadzonych przez radę jej członkowie, pracownicy i pracownicy zatrudnieni w drodze wymiany z uczestniczącymi państwami członkowskimi lub oddelegowani przez te państwa na potrzeby wykonywania obowiązków z zakresu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powinni podlegać wymogom dotyczącym zachowania tajemnicy służbowej, również po zaprzestaniu pełnienia swoich funkcji. **Wymogi te powinny mieć również zastosowanie do innych uprawnionych przez radę osób oraz osób uprawnionych lub powołanych przez krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji państw członkowskich do przeprowadzania kontroli na miejscu oraz do obserwatorów zapraszanych na sesje plenarne i wykonawcze rady.** Do celów wykonywania powierzonych jej zadań rada powinna być upoważniona, na odpowiednich warunkach, do wymiany informacji z krajowymi lub unijnymi urzędami lub organami.
- (68) Aby zapewnić reprezentację rady w Europejskim Systemie Nadzoru Finansowego, należy zmienić rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 w celu uwzględnienia rady w pojęciu właściwych organów ustanowionym w tym rozporządzeniu. Tego rodzaju zrównanie rady oraz właściwych organów w rozumieniu rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 jest zgodne z powierzonymi EUNB na podstawie art. 25 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 zadaniami przyczyniania się do opracowywania i koordynowania planów naprawy i planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz aktywnego uczestniczenia w tych działaniach, a także ułatwiania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji instytucji będących na prognozie upadłości, a w szczególności grup transgranicznych.
- (69) Do czasu osiągnięcia przez radę pełnej zdolności do działania Komisja powinna odpowiadać za początkowe działania, obejmujące pobór składek niezbędnych do pokrycia wydatków administracyjnych oraz wyznaczenie tymczasowego dyrektora wykonawczego na potrzeby zatwierdzania wszystkich niezbędnych płatności w imieniu rady.
- (70) Niniejsze rozporządzenie nie narusza praw podstawowych i jest zgodne z zasadami uznanymi w Karcie praw podstawowych Unii Europejskiej, zwłaszcza w zakresie prawa własności, ochrony danych osobowych, wolności prowadzenia działalności gospodarczej, **prawa pracowników do uzyskiwania informacji i do konsultacji z przedsiębiorstwem**, prawa do skutecznego środka prawnego i dostępu do bezstronnego sądu, oraz musi być wykonywane zgodnie z tymi prawami i zasadami.
- (71) Ponieważ cele niniejszego rozporządzenia, mianowicie ustanowienie wydajnych i skutecznych jednolitych europejskich ram restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji instytucji kredytowych oraz zapewnienie spójnego stosowania przepisów dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, nie mogą zostać osiągnięte w sposób wystarczający przez państwa członkowskie, natomiast możliwe jest ich lepsze osiągnięcie na poziomie Unii, może ona podjąć działania zgodnie z zasadą pomocniczości określoną w art. 5 Traktatu o Unii Europejskiej. Zgodnie z zasadą proporcjonalności określoną w tym artykule niniejsze rozporządzenie nie wykracza poza to, co jest konieczne do osiągnięcia tych celów,

PRZYJMUJĄ NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Czwartek, 6 lutego 2014 r.

CZEŚĆ I

PRZEPISY OGÓLNE

Artykuł 1

Przedmiot

Niniejsze rozporządzenie ustanawia jednolite zasady i jednolitą procedurę restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podmiotów, o których mowa w art. 2, mających siedzibę w uczestniczących państwach członkowskich, o których mowa w art. 4.

Te jednolite zasady i procedura stosowane są przez **radę ustanowioną na mocy art. 38** oraz **Komisję** i organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji uczestniczących państw członkowskich w ramach stosowania jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji ustanowionego niniejszym rozporządzeniem. Jednolity mechanizm restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jest wspierany jednolitym bankowym funduszem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (zwanym dalej Funduszem).

Artykuł 2

Zakres

Niniejsze rozporządzenie stosuje się do następujących podmiotów:

- a) instytucji kredytowych mających siedzibę w uczestniczących państwach członkowskich;
- b) jednostek dominujących mających siedzibę w jednym z uczestniczących państw członkowskich, w tym finansowych spółek holdingowych i finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej, jeśli są one objęte nadzorem skonsolidowanym prowadzonym przez EBC zgodnie z art. 4 ust. 1 lit. i) rozporządzenia **■** (UE) nr **1024/2013**;
- c) firm inwestycyjnych i instytucji finansowych mających siedzibę w uczestniczących państwach członkowskich, jeśli są one objęte nadzorem skonsolidowanym jednostki dominującej prowadzonym przez EBC zgodnie z art. 4 ust. 1 lit. i) rozporządzenia **■** (UE) nr **1024/2013**.

Artykuł 3

Definicje

Do celów niniejszego rozporządzenia stosuje się definicje określone w art. 2 dyrektywy [BRRD] i art. 3 dyrektywy 2013/36/UE **■**. Ponadto stosuje się następujące definicje:

- 1) „właściwy organ krajowy” oznacza właściwy organ krajowy zgodnie z definicją w art. 2 ust. 2 rozporządzenia **■** (UE) nr **1024/2013**;
- 1a) „właściwy organ” oznacza właściwy organ zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 40) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz EBC w jego funkcji nadzorczej zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 1024/2013;**
- 2) „krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji” oznacza organ wyznaczony przez każde państwo członkowskie zgodnie z art. 3 dyrektywy [BRRD];
- 3) „działanie w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji” oznacza zastosowanie instrumentu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji względem instytucji lub podmiotu, o którym mowa w art. 2, lub wykonanie w odniesieniu do nich uprawnień w zakresie prowadzenia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji;
- 3a) „rada” oznacza Jednolitą Radę ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji, ustanowioną zgodnie z art. 38 niniejszego rozporządzenia;**
- 4) „depozyty gwarantowane” oznaczają depozyty gwarantowane w ramach systemów gwarancji depozytów przewidzianych prawem krajowym zgodnie z dyrektywą 94/19/WE i do poziomu gwarancji przewidzianego w art. 7 dyrektywy 94/19/WE;
- 5) „kwalifikujące się depozyty” oznaczają depozyty zgodnie z definicją w art. 1 dyrektywy 94/19/WE, które są wyłączone z ochrony zgodnie z art. 2 tej dyrektywy, niezależnie od ich wysokości;
-
- 11) „instytucja objęta restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją” oznacza podmiot, o którym mowa w art. 2, w odniesieniu do którego podejmowane jest działanie w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji;
- 12) „instytucja” oznacza instytucję kredytową lub firmę inwestycyjną objętą nadzorem skonsolidowanym zgodnie z art. 2 lit. c);

Czwartek, 6 lutego 2014 r.

13) „grupa” oznacza jednostkę dominującą i jej jednostki zależne, będące podmiotami, o których mowa w art. 2;

19) „dostępne środki finansowe” oznaczają gotówkę, depozyty, aktywa i nieodwołalne zobowiązania do płatności, którymi dysponuje Fundusz, do celów wymienionych w art. 74;

20) „docelowy poziom finansowania” oznacza kwotę dostępnych środków finansowych, którą należy osiągnąć zgodnie z art. 68.

Artykuł 4

Uczestniczące państwa członkowskie

Uczestniczące państwo członkowskie to państwo członkowskie, którego walutą jest euro lub państwo członkowskie, którego walutą nie jest euro, lecz które nawiązało ścisłą współpracę zgodnie z art. 7 rozporządzenia (UE) nr 1024/2013.

Artykuł 5

Związek z dyrektywą [BRRD] i z właściwym prawem krajowym

-1. Z zastrzeżeniem niniejszego rozporządzenia, wykonywanie przez Komisję i radę swoich zadań lub uprawnień na mocy niniejszego rozporządzenia reguluje dyrektywa [BRRD] oraz wszelkie akty delegowane przyjęte zgodnie z tą dyrektywą.

1. Tam gdzie, na mocy niniejszego rozporządzenia, Komisja lub rada wykonuje zadania lub uprawnienia, które zgodnie z dyrektywą [BRRD] mają być wykonywane przez krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji uczestniczącego państwa członkowskiego, radę, do celów stosowania niniejszego rozporządzenia i dyrektywy [BRRD], uznaje się za właściwy krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji lub, w przypadku restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji grupy transgranicznej, za właściwy krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji **na poziomie** grupy.

1a. Rada, wykonując uprawnienia przyznane jej w niniejszym rozporządzeniu, podlega wiążącym regulacyjnym oraz wykonawczym standardom technicznym opracowanym przez EUNB i przyjętym przez Komisję zgodnie z art. 10-15 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, wszelkim wytycznym i zaleceniom przyjętym przez EUNB zgodnie z art. 16 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 oraz wszelkim decyzjom EUNB zgodnie z art. 19 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 na mocy stosownych przepisów dyrektywy [BRRD].

2. Działając jako krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, rada działa, w stosownych przypadkach, na upoważnienie Komisji.

3. Z zastrzeżeniem przepisów niniejszego rozporządzenia, krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji uczestniczącego państwa członkowskiego działają na podstawie i zgodnie z właściwymi przepisami prawa krajowego, zharmonizowanymi dyrektywą [BRRD]

Artykuł 6

Zasady ogólne

1. Żadne działanie, propozycja lub polityka rady, Komisji lub krajowego organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nie może dyskryminować podmiotów, o których mowa w art. 2, posiadaczy depozytów, inwestorów lub innych wierzycieli mających siedzibę w Unii z powodu ich narodowości lub miejsca prowadzenia działalności.

1a. Każde działanie, propozycja lub polityka rady, Komisji lub krajowego organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w ramach jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji musi mieć na celu wsparcie stabilności systemu finansowego w Unii i w każdym uczestniczącym państwie członkowskim, przy pełnym uwzględnieniu i dotrzymaniu obowiązku dbania o jedność i integralność rynku wewnętrznego.

2. Przy podejmowaniu decyzji lub działań, które mogą mieć skutki w więcej niż jednym państwie członkowskim, a w szczególności przy podejmowaniu decyzji dotyczących grup mających siedzibę w dwóch lub większej liczbie uczestniczących państw członkowskich, Komisja i rada **należycie rozważają** wszystkie następujące czynniki:

a) interesy państw członkowskich, w których grupa prowadzi działalność oraz w szczególności wpływ decyzji lub działania lub niepodjęcia działania na stabilność finansową, gospodarkę, system gwarancji depozytów lub system rekompensat dla inwestorów w każdym z tych państw członkowskich;

Czwartek, 6 lutego 2014 r.

- b) cel polegający na zrównoważeniu interesów różnych uczestniczących państw członkowskich oraz unikaniu niesprawiedliwego szkodenia interesom państw członkowskich lub niesprawiedliwej ochrony tych interesów;
- c) konieczność unikania negatywnego wpływu na inne części grupy, do której należy podmiot, o którym mowa w art. 2, objęty restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją;

ca) zainteresowanie grupy kontynuacją swojej działalności transgranicznej, o ile to możliwe;

- d) konieczność unikania nieproporcjonalnego wzrostu kosztów obciążających wierzycieli podmiotów, o których mowa w art. 2, w zakresie, w jakim koszty te byłyby wyższe niż te, które ponieśliby, gdyby likwidację przeprowadzono w ramach zwykłego postępowania upadłościowego;
- e) decyzje podejmowane na mocy art. 107 TFUE, o których mowa w art. 16 ust. 10.

3. Komisja i rada równoważą czynniki, o których mowa w ust. 2, z celami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, o których mowa w art. 12, z uwzględnieniem charakteru i okoliczności każdej sprawy.

4. **Decyzje lub działania** rady lub Komisji nie mogą wymagać od państw członkowskich zapewnienia nadzwyczajnego publicznego wsparcia finansowego, **ani bezpośrednio wpływać na obowiązki budżetowe państw członkowskich.**

4a. Przy podejmowaniu decyzji i działań rada dopilnowuje, by przedstawiciele pracowników odnośnych podmiotów byli informowani i, w stosownych przypadkach, konsultowani.

4b. Działania, propozycje lub strategie polityczne Komisji, rady lub krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na mocy niniejszego rozporządzenia muszą przestrzegać zasady niedyskryminacji względem któregośkolwiek z państw członkowskich lub jakiejkolwiek grupy państw członkowskich.

4c. Komisja, wykonując zadania powierzone jej na mocy niniejszego rozporządzenia, działa niezależnie, odrębnie od innych swoich zadań oraz ściśle zgodnie z celami i zasadami określonymi w niniejszym rozporządzeniu oraz w dyrektywie [BRRD]. Rozdzielność zadań należy zagwarantować poprzez odpowiednie zmiany organizacyjne.

CZĘŚĆ II

PRZEPISY SZCZEGÓŁOWE

TYTUŁ I

FUNKCJE W RAMACH JEDNOLITEGO MECHANIZMU RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI ORAZ PRZEPISY PROCEDURALNE

Rozdział 1

Planowanie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

Artykuł 7

Plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

1. Rada sporządza, **wraz z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji**, plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podmiotów, o których mowa w art. 2, i grup.

2. Do celów ust. 1 krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przekazują radzie wszystkie informacje niezbędne do sporządzenia i wdrożenia planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, otrzymane przez nie zgodnie z art. 10 i art. 12 ust. 1 dyrektywy [BRRD], bez uszczerbku dla przepisów rozdziału 5 niniejszego tytułu.

2a. Plan restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla każdego podmiotu oraz plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na poziomie grupy przygotowuje się zgodnie z art. 9-12 dyrektywy [BRRD].

█

7. Rada sporządza plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji we współpracy z organem nadzoru lub organem sprawującym nadzór skonsolidowany oraz z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji uczestniczących państw członkowskich, w których mają siedziby te podmioty. **Rada współpracuje z organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w nieuczestniczących państwach członkowskich, jeżeli w tych państwach członkowskich znajdują się podmioty objęte nadzorem skonsolidowanym.**

Czwartek, 6 lutego 2014 r.

8. Rada może zobowiązać krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji do sporządzenia wstępnych projektów planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na poziomie grupy do sporządzenia wstępnego projektu planu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na poziomie grupy **w celu przedstawienia tych planów do weryfikacji i zatwierdzenia przez radę. Rada może zobowiązać krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji do wykonania innych zadań związanych ze sporządzaniem planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.**

9. Plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podlegają przeglądowi i w stosownych przypadkach aktualizacji **zgodnie z art. 9 i 12 dyrektywy [BRRD].**

9a. Decyzje dotyczące sporządzania, oceny i zatwierdzania planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a także stosowania należitych środków, podejmuje rada na sesji wykonawczej.

Artykuł 8

Ocena możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

1. Sporządzając plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 7, rada, po konsultacji z **właściwymi organami**, w tym z EBC, i **organami** ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nieuczestniczących państw członkowskich, w których znajdują się **jednostki zależne lub** ważne oddziały, w zakresie dotyczącym tych ważnych oddziałów **zgodnie z art. 13 i 13a dyrektywy [BRRD]**, przeprowadzają ocenę, w jakim zakresie możliwe jest przeprowadzenie skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji instytucji i grup **zgodnie z wymogami art. 13 i 13a dyrektywy [BRRD].**

2. **Uznaje się, że możliwe jest przeprowadzenie skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podmiotu w sytuacjach określonych w art. 13 dyrektywy [BRRD].**

3. **Uznaje się, że możliwe jest przeprowadzenie skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podmiotów grupy w sytuacjach określonych w art. 13a dyrektywy [BRRD].**

4. Do celów oceny rada bada co najmniej kwestie wymienione w sekcji C załącznika do dyrektywy [BRRD]

5. Jeśli po przeprowadzeniu oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podmiotu lub grupy, przeprowadzonej zgodnie z ust. 1, rada, po konsultacji z właściwym organem, w tym z EBC, stwierdzi, że istnieją potencjalne istotne przeszkody w przeprowadzeniu skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji odnośnego podmiotu lub grupy, rada, po konsultacji z właściwymi organami, sporządza sprawozdanie skierowane do instytucji lub jednostki dominującej zawierające analizę istotnych przeszkód w skutecznym zastosowaniu instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i wykonaniu uprawnień w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Sprawozdanie określa również zalecane środki, które zdaniem rady są niezbędne lub stosowne w celu usunięcia tych przeszkód zgodnie z ust. 8.

6. Sprawozdanie przekazuje się odnośnemu podmiotowi lub przedsiębiorstwu dominującemu, właściwym organom i organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nieuczestniczących państw członkowskich, w których znajdują się ważne oddziały **lub jednostki zależne**. Powinno ono wskazywać przyczyny odnośnej oceny lub ustalenia oraz określać, w jaki sposób ocena lub ustalenie są zgodne z wymogiem proporcjonalnego stosowania określonym w art. 6.

7. W terminie czterech miesięcy od daty otrzymania sprawozdania podmiot lub jednostka dominująca może wnieść uwagi i zaproponować radzie alternatywne środki mające na celu usunięcie przeszkód wskazanych w sprawozdaniu. O wszelkich środkach zaproponowanych przez podmiot lub jednostkę dominującą rada informuje właściwe organy i organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nieuczestniczących państw członkowskich, w których znajdują się ważne oddziały **lub jednostki zależne**.

8. Jeśli środki zaproponowane przez podmiot lub jednostkę dominującą nie usuwają skutecznie przeszkód w przeprowadzeniu skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, rada, po konsultacji z **właściwymi organami** i w stosownych przypadkach z organem makroostrożnościowym, podejmuje decyzję stwierdzającą, że zaproponowane środki nie usuwają skutecznie przeszkód w przeprowadzeniu skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i nakazującą krajowym organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zobowiązanie odnośnej instytucji, jednostki dominującej lub jednostki zależnej odnośnej grupy do podjęcia środków wymienionych w **art. 14 dyrektywy [BRRD]** w oparciu o następujące kryteria:

a) skuteczność środka, jeśli chodzi o usunięcie przeszkód w przeprowadzeniu skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji;

b) konieczność unikania negatywnego wpływu na stabilność finansową w **państwach członkowskich, w których działa grupa;**

Czwartek, 6 lutego 2014 r.

c) konieczność unikania wpływu na odnośną instytucję lub grupę, który wykraczałby poza zakres konieczny w celu usunięcia przeszkód w przeprowadzeniu skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji lub byłby nieproporcjonalny.

9. Do celów ust. 8 rada nakazuje krajowym organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podjęcie środków **wymienionych w art. 14 dyrektywy [BRRD]**.

■

10. Krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wykonują instrukcje rady zgodnie z art. 26.

Artykuł 8a

Możliwość przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji instytucji o znaczeniu systemowym

Bez uszczerbku dla jej uprawnień i niezależności, rada priorytetowo traktuje ocenę możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji instytucji, które powodują ryzyko systemowe, w tym między innymi instytucji określanych jako globalne instytucje o znaczeniu systemowym lub inne instytucje o znaczeniu systemowym zgodnie z art. 131 dyrektywy 2013/36/UE, i w stosownych przypadkach sporządzają plan dla każdej z tych instytucji w celu usunięcia przeszkód dla możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 8 niniejszego rozporządzenia oraz art. 14 dyrektywy [BRRD].

Artykuł 9

Uprozczone obowiązki i zwolnienia

1. Rada, z własnej inicjatywy lub na wniosek krajowego organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, może zastosować uproszczone obowiązki w odniesieniu do sporządzenia planów **naprawy oraz** restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, **zgodnie z art. 4 dyrektywy [BRRD]**.

2. Krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mogą zaproponować radzie zastosowanie uproszczonych obowiązków **w odniesieniu do** sporządzenia **tych** planów **dla** określonych instytucji lub grup. Odnośny wniosek musi być uzasadniony i poparty odpowiednią dokumentacją.

3. Po otrzymaniu wniosku na podstawie ust. 1 lub w przypadku działania z własnej inicjatywy rada przeprowadza ocenę odnośnych instytucji lub grup. Ocena przeprowadzana jest z uwzględnieniem **elementów określonych w art. 4 dyrektywy [BRRD]**.

■

4. Rada ocenia bieżące stosowanie **uproszczonych obowiązków i przestaje je stosować w sytuacjach określonych w art. 4 dyrektywy [BRRD]**.

Jeśli krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, który zaproponował zastosowanie uproszczonych obowiązków ■ zgodnie z ust. 1, stwierdzi, że decyzja o zastosowaniu uproszczonych obowiązków ■ musi zostać wycofana, przedkłada w tym celu odpowiedni wniosek radzie. W takim przypadku rada podejmuje decyzję w sprawie proponowanego wycofania z pełnym uwzględnieniem uzasadnienia wycofania przedłożonego przez krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w kontekście elementów określonych w ust. 3.

■

7. Rada informuje EUNB o zastosowaniu przez nią ust. 1 i 4 ■.

Artykuł 10

Minimalny wymóg dotyczący funduszy własnych i kwalifikujących się zobowiązań

1. Rada, po konsultacji z właściwymi organami, w tym z EBC, ustala minimalny wymóg dotyczący funduszy własnych i kwalifikujących się zobowiązań, o których mowa w ust. 2, objętych uprawnieniami do umorzenia i konwersji, które instytucje i jednostki dominujące, o których mowa w art. 2, zobowiązane są utrzymywać.

2. Minimalny wymóg oblicza się **zgodnie z art. 39 dyrektywy [BRRD]**.

3. Ustalenie, o którym mowa w ust. 1, przeprowadza się na podstawie ■ kryteriów **określonych w art. 39 dyrektywy [BRRD]**.

■

Czwartek, 6 lutego 2014 r.

We wspomnianym ustaleniu określa się minimalny wymóg, który instytucje muszą spełniać indywidualnie i który jednostki dominujące muszą spełniać na zasadzie skonsolidowanej. Rada może podjąć decyzję o zniesieniu minimalnego wymogu na zasadzie skonsolidowanej **lub indywidualnej w sytuacjach określonych w art. 39** dyrektywy [BRRD] █.

4. Ustalenie, o którym mowa w ust. 1, może przewidywać, że minimalny wymóg dotyczący funduszy własnych i kwalifikujących się zobowiązań jest częściowo spełniony na poziomie skonsolidowanym lub indywidualnym poprzez umowy instrument umorzenia lub konwersji długu **zgodnie z art. 39** dyrektywy [BRRD].

█

6. Rada podejmuje wszelkie ustalenia, o których mowa w ust. 1, w toku opracowywania i utrzymywania planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na podstawie art. 7.

7. Rada kieruje swoje ustalenia do krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wykonują instrukcje rady zgodnie z art. 26. Rada zobowiązuje krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji do sprawdzania i zapewnienia, by instytucje i jednostki dominujące utrzymywały minimalny wymóg określony w ust. 1.

8. Rada informuje EBC i EUNB o minimalnym wymogu, który ustaliła dla poszczególnych instytucji i jednostek dominujących na mocy ust. 1.

Rozdział 2

Wczesna interwencja

Artykuł 11

Wczesna interwencja

1. EBC, **z własnej inicjatywy lub na podstawie informacji od właściwego organu krajowego uczestniczącego państwa członkowskiego, informuje** radę o wszelkich środkach, do których podjęcia zobowiązują instytucję lub grupę, lub które same podejmują na mocy art. 16 rozporządzenia █ (UE) nr 1024/2013, **na mocy** art. 23 ust. 1 lub art. 24 dyrektywy [BRRD] lub na **mocy** art. 104 dyrektywy 2013/36/UE.

Rada powiadamia Komisję o wszelkich informacjach, które otrzymała na podstawie akapitu pierwszego.

2. Począwszy od daty otrzymania informacji, o których mowa w ust. 1, bez uszczerbku dla uprawnień EBC i właściwych organów zgodnie z innymi przepisami Unii, rada może przygotowywać się do przeprowadzenia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji odnośnej instytucji lub grupy.

Do celów akapitu pierwszego rada ściśle monitoruje, we współpracy z EBC i odnośnym właściwym organem, sytuację instytucji lub jednostki dominującej i ich zgodność z wszelkimi środkami wczesnej interwencji, których podjęcie jest wymagane.

3. Rada posiada uprawnienia do:

- a) zażądania, zgodnie z rozdziałem 5 niniejszego tytułu, wszystkich informacji niezbędnych w celu przygotowania się do przeprowadzenia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji instytucji lub grupy;
- b) przeprowadzenia wyceny aktywów i zobowiązań instytucji lub grupy zgodnie z art. 17;
- c) skontaktowania się z potencjalnymi nabywcami w celu przygotowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji instytucji lub grupy, lub zobowiązania instytucji, jednostki dominującej lub krajowego organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji do uczynienia tego, pod warunkiem przestrzegania wymogów dotyczących poufności określonych w niniejszym rozporządzeniu i w art. 76 dyrektywy [BRRD];
- d) zobowiązania właściwego krajowego organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji do sporządzenia wstępnego programu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji odnośnej instytucji lub grupy.

Czwartek, 6 lutego 2014 r.

4. Jeśli EBC lub właściwe organy **krajowe** uczestniczących państw członkowskich zamierzają nałożyć na instytucję lub grupę jakiegokolwiek dodatkowe środki na mocy art. 16 rozporządzenia [] (UE) nr **1024/2013** lub na mocy art. 23 lub 24 dyrektywy [BRRD] lub na mocy art. 104 dyrektywy 2013/36/UE, zanim instytucja lub grupa zapewni pełną zgodność z pierwszym środkiem zgłoszonym radzie, **EBC, z własnej inicjatywy lub na podstawie informacji od właściwego organu krajowego, informują radę** przed nałożeniem tych dodatkowych środków na odnośną instytucję lub grupę.
5. EBC lub właściwy organ oraz rada zapewniają spójność dodatkowego środka, o którym mowa w ust. 4, i działań rady mających na celu przygotowanie się do restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na mocy ust. 2.

Rozdział 3

Restrukturyzacja i uporządkowana likwidacja

Artykuł 12

Cele restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

1. Działając w ramach procedury restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, o której mowa w art. 16, Komisja i rada, w zakresie swoich odnośnych obowiązków, uwzględniają cele restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji **określone w art. 26 dyrektywy [BRRD]** oraz wybierają instrumenty i uprawnienia, które ich zdaniem najlepiej pozwalają osiągnąć cele odpowiednie w okolicznościach danej sprawy.
2. [] Realizując powyższe cele, Komisja i rada **działają zgodnie z art. 26 dyrektywy [BRRD]**.

[]

Artykuł 13

Ogólne zasady restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

Działając w ramach procedury restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, o której mowa w art. 16, Komisja i rada podejmuje wszystkie niezbędne środki w celu zapewnienia, by działania w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji były podejmowane zgodnie z [] zasadami **określonymi w art. 29 dyrektywy [BRRD]**:

[]

Artykuł 14

Restrukturyzacja i uporządkowana likwidacja instytucji finansowych i jednostek dominujących

Działania w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji finansowych i ich jednostek dominujących podejmuje Komisja w oparciu o projekt decyzji przygotowany przez radę, zgodnie z art. 28 dyrektywy [BRRD].

[]

Artykuł 15

Kolejność uprzywilejowania roszczeń

Stosując instrument umorzenia lub konwersji długu względem instytucji objętej restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją, bez uszczerbku dla zobowiązań wyłączonych z instrumentu umorzenia lub konwersji długu na mocy art. 24 ust. 3, Komisja, **na podstawie projektu decyzji przygotowanego przez radę**, podejmuje decyzję w sprawie roszczeń, a rada i krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji uczestniczących państw członkowskich wykonują uprawnienia do umorzenia i konwersji tych roszczeń, w [] kolejności **określonej w art. 43 dyrektywy [BRRD]**.

Artykuł 16

Procedura restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

1. W przypadkach, w których EBC, z **własnej inicjatywy lub na podstawie informacji od właściwego organu krajowego uczestniczącego państwa członkowskiego**, oceni, że warunki, o których mowa w ust. 2 lit. a) i b), są spełnione w odniesieniu do podmiotu, o którym mowa w art. 2, bezzwłocznie **powiadamia** o tej ocenie Komisję i radę.

Czwartek, 6 lutego 2014 r.

Powiadomienie, o którym mowa w akapicie pierwszym, może nastąpić w odpowiedzi na wniosek rady lub krajowego organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji o przeprowadzenie oceny, jeżeli którykolwiek z tych organów uzna, że istnieje powód dający podstawy sądzić, że dana instytucja jest na progu upadłości lub jest zagrożona upadłością.

Powiadomienie, o którym mowa w akapicie pierwszym, następuje po konsultacji z radą i krajowym organem ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

1a. Rada przygotowuje i podejmuje wszystkie swoje decyzje dotyczące procedury restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na swojej sesji wykonawczej zgodnie z art. 50.

2. Po otrzymaniu **powiadomienia** na podstawie ust. 1 ▮ rada **na swojej sesji wykonawczej** przeprowadza ocenę **w celu sprawdzenia**, czy spełnione są następujące warunki:

a) podmiot jest na progu upadłości lub jest zagrożony upadłością;

b) w odniesieniu do ram czasowych i innych istotnych okoliczności nie ma rozsądnych perspektyw, że jakiegokolwiek alternatywne **działania** sektora prywatnego, **w tym działania w ramach instytucjonalnego systemu ochrony**, lub działanie w ramach nadzoru (w tym środki wczesnej interwencji lub umorzenie lub konwersja instrumentów kapitałowych zgodnie z art. 18), podjęte względem podmiotu, zapobiegłoby jego upadłości w rozsądnych ramach czasowych;

c) działanie w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jest konieczne w interesie publicznym zgodnie z ust. 4.

3. Do celów ust. 2 lit. a) uznaje się, że podmiot jest na progu upadłości lub jest zagrożony upadłością, jeśli zachodzi co najmniej jedna z ▮ okoliczności **określonych w art. 27 ust. 2 dyrektywy [BRRD]**.

▮

4. Do celów ust. 2 lit. c) działanie w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji uznaje się za będące w interesie publicznym **w okolicznościach określonych w art. 27 ust. 3 dyrektywy [BRRD]**.

5. **Jeżeli rada uzna, że** spełnione są wszystkie warunki określone w ust. 2, **przekazuje ona** Komisji, **uwzględniając powiadomienie, o którym mowa w ust. 1, projekt decyzji o objęciu** podmiotu restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją. **Projekt decyzji** obejmuje co najmniej:

a) zalecenie objęcia podmiotu restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją;

b) ramy instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, o których mowa w art. 19 ust. 32;

c) ramy wykorzystania Funduszu w celu wsparcia działania w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 71.

6. **Po otrzymaniu projektu decyzji od rady** Komisja **podejmuje decyzję o tym, czy przyjąć ten projekt decyzji**, oraz określa ramy instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które stosuje się względem **danego** podmiotu, a także – **w stosownych przypadkach** – ramy wykorzystania Funduszu w celu wsparcia działania w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. ▮

Jeżeli Komisja zamierza nie przyjąć przedstawionego przez radę projektu decyzji lub zamierza przyjąć go ze zmianami, odsyła ten projekt decyzji radzie, uzasadniając, dlaczego nie zamierza go przyjąć, lub, odpowiednio, wyjaśniając przyczyny swoich zmian, a także wnioskując o skorygowanie projektu decyzji. Komisja może określić ostateczny termin, w którym rada może – na podstawie poprawek zaproponowanych przez Komisję – dokonać zmian w pierwotnej wersji projektu decyzji i ponownie przedstawić je Komisji. Z wyjątkiem należycie uzasadnionych sytuacji wyjątkowych rada dysponuje co najmniej pięcioma dniami roboczymi na skorygowanie projektu decyzji w następstwie wniosku Komisji.

Komisja dokłada wszelkich starań, aby zastosować się do wytycznych i zaleceń wydanych przez EUNB w odniesieniu do wykonywania zadań powierzonych jej na mocy niniejszego ustępu, a jeżeli chodzi o potwierdzenie, czy stosuje się lub czy zamierza zastosować się do danej wytycznej lub zalecenia, postępuje zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010.

7. Decyzja Komisji jest skierowana do rady. Jeśli Komisja postanawia nie obejmować podmiotu restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją, ponieważ nie jest spełniony warunek określony w ust. 2 lit. c), odnośny podmiot jest likwidowany zgodnie z krajowym prawem upadłościowym.

Czwartek, 6 lutego 2014 r.

8. W ramach określonych odnośną decyzją Komisji rada **na swojej sesji wykonawczej** podejmuje decyzję w sprawie programu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, o którym mowa w art. 20, oraz zapewnia podjęcie koniecznych działań w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w celu realizacji programu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przez właściwe krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Decyzja rady jest skierowana do właściwych krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i zawiera instrukcje dla tych organów, które podejmują wszystkie konieczne środki w celu wykonania decyzji rady zgodnie z art. 26, poprzez wykonanie wszelkich uprawnień w zakresie prowadzenia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przewidzianych w dyrektywie [BRRD], w szczególności uprawnień określonych w art. 56-64 tej dyrektywy. W przypadku istnienia pomocy państwa rada może podjąć decyzję dopiero po podjęciu przez Komisję decyzji w sprawie tej pomocy państwa.

9. **Jeśli** rada uzna, że środki restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mogą potencjalnie stanowić pomoc państwa na podstawie art. 107 ust. 1 TFUE, zwraca się do odnośnych uczestniczących państw członkowskich o bezzwłoczne zgłoszenie Komisji przewidzianych środków zgodnie z art. 108 ust. 3 TFUE.

10. W stopniu, w jakim działanie w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zaproponowane przez radę **na swojej sesji wykonawczej** wiąże się z wykorzystaniem Funduszu i nie wiąże się z przyznaniem pomocy państwa na podstawie art. 107 ust. 1 TFUE, Komisja stosuje równolegle, w drodze analogii, kryteria ustanowione w celu zastosowania art. 107 TFUE.

11. Komisja jest uprawniona do otrzymywania od rady wszelkich informacji, które uzna za istotne do wykonywania swoich zadań na mocy niniejszego rozporządzenia i w stosownych przypadkach na mocy art. 107 TFUE. Rada jest uprawniona do uzyskania od każdej osoby, zgodnie z rozdziałem 5 niniejszego tytułu, wszelkich informacji potrzebnych jej do przygotowania i podejmowania decyzji w sprawie działania w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w tym aktualizacji i uzupełnień informacji zawartych w planach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

12. Rada jest uprawniona do **przekazania** Komisji **projektu decyzji o zmianie** ram instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz ram wykorzystania Funduszu w odniesieniu do podmiotu objętego restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją.

12a. W celu zapewnienia równych warunków działania Komisja – wykonując swoje kompetencje w zakresie pomocy państwa oraz zgodnie z dyrektywą [BRRD] – musi traktować wykorzystanie Funduszu tak, jakby traktowała krajowy mechanizm finansowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Artykuł 17

Wycena

1. Przed podjęciem działania w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji lub przed wykonaniem uprawnienia do umorzenia lub konwersji instrumentów kapitałowych rada dopilnowuje, by **przeprowadzono** rzetelną i realistyczną wycenę aktywów i zobowiązań podmiotu, o którym mowa w art. 2, **zgodnie z art. 30 dyrektywy [BRRD]**.

■

16. Po przeprowadzeniu działania w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, do celów oceny, czy akcjonariusze i wierzyciele zostaliby lepiej potraktowani, gdyby instytucja objęta restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją została poddana zwykłemu postępowaniu upadłościowemu, rada dopilnowuje, by **przeprowadzono wycenę zgodnie z art. 66 dyrektywy [BRRD], odrębną** od wyceny przeprowadzonej na mocy ust. 1 ■.

■

Artykuł 18

Umorzenie i konwersja instrumentów kapitałowych

1. EBC, z **własnej inicjatywy lub na podstawie informacji od właściwego organu krajowego uczestniczącego państwa członkowskiego**, informuje radę, czy w jego ocenie spełnione zostały **określone w dyrektywie [BRRD] warunki umorzenia i konwersji instrumentów kapitałowych** w odniesieniu do podmiotu, o którym mowa w art. 2, lub grupy mającej siedzibę w uczestniczącym państwie członkowskim.

■

1a. EBC przekazuje radzie informacje zgodnie z ust. 1 w odpowiedzi na wniosek rady lub krajowego organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji o przeprowadzenie oceny, jeżeli którykolwiek z tych organów uzna, że istnieje powód dający podstawy sądzić, że spełnione zostały warunki umorzenia i konwersji instrumentów kapitałowych w odniesieniu do podmiotu, o którym mowa w art. 2, lub grupy mającej siedzibę w uczestniczącym państwie członkowskim.

Czwartek, 6 lutego 2014 r.

1b. Jeżeli warunki wymienione w ust. 1 zostały spełnione, rada przedstawia Komisji, biorąc pod uwagę informacje, o których mowa w ust. 1, projekt decyzji stwierdzającej, że uprawnienia do umorzenia i konwersji instrumentów kapitałowych są wykonywane oraz określającej, czy uprawnienia te wykonuje się odrębnie, czy też, zgodnie z procedurą na mocy art. 16 ust. 4-7, wraz z działaniem w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

5. Po otrzymaniu projektu decyzji od rady Komisja podejmuje decyzję o przyjęciu lub odrzuceniu tego projektu decyzji oraz o tym, czy uprawnienia do umorzenia lub konwersji instrumentów kapitałowych wykonuje się odrębnie czy też, zgodnie z procedurą na mocy art. 16 ust. 4-7, wraz z działaniem w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

6. Jeśli warunki, o których mowa w ust. 1, są spełnione, lecz nie są spełnione warunki uruchomienia procedury restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 16 ust. 2, rada, po przyjęciu decyzji przez Komisję, nakazuje krajowym organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wykonanie uprawnień do umorzenia lub konwersji zgodnie z art. 51 i 52 dyrektywy [BRRD].

7. Jeśli spełnione są warunki **umorzenia i konwersji instrumentów kapitałowych**, o których mowa w ust. 1, i warunki **przeprowadzenia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji**, o których mowa w art. 16 ust. 2, stosuje się procedurę określoną w art. 16 ust. 4-7.

8. Rada dopilnowuje, by krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wykonały uprawnienia do umorzenia lub konwersji **zgodnie z dyrektywą [BRRD]**.

9. Krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wykonują instrukcje rady i przeprowadzają umorzenie i konwersję instrumentów kapitałowych zgodnie z art. 26.

Artykuł 19

Ogólne zasady dotyczące instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

1. Jeśli rada postanowi zastosować instrument restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wobec podmiotu, o którym mowa w art. 2, i odnośne działanie w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji doprowadziłoby do poniesienia strat przez wierzycieli lub konwersji ich roszczeń, rada wykonuje uprawnienie na mocy art. 18 bezpośrednio przed lub równocześnie z zastosowaniem instrumentu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

2. Instrumenty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, o których mowa w ust. 16 ust. 5, są następujące:

- a) instrument zbycia wyodrębnionej części przedsiębiorstwa;
- b) instrument instytucji pomostowej;
- c) instrument wydzielenia aktywów;
- d) instrument umorzenia lub konwersji długu.

3. Przyjmując **projekt decyzji**, o którym mowa w art. 16 ust. 5, rada uwzględnia następujące czynniki:

- a) aktywa i zobowiązania instytucji objętej restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją na podstawie wyceny zgodnie z art. 17;
- b) sytuację w zakresie płynności instytucji objętej restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją;
- c) zbywalność i wartość koncesji instytucji objętej restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją w świetle warunków konkurencyjnych i gospodarczych panujących na rynku;
- d) dostępny czas.

4. **Instrumenty** restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji można zastosować oddzielnie lub wspólnie, z wyjątkiem instrumentu wydzielenia aktywów, który można zastosować jedynie wraz z innym instrumentem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

4a. Rada, w celu realizacji zadań powierzonych jej na mocy niniejszego rozporządzenia oraz w celu zapewnienia równych warunków działania w odniesieniu do stosowania instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, wspólnie z Komisją przyjmuje podręcznik restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji określający jasne i szczegółowe wytyczne dotyczące wykorzystania instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Podręcznik restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, o którym mowa w akapicie pierwszym, ma formę aktu delegowanego przyjętego przez Komisję zgodnie z art. 82.

Czwartek, 6 lutego 2014 r.

Artykuł 20

Program restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

Program restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przyjęty przez radę na mocy art. 16 ust. 8 określa, zgodnie z decyzjami Komisji w sprawie ram restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na mocy art. 16 ust. 6 i w stosownych przypadkach, o ile mają zastosowanie przez analogię, z decyzjami w sprawie pomocy państwa, szczegółowe informacje dotyczące instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które mają być zastosowane wobec instytucji objętej restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją, dotyczące co najmniej środków, o których mowa w art. 21 ust. 2, art. 22 ust. 2, art. 23 ust. 2 i art. 24 ust. 1, a także ustala konkretne kwoty i cele, do których wykorzystywany jest Fundusz.

W trakcie procedury restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji rada może zmienić lub odpowiednio zaktualizować program restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w świetle okoliczności sprawy i zakresie ram restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji ustalonych decyzją Komisji na podstawie art. 16 ust. 6.

Artykuł 21

Instrument zbycia wyodrębnionej części przedsiębiorstwa

1. W ramach ustalonych przez Komisję instrument zbycia wyodrębnionej części przedsiębiorstwa obejmuje przeniesienie na rzecz nabywcy niebędącego instytucją pomostową:

- a) akcji lub innych tytułów własności instytucji objętej restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją; lub
- b) wszystkich lub określonych aktywów, praw lub zobowiązań instytucji objętej restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją.

2. Jeśli chodzi o instrument zbycia wyodrębnionej części przedsiębiorstwa, program restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, o którym mowa w art. 16 ust. 8, określa w szczególności:

- a) instrumenty, aktywa, prawa i zobowiązania, które mają zostać przeniesione przez krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 32 ust. 1 i ust. 7-11 dyrektywy [BRRD];
- b) warunki handlowe, z uwzględnieniem okoliczności oraz kosztów i wydatków poniesionych w trakcie procedury restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, zgodnie z którymi krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dokonuje przeniesienia zgodnie z art. 32 ust. 2-4 dyrektywy [BRRD];
- c) czy uprawnienia do przeniesienia mogą być wykonane przez krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji więcej niż raz zgodnie z art. 32 ust. 5 i 6 dyrektywy [BRRD];
- d) ustalenia dotyczące oferowania na sprzedaż przez krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji odnośnego podmiotu lub odnośnych instrumentów, aktywów, praw i zobowiązań zgodnie z art. 33 ust. 1 i 2 dyrektywy [BRRD];
- e) czy spełnienie przez krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wymogów dotyczących oferowania na sprzedaż może potencjalnie naruszyć cele restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z ust. 3.

3. Rada stosuje instrument zbycia wyodrębnionej części przedsiębiorstwa bez konieczności spełnienia warunków oferowania na sprzedaż na mocy ust. 2 lit. e), jeśli ustalą, że spełnienie tych wymogów mogłoby potencjalnie naruszyć co najmniej jeden z celów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz w szczególności, gdy spełnione są następujące warunki:

- a) w jej ocenie istnieje poważne zagrożenie dla stabilności finansowej wynikające z upadłości lub potencjalnej upadłości instytucji objętej restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją lub rosnące na skutek upadłości lub potencjalnej upadłości tej instytucji;
- b) w jej ocenie spełnienie tych wymogów mogłoby ograniczyć skuteczność instrumentu zbycia wyodrębnionej części przedsiębiorstwa w zmniejszeniu tego zagrożenia lub w osiągnięciu celu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji określonego w art. 12 ust. 2 lit. b).

Artykuł 22

Instrument instytucji pomostowej

1. W ramach ustalonych przez Komisję instrument instytucji pomostowej obejmuje przeniesienie do instytucji pomostowej co najmniej jednego z poniższych:

- a) akcji lub innych tytułów własności wyemitowanych przez co najmniej jedną z instytucji objętych restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją;
- b) wszystkich lub określonych aktywów, praw lub zobowiązań instytucji objętej restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją.

Czwartek, 6 lutego 2014 r.

2. Jeśli chodzi o instrument instytucji pomostowej, program restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, o którym mowa w art. 20, określa w szczególności:

- a) instrumenty, aktywa, prawa i zobowiązania, które mają zostać przeniesione do instytucji pomostowej przez krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 34 ust. 1-9 dyrektywy [BRRD];
- b) ustalenia dotyczące ustanowienia, prowadzenia i zakończenia działalności instytucji pomostowej przez krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 35 ust. 1-3 i ust. 5-8 dyrektywy [BRRD];
- c) ustalenia dotyczące oferowania na sprzedaż instytucji pomostowej lub jej aktywów lub zobowiązań przez krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 35 ust. 4 dyrektywy [BRRD].

3. Rada dopilnowuje, by łączna wartość zobowiązań przenoszonych przez krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji do instytucji pomostowej nie przekraczała łącznej wartości praw i aktywów przenoszonych z instytucji objętej restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją lub zapewnionych z innych źródeł.

3a. Wszelkie wynagrodzenie na rzecz instytucji pomostowej czy też niektóre lub wszystkie prawa własności i zobowiązania instytucji pomostowej muszą być zgodne z odpowiednimi przepisami dyrektywy [BRRD].

Artykuł 23

Instrument wydzielenia aktywów

1. W ramach ustalonych przez Komisję instrument wydzielenia aktywów obejmuje przeniesienie aktywów, praw lub zobowiązań instytucji objętej restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją do podmiotu zarządzającego aktywami, **który spełnia określone w dyrektywie [BRRD] wymogi, jakie musi spełniać podmiot prawny, aby mógł być podmiotem zarządzającym aktywami.**

■

2. Jeśli chodzi o instrument wydzielenia aktywów, program restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, o którym mowa w art. 20, określa w szczególności:

- a) instrumenty, aktywa, prawa i zobowiązania, które mają zostać przeniesione przez krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji do podmiotu zarządzającego aktywami zgodnie z art. 36 ust. 1-4 i ust. 6-10 dyrektywy [BRRD];
- b) wynagrodzenie w zamian za przeniesienie aktywów przez krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji do podmiotu zarządzającego aktywami, zgodnie z zasadami określonymi w art. 17. Mimo obowiązywania tego przepisu wynagrodzenie może mieć wartość nominalną lub ujemną.

2a. Wszelkie wynagrodzenie na rzecz podmiotu zarządzającego aktywami czy też niektóre lub wszystkie prawa własności i zobowiązania podmiotu zarządzającego aktywami muszą być zgodne z odpowiednimi przepisami dyrektywy [BRRD].

Artykuł 24

Instrument umorzenia lub konwersji długu

1. Instrument umorzenia lub konwersji długu można zastosować **do celów określonych w art. 37 dyrektywy [BRRD].**

■

W ramach ustalonych przez Komisję, jeśli chodzi o instrument umorzenia lub konwersji długu, program restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji określa w szczególności:

- a) łączną kwotę, o którą kwalifikujące się zobowiązania muszą być obniżone lub poddane konwersji, zgodnie z ust. 6;
- b) zobowiązania, które można wyłączyć zgodnie z ust. 5-13;
- c) cele i minimalną treść planu reorganizacji działalności, który należy przedłożyć zgodnie z ust. 16.

Czwartek, 6 lutego 2014 r.

2. █

Jeśli **określony w art. 37 ust. 3 dyrektywy [BRRD]** warunek **dla zastosowania instrumentu umorzenia lub konwersji długu na potrzeby dokapitalizowania jednego z podmiotów** nie jest spełniony, stosuje się odpowiednio jeden z instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, o których mowa w art. 19 ust. 2 lit. a), b) i c) oraz instrument umorzenia lub konwersji długu, o którym mowa w art. 19 ust. 2 lit. d).

3. █ Zobowiązania **określone w art. 38 ust. 2 dyrektywy [BRRD]** nie podlegają umorzeniu i konwersji. █

5. W wyjątkowych okolicznościach niektóre zobowiązania mogą być █ wyłączone z zakresu zastosowania uprawnień do umorzenia lub konwersji **zgodnie z art. 38 ust. 2a dyrektywy [BRRD]**.

█

Jeśli kwalifikujące się zobowiązania lub klasa kwalifikujących się zobowiązań są wyłączone w całości lub częściowo, poziom umorzenia lub konwersji zastosowany w odniesieniu do innych kwalifikujących się zobowiązań może być podwyższony w celu uwzględnienia tych wyłączeń, pod warunkiem że poziom umorzenia i konwersji zastosowany do innych kwalifikujących się zobowiązań jest zgodny z zasadą, że **żaden z wierzycieli nie może ponieść większych strat niż te, które poniósłby w sytuacji, gdyby podmiot, o którym mowa w art. 2, został zlikwidowany w ramach zwykłego postępowania upadłościowego**.

6. Jeśli kwalifikujące się zobowiązania lub klasa kwalifikujących się zobowiązań są wyłączone w całości lub częściowo na podstawie ust. 5, a straty, które zostałyby poniesione na tych zobowiązaniach, nie zostały przeniesione w pełni na innych wierzycieli, na rzecz instytucji objętej restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją można przekazać wkład z Funduszu **na cele określone w art. 38 dyrektywy [BRRD] i zgodnie z tym artykułem**.

█

8. Wkład z Funduszu może być finansowany z:

- a) kwoty dostępnej w ramach Funduszu, która została zebrana ze składek od podmiotów, o których mowa w art. 2, zgodnie z art. 66;
- b) kwoty, która może zostać zebrana ze składek ex post zgodnie z art. 67 w okresie trzech lat; oraz
- c) jeśli kwoty, o których mowa w lit. a) i b) są niewystarczające, z kwot zebranych z alternatywnych źródeł finansowania zgodnie z art. 69, **w tym w ramach linii kredytowej, o której mowa w tym artykule**.

9. W wyjątkowych okolicznościach, **określonych w art. 38 ust. . dyrektywy [BRRD]**, możliwe jest poszukiwanie dalszych środków finansowych z alternatywnych źródeł finansowania **zgodnie z tym artykułem**.

█

10. Alternatywnie lub dodatkowo, jeśli spełnione są **określone w art. 38 dyrektywy [BRRD]** warunki **dokonania wkładu przez Fundusz**, wkład może być dokonany z zasobów zebranych ze składek ex ante zgodnie z art. 66, które nie zostały jeszcze wykorzystane.

█

12. Przy podejmowaniu decyzji **o wyłączeniu niektórych zobowiązań z zakresu stosowania uprawnień do umorzenia lub konwersji**, o której mowa w ust. 5, należy uwzględnić █ czynniki **określone w art. 38 dyrektywy [BRRD]**. █

13. **Stosując instrument umorzenia lub konwersji długu**, rada przeprowadza ocenę **zgodnie z art. 41 dyrektywy [BRRD]**.

█

14. Wyłączenia na mocy ust. 5 mogą być zastosowane w celu całkowitego wyłączenia zobowiązania z umorzenia lub w celu ograniczenia zakresu umorzenia danego zobowiązania.

15. Uprawnienia do umorzenia i konwersji nie naruszają wymogów dotyczących kolejności uprzywilejowania roszczeń określonych w art. 15.

16. Krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji bezzwłocznie przekazuje radzie plan reorganizacji działalności otrzymany po zastosowaniu instrumentu umorzenia i konwersji długu od zarządcy wyznaczonego zgodnie z art. 47 ust. 1 dyrektywy [BRRD].

Czwartek, 6 lutego 2014 r.

W terminie 2 tygodni od daty przedłożenia planu reorganizacji działalności organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przekazuje radzie swoją ocenę tego planu. W terminie 1 miesiąca od daty przedłożenia planu reorganizacji działalności rada ocenia prawdopodobieństwo, że plan, w przypadku jego wdrożenia, przywróci długoterminową rentowność podmiotu, o którym mowa w art. 2. Ocenę należy sporządzić w porozumieniu z właściwym organem.

Jeśli rada jest przekonana, że plan umożliwia osiągnięcie tego celu, zezwala krajowemu organowi ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na zatwierdzenie tego planu zgodnie z art. 47 ust. 5 dyrektywy [BRRD]. Jeśli rada nie jest przekonana, że plan umożliwia osiągnięcie tego celu, nakazuje krajowemu organowi ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powiadomienie zarządcy o jej wątpliwościach i zobowiązanie zarządcy do zmiany planu w sposób pozwalający rozwiązać te wątpliwości zgodnie z art. 47 ust. 6 dyrektywy [BRRD]. Czynności te przeprowadza się w porozumieniu z właściwym organem.

Krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przekazuje zmieniony plan radzie. Rada nakazuje krajowemu organowi ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powiadomienie zarządcy w terminie jednego tygodnia o tym, czy jest przekonana, że zmieniony plan rozwiewa zgłoszone wątpliwości, czy też konieczne są dalsze zmiany.

Artykuł 25

Monitorowanie przez radę

1. Rada ściśle monitoruje wykonanie programu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przez krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W tym celu krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji:

- a) współpracują z radą i wspierają ją w wykonywaniu obowiązku monitorowania;
- b) przekazują, w regularnych odstępach czasowych ustalonych przez radę, dokładne, rzetelne i kompletne informacje na temat realizacji programu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, stosowania instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i wykonywania uprawnień w zakresie prowadzenia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, o które może zwrócić się rada, w tym informacje na temat:
 - (i) funkcjonowania i sytuacji finansowej instytucji objętej restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją, instytucji pomostowej i podmiotu zarządzającego aktywami;
 - (ii) sposobu traktowania akcjonariuszy i wierzycieli w przypadku, gdyby likwidację instytucji przeprowadzono w ramach zwykłego postępowania upadłościowego;
 - (iii) wszelkich trwających postępowań sądowych związanych z likwidacją aktywów instytucji, której upadłość ogłoszono, z zaskarżeniem decyzji o restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz z wyceną lub z wnioskami o wypłatę odszkodowania złożonymi przez akcjonariuszy lub wierzycieli;
 - (iv) wyznaczenia, odwołania lub zastąpienia rzeczoznawców, zarządców, biegłych rewidentów, prawników i innych ekspertów, których wsparcie może być niezbędne dla krajowego organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a także na temat wykonywania przez nich swoich obowiązków;
 - (v) wszelkich innych kwestii wspomnianych przez radę;
 - (vi) zakresu i sposobu wykonania przez nich uprawnień przysługujących krajowym organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, wymienionych w tytule IV rozdziału V dyrektywy [BRRD];
 - (vii) rentowności, wykonalności i wdrażania planu reorganizacji działalności przewidzianego w art. 24 ust. 16.

Krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przedkładają radzie sprawozdanie końcowe z wykonania programu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

2. Na podstawie przekazanych informacji rada może wydać krajowemu organowi ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji instrukcje dotyczące dowolnego aspektu wykonania programu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w szczególności elementów, o których mowa w art. 20, i wykonania uprawnień w zakresie prowadzenia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

3. Jeśli jest to konieczne dla realizacji celów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, Komisja, po otrzymaniu zalecenia od rady, może dokonać przeglądu swojej decyzji w sprawie ram restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz dokonać odpowiednich zmian.

Artykuł 26

Wykonanie decyzji w sprawie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

1. Krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podejmują działania niezbędne do wykonania decyzji w sprawie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, o której mowa w art. 16 ust. 8, w szczególności poprzez sprawowanie kontroli nad podmiotami, o których mowa w art. 2, poprzez podejmowanie niezbędnych środków zgodnie z art. 64 dyrektywy [BRRD] oraz poprzez zapewnienie przestrzegania zabezpieczeń przewidzianych w tej dyrektywie. Krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wykonują wszystkie decyzje skierowane do nich przez radę.

Czwartek, 6 lutego 2014 r.

Do tych celów, z **zastrzeżeniem przepisów niniejszego rozporządzenia**, organy te korzystają ze swoich uprawnień przewidzianych w prawie krajowym wdrażającym dyrektywę [BRRD] i zgodnie z warunkami określonymi w prawie krajowym. Krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w pełni informują radę o wykonywaniu tych uprawnień. Wszelkie podejmowane przez nie działania są zgodne z decyzją, o której mowa w art. 16 ust. 8.

2. Jeśli krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nie zastosował decyzji, o której mowa w art. 16, lub zastosował ją w sposób, który nie pozwala osiągnąć celów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na mocy niniejszego rozporządzenia, rada jest uprawniona do **bezpośredniego** nakazania instytucji objętej restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją:

- a) przeniesienia na rzecz innej osoby **prawnej** określonych praw, aktywów lub zobowiązań instytucji objętej restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją;
- b) zażądania konwersji **wszelkich** instrumentów dłużnych, które zawierają warunki umowne dotyczące konwersji w okolicznościach przewidzianych w art. 18.

Rada jest również uprawniona do bezpośredniego wykonania wszelkich innych uprawnień przewidzianych w dyrektywie [BRRD].

3. Instytucja objęta restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją stosuje się do każdej podjętej decyzji, o której mowa w ust. 2. Decyzje te są nadrzędne względem wszelkich wcześniejszych decyzji w tej samej sprawie przyjętych przez organy krajowe.

4. Podejmując działania dotyczące kwestii będących przedmiotem decyzji podjętej na podstawie ust. 2, organy krajowe stosują się do tej decyzji.

Rozdział 4

Współpraca

Artykuł 27

Obowiązek współpracy

1. Rada informuje Komisję o wszelkich działaniach, które podejmuje w celu przygotowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W odniesieniu do informacji otrzymanych od rady członkowie Komisji i personel Komisji podlegają wymogowi dotyczącemu tajemnicy służbowej określonego w art. 79.

2. Przy wykonywaniu swoich odnośnych obowiązków na mocy niniejszego rozporządzenia, rada, Komisja, właściwe organy i organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji ściśle współpracują ze sobą, **szczególnie w zakresie planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, wczesnej interwencji oraz etapów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 7–26. Przekazują one sobie nawzajem** wszystkie informacje niezbędne do wykonywania ich zadań.

4. Do celów niniejszego rozporządzenia, w przypadkach gdy EBC zaprasza **dyrektora wykonawczego** rady do **udziału w roli obserwatora w pracach** Rady ds. Nadzoru EBC ustanowionej zgodnie z art. 19 rozporządzenia (UE) nr 1024/2013, rada **może wyznaczyć jeszcze jednego** przedstawiciela.

5. Do celów niniejszego rozporządzenia, rada wyznacza przedstawiciela, który zasiada w Komitecie ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego ustanowionym zgodnie z art. 113 dyrektywy [BRRD]

6. Rada ściśle współpracuje z Europejskim Instrumentem Stabilności Finansowej, Europejskim Mechanizmem Stabilności (EMS) **i każdą przyszłą strukturą europejską o podobnym charakterze**, w szczególności w przypadkach, gdy Europejski Instrument Stabilności Finansowej, EMS **lub jakakolwiek przyszła struktura europejska o podobnym charakterze** przyznały lub prawdopodobnie przyznają bezpośrednie lub pośrednie wsparcie finansowe na rzecz podmiotów mających siedzibę w uczestniczących państwach członkowskich, w szczególności w szczególnych okolicznościach, o których mowa w art. 24 ust. 9.

7. Rada i EBC przyjmują protokół ustaleń określający ogólne warunki ich wzajemnej współpracy na mocy ust. 2. Protokół ten jest poddawany regularnemu przeglądowi i jest publikowany po odpowiednim utajnieniu informacji poufnych.

7a. Rada oraz organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nieuczestniczących państw członkowskich przyjmują protokoły ustaleń określające ogólne warunki ich wzajemnej współpracy w ramach wykonywania swoich zadań na mocy dyrektywy .

Czwartek, 6 lutego 2014 r.

Bez uszczerbku dla akapitu pierwszego rada zawiera protokół ustaleń z właściwym organem ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji każdego nieuczestniczącego państwa członkowskiego, które jest państwem pochodzenia co najmniej jednej globalnej instytucji o znaczeniu systemowym, zgodnie z definicją zawartą w art. 131 dyrektywy 2013/36/UE.

Każdy protokół podlega regularnemu przeglądowi i jest publikowany z zastrzeżeniem należytego traktowania informacji poufnych.

Artykuł 28

Wymiana informacji w ramach jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

1. Zarówno rada, jak i krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji są zobowiązane do współpracy w dobrej wierze i wymiany informacji.
2. Rada przekazuje Komisji wszystkie informacje istotne do wykonywania przez nią swoich zadań na mocy niniejszego rozporządzenia i w stosownych przypadkach na mocy art. 107 TFUE.

Artykuł 29

Współpraca w ramach jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji a postępowanie na poziomie grupy

Art. 12 ust. 4, 5, 6 i 15 oraz art. 80-83 dyrektywy [BRRD] nie mają zastosowania do stosunków między krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji uczestniczących państw członkowskich. Zamiast tego mają zastosowanie przepisy niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 30

Współpraca z nieuczestniczącymi państwami członkowskimi

Jeśli grupa obejmuje podmioty mające siedzibę w uczestniczących państwach członkowskich oraz w nieuczestniczących państwach członkowskich, bez uszczerbku dla niniejszego rozporządzenia, rada reprezentuje krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji uczestniczących państw członkowskich na potrzeby współpracy z nieuczestniczącymi państwami członkowskimi zgodnie z art. 7, 8, 11, 12, 15, 50 oraz 80-83 dyrektywy [BRRD]

Artykuł 31

Współpraca z organami państw trzecich

Komisja i rada, w zakresie swoich odnośnych obowiązków, ponoszą wyłączną odpowiedzialność za zawarcie, w imieniu krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji uczestniczących państw członkowskich, niewiążących umów o współpracy, o których mowa w art. 88 ust. 4 dyrektywy [BRRD] oraz powiadamiania te organy o zawarciu takich umów zgodnie z ust. 6 tego artykułu.

Rozdział 5

Uprawnienia dochodzeniowe

Artykuł 32

Wnioski o przekazanie informacji

1. Do celów wykonywania zadań, o których mowa w **niniejszym rozporządzeniu**, rada może, bezpośrednio lub poprzez krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, **w pełni wykorzystując wszystkie informacje dostępne EBC lub właściwym organom krajowym**, zażądać od następujących osób prawnych lub fizycznych przekazania wszystkich informacji niezbędnych w celu wykonywania zadań powierzonych jej na mocy niniejszego rozporządzenia:

- a) podmiotów, o których mowa w art. 2;
- b) pracowników podmiotów, o których mowa w art. 2;
- c) stron trzecich, którym podmioty, o których mowa w art. 2, zleciły wykonywanie określonych funkcji lub działań.

2. Podmioty i osoby, o których mowa w ust. 1, przekazują informacje wymagane zgodnie z ust. 1. Przepisy dotyczące tajemnicy służbowej nie zwalniają tych osób z obowiązku przekazania informacji. Przekazania wymaganych informacji nie uznaje się za naruszenie tajemnicy służbowej.

Czwartek, 6 lutego 2014 r.

3. Jeśli rada otrzymuje informacje bezpośrednio od wspomnianych podmiotów lub osób, udostępnia je jednośnemu krajowemu organowi ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
4. Rada może w sposób ciągły uzyskiwać wszelkie informacje **niezbędne do wykonywania jej funkcji na mocy niniejszego rozporządzenia, w szczególności informacje** na temat kapitału, płynności, aktywów i zobowiązań, dotyczące dowolnej instytucji podlegającej jej uprawnieniom w zakresie prowadzenia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
5. Rada, właściwe organy i krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mogą sporządzić protokół ustaleń określający procedurę wymiany informacji. **Wymiany informacji między radą, właściwymi organami i krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nie uznaje się za naruszenie tajemnicy służbowej.**
6. Właściwe organy, w tym w stosownych przypadkach EBC, i krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji współpracują z radą w celu sprawdzenia, czy niektóre lub wszystkie wymagane informacje są już dostępne. Jeśli takie informacje są dostępne, właściwe organy, w tym w stosownych przypadkach EBC, lub krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przekazują te informacje radzie.

Artykuł 33

Dochodzenia ogólne

1. Do celów wykonywania zadań, o których mowa w **niniejszym rozporządzeniu**, oraz z zastrzeżeniem wszelkich innych warunków określonych w odpowiednich przepisach prawa Unii, rada może prowadzić wszelkie niezbędne dochodzenia wobec osób, o których mowa w art. 32 ust. 1, mających siedzibę lub znajdujących się w uczestniczących państwach członkowskich.

W tym celu rada ma prawo:

- a) żądać przedłożenia dokumentów;
 - b) badać księgi i rejestry osób, o których mowa w art. 32 ust. 1, oraz pobierać kopie lub wyciągi z takich ksiąg i rejestrów;
 - c) uzyskiwać wyjaśnienia w formie pisemnej lub ustnej od każdej z osób, o których mowa w art. 32 ust. 1, lub od przedstawicieli bądź pracowników tych osób;
 - d) przesłuchiwać każdą osobę, która wyrazi zgodę na przesłuchanie, w celu gromadzenia informacji dotyczących przedmiotu dochodzenia.
2. Osoby, o których mowa w art. 32 ust. 1, podlegają dochodzeniom wszczynanym na podstawie decyzji rady.

W przypadku gdy dana osoba utrudnia prowadzenie dochodzenia, krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji uczestniczącego państwa członkowskiego, w którym znajdują się odpowiednie lokale, udzielają, zgodnie z prawem krajowym, niezbędnej pomocy obejmującej ułatwienie dostępu rady do lokali przedsiębiorstwa osób prawnych, o których mowa w art. 32 ust. 1, aby umożliwić wykonanie wyżej wymienionych praw.

Artykuł 34

Kontrole na miejscu

1. Do celów wykonywania zadań, o których mowa w **niniejszym rozporządzeniu**, oraz z zastrzeżeniem innych warunków określonych w odpowiednich przepisach prawa Unii, rada może, pod warunkiem uprzedniego powiadomienia zainteresowanych krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji **oraz właściwych organów**, prowadzić wszelkie niezbędne kontrole na miejscu w lokalach przedsiębiorstwa osób prawnych, o których mowa w art. 32 ust. 1. **Ponadto przed wykonaniem uprawnień, o których mowa w art. 11, rada konsultuje się z właściwym organem.** W przypadku gdy wymaga tego właściwe prowadzenie i skuteczność kontroli, rada może przeprowadzać kontrole na miejscu bez uprzedniego poinformowania wspomnianych osób prawnych.

2. Urzędnicy i inne osoby upoważnione przez radę do prowadzenia kontroli na miejscu mogą wkraczać do lokali przedsiębiorstwa i na teren osób prawnych podlegających decyzji w sprawie dochodzenia przyjętej przez radę na podstawie art. 33 ust. 2 i mają wszystkie uprawnienia określone w art. 33 ust. 1.

Czwartek, 6 lutego 2014 r.

3. Osoby prawne, o których mowa w art. 32 ust. 1, podlegają kontrolom na miejscu na podstawie decyzji rady.
4. Urzędnicy i inne osoby towarzyszące upoważnione lub mianowane przez krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji państw członkowskich, w których ma być prowadzona kontrola, pod nadzorem i koordynacją rady aktywnie pomagają urzędnikom rady i innym upoważnionym przez nią osobom. W tym celu przysługują im uprawnienia określone w ust. 2. Urzędnicy krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zainteresowanych uczestniczących państw członkowskich mają również prawo uczestniczyć w kontrolach na miejscu.
5. W przypadku gdy urzędnicy rady i inne osoby towarzyszące upoważnione lub mianowane przez radę stwierdzają, że dana osoba sprzeciwia się kontroli zarządzanej na podstawie ust. 1, krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zainteresowanych uczestniczących państw członkowskich udzielają im niezbędnej pomocy zgodnie z prawem krajowym. W zakresie niezbędnym do celów kontroli pomoc ta obejmuje opieczetowanie lokalu przedsiębiorstwa oraz ksiąg i rejestrów. W przypadku gdy zainteresowane krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nie mają powyższych uprawnień, używają one swych uprawnień, aby zwrócić się o niezbędną pomoc do innych krajowych organów.

Artykuł 35

Zezwolenie ze strony organu sądowego

1. Jeżeli kontrola na miejscu przewidziana w art. 34 ust. 1 i 2 lub pomoc przewidziana w art. 34 ust. 5 wymagają zezwolenia ze strony organu sądowego zgodnie z przepisami krajowymi, występuje się o takie zezwolenie.
2. W przypadku gdy wystąpiono o zezwolenie, o którym mowa w ust. 1, krajowy organ sądowy **szybko i bez zwłoki** sprawdza, czy decyzja rady jest autentyczna i czy uwzględniając przedmiot kontroli, przewidziane środki przymusu nie są arbitralne ani nadmierne. Kontrolując proporcjonalność środków przymusu, krajowy organ sądowy może zwrócić się do rady o szczegółowe wyjaśnienia, w szczególności dotyczące powodów, dla których rada podejrzewa, że nastąpiło naruszenie aktów, o których mowa w art. 26, powagi podejrzanego naruszenia oraz sposobu, w jaki uczestniczy w nim osoba podlegająca środkom przymusu. Krajowy organ sądowy nie bada jednak konieczności kontroli ani nie żąda przekazania informacji zawartych w dokumentacji posiadanej przez radę. Zgodność z prawem decyzji rady podlega kontroli jedynie ze strony Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej.

Rozdział 6

Kary

Artykuł 36

Uprawnienia do nakładania kar administracyjnych

1. W przypadku gdy rada stwierdza, że podmiot, o którym mowa w art. 2, celowo lub przez zaniechanie popełnił jedno z naruszeń, o których mowa w ust. 2, rada nakazuje zainteresowanemu krajowemu organowi ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nałożyć **karę administracyjną** na dany podmiot, o którym mowa w art. 2, zgodnie z dyrektywą [BRRD].

Naruszenie popełnione przez taki podmiot uznaje się za popełnione celowo, jeśli istnieją czynniki obiektywne świadczące o tym, że podmiot lub jego kadra kierownicza wyższego szczebla działała umyślnie w celu popełnienia naruszenia.

2. Na podmioty, o których mowa w art. 2, można nakładać **kary administracyjne** za następujące naruszenia:
 - a) w przypadku gdy nie przedstawiają one informacji, których zażądano zgodnie z art. 32;
 - b) w przypadku gdy nie poddają się one dochodzeniu ogólnemu zgodnie z art. 33 lub kontrolom na miejscu zgodnie z art. 34;
 - c) w przypadku gdy nie płacą one składek na rzecz Funduszu zgodnie z art. 66 lub 67;
 - d) w przypadku gdy nie stosują się one do decyzji skierowanej do nich przez radę na podstawie art. 26.

Czwartek, 6 lutego 2014 r.

3. Krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji publikują informacje o **karach administracyjnych** nałożonych na podstawie ust. 1. W przypadku gdy taka publikacja wyrządziłaby nieproporcjonalną szkodę zainteresowanym stronom, krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji publikują informacje o **karach** bez ujawniania tożsamości stron.

4. W celu ustanowienia spójnej, skutecznej i wydajnej praktyki egzekwowania przepisów, a także dla zapewnienia wspólnego, jednolitego i spójnego stosowania niniejszego rozporządzenia, rada wydaje wytyczne w sprawie stosowania **kar administracyjnych** i okresowych kar pieniężnych skierowane do krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Artykuł 37

Okresowe kary pieniężne

1. Rada nakazuje zainteresowanemu krajowemu organowi ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nałożyć okresową karę pieniężną na dany podmiot, o którym mowa w art. 2, ■ aby skłonić:

- a) **podmiot, o którym mowa w art. 2**, do zastosowania się do decyzji przyjętej zgodnie z art. 32;
- b) osobę, o której mowa w art. 32 ust. 1, do przedstawienia pełnych informacji, których zażądano decyzją przyjętą na podstawie tego artykułu;
- c) osobę, o której mowa w art. 33 ust. 1, do poddania się dochodzeniu, a w szczególności do okazania pełnych rejestrów, danych, procedur lub wszelkich innych żądanych materiałów, oraz do uzupełnienia i sprostowania innych informacji przekazanych w ramach dochodzenia wszczętego decyzją przyjętą na podstawie tego artykułu;
- d) osobę, o której mowa w art. 34 ust. 1, do poddania się kontroli na miejscu zarządzanej decyzją przyjętą na podstawie tego artykułu.

2. Okresowa kara pieniężna musi być skuteczna i proporcjonalna. Okresową karę pieniężną wymierza się w stawkach dziennych, dopóki **podmiot, o którym mowa w art. 2**, lub zainteresowana osoba nie zastosuje się do odpowiednich decyzji, o których mowa w ust. 1 lit. a)–d).

3. Okresową karę pieniężną można nałożyć na okres nie dłuższy niż sześć miesięcy.

CZEŚĆ III

RAMY INSTYTUCJONALNE

TYTUŁ I

RADA

Artykuł 38

Status prawny

1. Niniejszym ustanawia się Jednolitą Radę ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji. Rada jest agencją Unii Europejskiej o określonej strukturze odpowiadającej jej zadaniom. Posiada ona osobowość prawną.

2. W każdym państwie członkowskim rada posiada zdolność prawną o najszerszym zakresie przyznawanym osobom prawnym na mocy prawa krajowego. Rada może w szczególności nabywać lub zbywać ruchomości i nieruchomości oraz być stroną w postępowaniach sądowych.

3. Radę reprezentuje jej dyrektor wykonawczy.

Artykuł 39

Skład

1. W skład rady wchodzi:

- a) dyrektor wykonawczy, z **prawem głosu**;
- b) zastępca dyrektora wykonawczego, z **prawem głosu**;
- c) członek mianowany przez Komisję, z **prawem głosu**;
- d) członek mianowany przez EBC, z **prawem głosu**;

Czwartek, 6 lutego 2014 r.

- e) członek mianowany przez każde uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, z **prawem głosu zgodnie z art. 48 i 51**.

ea) członek mianowany przez EUNB, pełniący rolę obserwatora, bez prawa głosu.

2. Kadencja dyrektora wykonawczego, zastępcy dyrektora wykonawczego oraz członków rady mianowanych przez Komisję i EBC trwa pięć lat. Z zastrzeżeniem art. 52 ust. 6 kadencja ta nie jest odnawialna.

3. Struktura administracyjna i struktura zarządzania rady obejmują:

- a) sesję plenarną rady, która wykonuje zadania określone w art. 46;
- b) sesję wykonawczą rady, która wykonuje zadania określone w art. 50;
- c) dyrektora wykonawczego, który wykonuje zadania określone w art. 52.

Artykuł 40

Przestrzeganie prawa Unii

Rada działa zgodnie z prawem Unii, w szczególności z decyzjami Komisji na podstawie niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 41

Rozliczalność

1. Rada odpowiada przed Parlamentem Europejskim, Radą i Komisją za wykonanie niniejszego rozporządzenia, zgodnie z ust. 2–8.

2. Każdego roku rada składa sprawozdanie Parlamentowi Europejskiemu, Radzie, Komisji i Europejskiemu Trybunałowi Obrachunkowemu z wykonania zadań powierzonych jej niniejszym rozporządzeniem. **Z zastrzeżeniem wymogów dotyczących tajemnicy służbowej sprawozdanie to publikowane jest na stronie internetowej rady.**

3. Dyrektor wykonawczy przedstawia to sprawozdanie publicznie Parlamentowi Europejskiemu i Radzie.

4. Na wniosek Parlamentu Europejskiego dyrektor wykonawczy uczestniczy w wysłuchaniu w sprawie wykonania zadań rady w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przed właściwymi komisjami Parlamentu. **Wysłuchanie odbywa się co najmniej raz w roku.**

4a. Na wniosek Parlamentu Europejskiego zastępca dyrektora wykonawczego uczestniczy w wysłuchaniu w sprawie wykonania zadań rady w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przed właściwymi komisjami Parlamentu Europejskiego.

5. Na wniosek Rady dyrektor wykonawczy może zostać przed nią wysłuchany w sprawie wykonania zadań rady w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

6. Rada odpowiada w formie ustnej lub pisemnej na pytania skierowane do niej przez Parlament Europejski lub Radę, zgodnie z własnymi procedurami, **jak najszybciej, a w każdym razie w ciągu pięciu tygodni od przekazania tych pytań.**

7. Na wniosek dyrektor wykonawczy prowadzi poufne dyskusje przy drzwiach zamkniętych z przewodniczącym i wiceprzewodniczącymi właściwej komisji Parlamentu Europejskiego, jeżeli takie dyskusje są wymagane w ramach wykonywania uprawnień Parlamentu Europejskiego na mocy Traktatu. Parlament Europejski i rada zawierają porozumienie dotyczące szczegółowych warunków organizacji takich dyskusji, mając na celu zapewnienie pełnej poufności zgodnie z obowiązkami w zakresie poufności nałożonymi **postanowieniami niniejszego rozporządzenia oraz art. 76 dyrektywy [BRRD] na radę, która działa jako krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, o którym mowa w art. 5 niniejszego rozporządzenia.**

8. Podczas wszelkich dochodzeń prowadzonych przez Parlament rada współpracuje z Parlamentem, z zastrzeżeniem TFUE. Rada i Parlament Europejski **do dnia 1 marca 2015 r.** przyjmą odpowiednie ustalenia dotyczące praktycznych warunków egzekwowania demokratycznej rozliczalności i sprawowania nadzoru nad wykonywaniem zadań powierzonych radzie niniejszym rozporządzeniem. Ustalenia te obejmują między innymi dostęp do informacji, współpracę przy dochodzeniach oraz informacje o procedurze wyboru dyrektora wykonawczego i zastępcy dyrektora wykonawczego. **Ustalenia te mają podobny zakres co porozumienie międzyinstytucjonalne między Parlamentem Europejskim i EBC zawarte zgodnie z art. 20 ust. 9 rozporządzenia (UE) nr 1024/2013.**

Czwartek, 6 lutego 2014 r.

Ustalenia te obejmują porozumienie między radą a Parlamentem w sprawie zasad i procedur dotyczących klasyfikacji informacji poufnych innych niż informacje uwzględnione w porozumieniu międzyinstytucjonalnym zawartym na podstawie art. 20 ust. 9 rozporządzenia (UE) nr 1024/2013, przekazywania ich Parlamentowi i opóźnień w ich publicznym ujawnianiu.

Artykuł 42

Parlamenty narodowe

-1. Przedkładając sprawozdanie przewidziane w art. 41 ust. 2, rada przekazuje je jednocześnie bezpośrednio parlamentom narodowym uczestniczących państw członkowskich.

Parlamenty narodowe mogą kierować do rady uzasadnione uwagi na temat tego sprawozdania.

1. Ze względu na zadania właściwe radzie parlamenty narodowe uczestniczących państw członkowskich w ramach swych własnych procedur mogą zwrócić się do rady o odpowiedź na piśmie na wszelkie uwagi lub pytania przedkładane przez parlamenty radzie w odniesieniu do funkcji pełnionych przez radę na mocy niniejszego rozporządzenia.

2. Parlament narodowy uczestniczącego państwa członkowskiego może zaprosić dyrektora wykonawczego do udziału w wymianie poglądów w związku z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją **podmiotów, o których mowa w art. 2**, w tym państwie członkowskim, wraz z przedstawicielem krajowego organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

3. Niniejsze rozporządzenie pozostaje bez uszczerbku dla odpowiedzialności krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przed parlamentami narodowymi, zgodnie z prawem krajowym, za wykonywanie zadań niepowierzonych radzie ani Komisji niniejszym rozporządzeniem.

Artykuł 43

Niezależność

1. Przy wykonywaniu zadań powierzonych jej niniejszym rozporządzeniem rada i krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji działają niezależnie i w interesie ogólnym.

2. Członkowie rady, o których mowa w art. 39 ust. 2, działają niezależnie i obiektywnie w interesie Unii jako całości oraz nie zwracają się o instrukcje do instytucji lub organów unijnych, rządu żadnego z państw członkowskich lub do jakiegokolwiek innego podmiotu publicznego lub prywatnego, ani nie przyjmują takich instrukcji.

Artykuł 43a

Zasady ogólne dotyczące rady

Rada podlega następującym zasadom:

- a) **musi działać niezależnie, zgodnie z art. 43;**
- b) **jej członkowie muszą posiadać niezbędną wiedzę fachową na temat restrukturyzacji i niewypłacalności banków;**
- c) **musi być zdolna do zajęcia się dużymi grupami bankowymi;**
- d) **musi być zdolna do sprawnego i bezstronnego działania;**
- e) **musi zapewnić odpowiednie uwzględnienie krajowej stabilności finansowej oraz stabilności finansowej Unii i rynku wewnętrznego; oraz**
- f) **jest odpowiedzialna przed Parlamentem Europejskim i Radą, zgodnie z art. 41.**

Artykuł 44

Siedziba

Siedzibą rady jest Bruksela (Belgia).

Czwartek, 6 lutego 2014 r.

TYTUŁ II SESJA PLENARNA RADY

Artykuł 45

Uczestnictwo w sesjach plenarnych

Wszyscy członkowie rady uczestniczą w jej sesjach plenarnych.

Artykuł 46

Zadania

1. Rada na sesji plenarnej:
 - a) przyjmuje, do dnia 30 listopada każdego roku, roczny program prac rady na nadchodzący rok **■**, w oparciu o projekt przedstawiony przez dyrektora wykonawczego, i przekazuje ten program do wiadomości Parlamentu Europejskiego, Rady, Komisji i **EBC**; **rada na swojej sesji plenarnej monitoruje i kontroluje realizację tego programu**;
 - b) przyjmuje, **monitoruje i kontroluje** roczny budżet rady zgodnie z art. 58 ust. 2;
 - ba) wydaje opinie i zalecenia w sprawie projektu sprawozdania dyrektora wykonawczego, o którym mowa w art. 52 ust. 2 lit. g)**;
 - c) podejmuje decyzje w sprawie dobrowolnych wzajemnych pożyczek między mechanizmami finansowania zgodnie z art. 68, wzajemnego wsparcia krajowych mechanizmów finansowania zgodnie z art. 72 oraz udzielania pożyczek systemowi gwarancji depozytów zgodnie z art. 73 **ust. 4**;
 - d) przyjmuje roczne sprawozdanie z działalności dotyczące działań rady, o którym mowa w art. 41 i w którym przedstawia się szczegółowe wyjaśnienia na temat wykonania budżetu;
 - e) przyjmuje zasady finansowe mające zastosowanie do rady zgodnie z art. 61;
 - f) przyjmuje strategię zwalczania nadużyć finansowych, odpowiednią w stosunku do ryzyka takich nadużyć, uwzględniając koszty i korzyści związane ze środkami, które mają być zastosowane;
 - g) przyjmuje zasady dotyczące zapobiegania konfliktom interesów w odniesieniu do swych członków oraz zarządzania takimi konfliktami;
 - h) przyjmuje swój regulamin;
 - i) zgodnie z ust. 2 wykonuje – w odniesieniu do pracowników rady – uprawnienia powierzone organowi powołującemu na mocy regulaminu pracowniczego oraz uprawnienia, które organowi uprawnionemu do zawierania umów o pracę powierzono na mocy warunków zatrudnienia innych pracowników („uprawnienia organu powołującego”);
 - j) przyjmuje odpowiednie przepisy wykonawcze w celu nadania skuteczności regulaminowi pracowniczemu i warunkom zatrudnienia innych pracowników zgodnie z art. 110 regulaminu pracowniczego;
 - k) mianuje księgowego, z zastrzeżeniem regulaminu pracowniczego i warunków zatrudnienia innych pracowników, który jest funkcjonalnie niezależny w pełnieniu swych obowiązków;
 - l) zapewnia odpowiednie działania następcze w stosunku do ustaleń i zaleceń wynikających ze sprawozdań i ocen z kontroli wewnętrznych lub zewnętrznych, jak również z dochodzeń Europejskiego Urzędu ds. Zwalczania Nadużyć Finansowych (OLAF);
 - m) podejmuje wszystkie decyzje w sprawie utworzenia struktur wewnętrznych rady oraz, w stosownych przypadkach, ich modyfikacji.
2. Rada na sesji plenarnej przyjmuje, zgodnie z art. 110 regulaminu pracowniczego, decyzję na podstawie art. 2 ust. 1 regulaminu pracowniczego i art. 6 warunków zatrudnienia innych pracowników, dotyczącą przekazania odpowiednich uprawnień organu powołującego dyrektorowi wykonawczemu oraz określenia warunków, na jakich to przekazanie uprawnień można zawiesić. Dyrektor wykonawczy jest upoważniony do dalszego przekazania tych uprawnień.

Czwartek, 6 lutego 2014 r.

Jeżeli wymagają tego wyjątkowe okoliczności, rada na sesji plenarnej może w drodze decyzji tymczasowo zawiesić przekazanie uprawnień organu powołującego dyrektorowi wykonawczemu oraz uprawnień dalej przez niego przekazanych i wykonywać je sama lub przekazać je jednemu ze swych członków lub pracownikowi innemu niż dyrektor wykonawczy.

Artykuł 47

Posiedzenie plenarne rady

1. Dyrektor wykonawczy zwołuje posiedzenia plenarne rady.
2. Rada odbywa co najmniej dwie zwyczajne sesje plenarne w roku. Ponadto zbiera się ona z inicjatywy dyrektora wykonawczego, na wniosek Komisji lub na wniosek co najmniej jednej trzeciej swych członków.
3. Rada może zapraszać obserwatorów do uczestnictwa w jej posiedzeniach plenarnych na zasadzie *ad hoc*. **W szczególności, na odpowiedni wniosek, rada może zaprosić przedstawiciela EMS do uczestnictwa w roli obserwatora.**
4. Rada zapewnia obsługę sekretarialną sesji plenarnych rady.

Artykuł 48

Proces podejmowania decyzji

1. Rada na sesji plenarnej podejmuje decyzje zwykłą większością głosów swych członków, **o których mowa w art. 39 ust. 1 lit. a)-e)**. Decyzje, o których mowa w art. 46 ust. 1 lit. c), podejmuje się jednak większością dwóch trzecich głosów tych członków.
2. Dyrektor wykonawczy bierze udział w głosowaniu.
3. Rada przyjmuje i podaje do publicznej wiadomości swój regulamin. W regulaminie tym wprowadza się bardziej szczegółowe ustalenia dotyczące głosowania, w szczególności odnoszące się do okoliczności, w których członek może działać w imieniu innego członka, oraz obejmujące, w stosownych przypadkach, zasady regulujące kworum.

TYTUŁ III

SESJA WYKONAWCZA RADY

Artykuł 49

Uczestnictwo w sesjach wykonawczych

1. **█** Członkowie rady, o których mowa w art. 39 ust. 1 lit. a)-d), uczestniczą w sesjach wykonawczych rady.
 2. W przypadku gdy obrady dotyczą podmiotu, o którym mowa w art. 2, lub grupy podmiotów mających siedzibę wyłącznie w jednym z uczestniczących państw członkowskich, członek mianowany przez to państwo członkowskie również uczestniczy w obradach i w procesie podejmowania decyzji zgodnie z art. 51 ust. 1.
 3. W przypadku gdy obrady dotyczą grupy transgranicznej, członek mianowany przez państwo członkowskie, w którym znajduje się organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na poziomie grupy, jak również członkowie mianowani przez państwa członkowskie, w których jednostki zależne lub podmioty objęte nadzorem skonsolidowanym mają siedziby, uczestniczą również w obradach i w procesie podejmowania decyzji zgodnie z art. 51 ust. 2 **█**.
- 3a. Członkowie rady, o których mowa w art. 39 ust. 1 lit. a)-d) dopilnowują, by podejmowanie decyzji i działań w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w szczególności w odniesieniu do wykorzystania Funduszu, na sesjach wykonawczych rady w różnym składzie było spójne, właściwe i proporcjonalne.**

Artykuł 50

Zadania

1. Sesja wykonawcza rady wspomaga sesję plenarną rady.

Czwartek, 6 lutego 2014 r.

2. Rada na sesji wykonawczej:
 - a) przygotowuje **wszystkie** decyzje, które rada ma przyjąć na sesji plenarnej;
 - b) podejmuje wszystkie decyzje dotyczące wykonania niniejszego rozporządzenia.
- 2a. Zadania Rady, na sesji wykonawczej, o której mowa w ust. 2, obejmują:
 - (-i) **przygotowywanie, ocenę i zatwierdzanie planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 7-9;**
 - (-ia) **określanie minimalnego wymogu dotyczącego funduszy własnych i kwalifikujących się zobowiązań, które instytucje i jednostki dominujące muszą utrzymywać zgodnie z art. 10;**
 - (i) przedstawianie Komisji, możliwie jak najwcześniej, **projektu decyzji zgodnie z art. 16 wraz z wszystkimi istotnymi informacjami umożliwiającymi** Komisji ocenę i podjęcie uzasadnionej decyzji na podstawie art. 16 ust. 6;
 - (ii) podejmowanie decyzji dotyczących części II budżetu rady przeznaczonej dla Funduszu.
3. W razie potrzeby, w pilnych przypadkach, rada na sesji wykonawczej może podejmować niektóre decyzje tymczasowe w imieniu rady na sesji plenarnej, w szczególności w sprawach administracji i zarządzania, w tym w sprawach budżetowych.
4. Rada na sesji wykonawczej zbiera się z inicjatywy dyrektora wykonawczego lub na wniosek **któregokolwiek z jej** członków.
5. Rada na sesji plenarnej ustanawia regulamin rady obowiązujący na sesji wykonawczej.

Artykuł 51

Podjęcie decyzji

1. W przypadku gdy obrady dotyczą indywidualnego podmiotu lub grupy mających siedzibę wyłącznie w jednym z uczestniczących państw członkowskich, rada **na sesjach wykonawczych dąży do osiągnięcia konsensusu. W przypadku braku konsensusu rada podejmuje decyzje** zwykłą większością głosów **członków posiadających prawo głosu, o których mowa w art. 39 ust. 1 lit. a)-d), i członków uczestniczących, o których mowa w art. 49 ust. 2.** W przypadku równej liczby głosów decydujący jest głos dyrektora wykonawczego.
2. W przypadku gdy obrady dotyczą grupy transgranicznej, rada **na sesjach wykonawczych dąży do osiągnięcia konsensusu. W przypadku braku konsensusu rada podejmuje decyzje** zwykłą większością głosów **członków posiadających prawo głosu, o których mowa w art. 39 ust. 1 lit. a)-d), i członków uczestniczących, o których mowa w art. 49 ust. 3.** Każdemu z członków rady, o których mowa w art. 39 ust. 1 **lit. a)-d)**, oraz członkowi mianowanemu przez państwo członkowskie, w którym znajduje się organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na poziomie grupy, przysługuje jeden głos. **Krajowemu organowi ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji każdego uczestniczącego państwa członkowskiego, w którym ma siedzibę jednostka zależna lub podmiot objęty nadzorem skonsolidowanym, przysługuje** prawo głosu równe **ułankowi jednego głosu.** W przypadku równej liczby głosów decydujący jest głos dyrektora wykonawczego.
3. Rada na sesji wykonawczej przyjmuje i podaje do publicznej wiadomości regulamin swych sesji wykonawczych.

Posiedzenia rady na sesji wykonawczej zwołuje dyrektor wykonawczy z własnej inicjatywy lub na wniosek **któregokolwiek z jej** członków; dyrektor wykonawczy przewodniczy również tym posiedzeniom. Rada może zapraszać obserwatorów do uczestnictwa w jej **posiedzeniach wykonawczych na zasadzie ad hoc. W szczególności, na odpowiedni wniosek, rada może zaprosić przedstawiciela EMS do uczestnictwa w roli obserwatora.**

Czwartek, 6 lutego 2014 r.

TYTUŁ IV
DYREKTOR WYKONAWCZY I ZASTĘPCA DYREKTORA WYKONAWCZEGO

Artykuł 52

Mianowanie i zadania

1. Radą kieruje zatrudniony w pełnym wymiarze czasu pracy dyrektor wykonawczy, który nie sprawuje żadnych urzędów na poziomie krajowym.
2. Dyrektor wykonawczy odpowiada za:
 - a) przygotowanie prac rady na sesjach plenarnych i wykonawczych oraz zwoływanie posiedzeń rady i przewodniczenie im;
 - b) wszystkie sprawy pracownicze;
 - c) kwestie codziennej administracji;
 - d) wykonanie budżetu rady zgodnie z art. 58 ust. 3;
 - e) zarządzanie radą;
 - f) realizację rocznego programu prac rady;
 - g) **przygotowanie** każdego roku **projektu sprawozdania zawierającego** część dotyczącą działań w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz część dotyczącą spraw finansowych i administracyjnych.
3. Dyrektora wykonawczego wspomaga zastępca dyrektora wykonawczego.

Zastępca dyrektora wykonawczego pełni funkcje dyrektora wykonawczego pod jego nieobecność.

4. Dyrektor wykonawczy i zastępca dyrektora wykonawczego mianowani są w oparciu o osiągnięcia, umiejętności, znajomość spraw bankowych i finansowych oraz doświadczenie w dziedzinie nadzoru finansowego i regulacji finansowych.

Dyrektor wykonawczy i zastępca dyrektora wykonawczego są wybierani w otwartej procedurze kwalifikacyjnej, która uwzględnia zasadę równowagi płci i o której należyście informuje się Parlament Europejski i Radę.

5. **Komisja dostarcza właściwej komisji Parlamentu Europejskiego listę finalistów ubiegających się o stanowisko dyrektora wykonawczego i zastępcy dyrektora wykonawczego.**

Komisja przedstawia Parlamentowi Europejskiemu do zatwierdzenia wnioski dotyczący mianowania dyrektora wykonawczego i zastępcy dyrektora wykonawczego. Po zatwierdzeniu przez Parlament Europejski tego wniosku Rada przyjmuje decyzję wykonawczą dotyczącą mianowania dyrektora wykonawczego i zastępcy dyrektora wykonawczego ■.

6. W drodze odstępstwa od art. 39 ust. 2 kadencja pierwszego zastępcy dyrektora wykonawczego mianowanego po wejściu w życie niniejszego rozporządzenia trwa trzy lata; kadencja ta jest odnawialna jeden raz na okres pięciu lat. Dyrektor wykonawczy i zastępca dyrektora wykonawczego sprawują swój urząd do czasu mianowania ich następców.

7. ■ Zastępca dyrektora wykonawczego, **którego** kadencja została przedłużona, nie **bierze** udziału w kolejnej procedurze wyboru na to samo stanowisko na koniec łącznego okresu.

8. Jeżeli dyrektor wykonawczy lub zastępca dyrektora wykonawczego przestają spełniać warunki wymagane do wykonywania ich obowiązków lub dopuścili się poważnego uchybienia, Rada może, na wniosek Komisji, **który został zatwierdzony przez Parlament Europejski, przyjąć decyzję wykonawczą o usunięciu** dyrektora wykonawczego lub **zastępcy** dyrektora wykonawczego z urzędu.

W tym celu Parlament Europejski lub Rada mogą poinformować Komisję, że uważają, iż warunki usunięcia dyrektora wykonawczego lub zastępcy dyrektora wykonawczego ze stanowiska są spełnione. a Komisja zajmuje stanowisko w tej sprawie.

Czwartek, 6 lutego 2014 r.

Artykuł 53

Niezależność

1. Dyrektor wykonawczy i zastępca dyrektora wykonawczego wykonują swe zadania zgodnie z decyzjami Komisji i rady.

Biorąc udział w obradach i w procesie podejmowania decyzji w radzie, dyrektor wykonawczy i zastępca dyrektora wykonawczego nie zwracają się o instrukcje ani ich nie przyjmują od instytucji i organów Unii, lecz wyrażają swe własne poglądy i głosują niezależnie. We wspomnianych obradach i procesie podejmowania decyzji zastępca dyrektora wykonawczego nie podlega dyrektorowi wykonawczemu.

2. Ani państwa członkowskie, ani żaden inny organ publiczny lub prywatny nie starają się wpływać na dyrektora wykonawczego i zastępcę dyrektora wykonawczego w wykonywaniu ich zadań.

3. Zgodnie z regulaminem pracowniczym, o którym mowa w art. 78 ust. 6, po zakończeniu pełnienia swych funkcji dyrektor wykonawczy i zastępca dyrektora wykonawczego są nadal zobowiązani do zachowania uczciwości i rozwagi w odniesieniu do przyjmowania pewnych stanowisk lub korzyści.

TYTUŁ V

PRZEPISY FINANSOWE

Rozdział 1

Przepisy ogólne

Artykuł 54

Zasoby

Rada odpowiada za przeznaczenie niezbędnych zasobów finansowych i ludzkich na wykonanie zadań powierzonych jej niniejszym rozporządzeniem.

Artykuł 55

Budżet

1. Na każdy rok budżetowy, odpowiadający rokowi kalendarzowemu, opracowuje się preliminarz wszystkich dochodów i wydatków rady i uwidacznia go w budżecie rady.

2. Dochody i wydatki wykazane w budżecie rady muszą się równoważyć.

3. Budżet składa się z dwóch części: części I dotyczącej administrowania radą i części II dotyczącej Funduszu.

Artykuł 56

Część I budżetu dotycząca administrowania radą

1. Na dochody części I budżetu składają się składki roczne niezbędne do pokrycia **szacunkowych rocznych** wydatków administracyjnych zgodnie z art. 62 ust. 1 lit. a).

2. Wydatki z części I budżetu obejmują co najmniej koszty pracownicze, koszty wynagrodzeń, koszty administracyjne, koszty infrastruktury, szkoleń zawodowych i koszty operacyjne.

Artykuł 57

Część II budżetu dotycząca Funduszu

1. Na dochody części II budżetu składają się w szczególności:

a) składki płacone przez instytucje mające siedzibę w uczestniczących państwach członkowskich zgodnie z art. 62, z wyjątkiem **składek rocznych**, o **których** mowa w art. 62 ust. 1 lit. a);

b) pożyczki otrzymane od innych mechanizmów finansowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w nieuczestniczących państwach członkowskich zgodnie z art. 68 ust. 1;

Czwartek, 6 lutego 2014 r.

- c) pożyczki otrzymane od instytucji finansowych lub innych stron trzecich zgodnie z art. 69, **w tym w ramach linii kredytowej, o której mowa w tym artykule;**
 - d) dochody z inwestycji kapitałowych w odniesieniu do kwot będących w dyspozycji Funduszu zgodnie z art. 70;
2. Na wydatki części II budżetu składają się:
- a) wydatki na cele wskazane w art. 71;
 - b) inwestycje zgodnie z art. 70;
 - c) odsetki zapłacone od pożyczek otrzymanych od innych mechanizmów finansowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w nieuczestniczących państwach członkowskich zgodnie z art. 68 ust. 1;
 - d) odsetki zapłacone od pożyczek otrzymanych od instytucji finansowych lub innych stron trzecich zgodnie z art. 69, **w tym w ramach linii kredytowej, o której mowa w tym artykule.**

Artykuł 58

Ustanowienie i wykonanie budżetu

1. Do dnia 15 lutego każdego roku dyrektor wykonawczy sporządza preliminarz dochodów i wydatków rady na kolejny rok i przesyła go radzie na sesji plenarnej, do zatwierdzenia najpóźniej do dnia 31 marca każdego roku.
2. Sesja plenarna rady przyjmuje budżet rady w oparciu o preliminarz. W razie potrzeby dokonuje się odpowiedniego dostosowania preliminarza, **po jego przeanalizowaniu i skontrolowaniu przez radę na sesji plenarnej.**
3. Dyrektor wykonawczy wykonuje budżet rady.

Artykuł 59

Audyt i kontrola

1. W ramach rady tworzy się komórkę audytu wewnętrznego, który należy przeprowadzać zgodnie z odpowiednimi standardami międzynarodowymi. Audytor wewnętrzny, mianowany przez radę, odpowiada przed nią za weryfikację właściwego działania systemów wykonywania budżetu i procedur rady.
2. Audytor wewnętrzny doradza radzie w kwestii kontroli ryzyka, poprzez wydawanie niezależnych opinii na temat jakości systemów zarządzania i kontroli oraz poprzez wydawanie zaleceń mających na celu poprawę warunków wykonywania operacji oraz wspieranie należytego zarządzania finansami.
3. Odpowiedzialność za wprowadzenie systemów i procedur kontroli wewnętrznej odpowiednich dla wykonywania jego zadań spoczywa na radzie.

Artykuł 60

Przedstawienie sprawozdania finansowego i absolutorium

1. Dyrektor wykonawczy działa w charakterze urzędnika zatwierdzającego.
2. Do dnia 1 marca kolejnego roku budżetowego księgowy rady przesyła **radzie** wstępne sprawozdanie finansowe.
3. Do dnia 31 marca każdego roku rada na swej sesji wykonawczej przekazuje Parlamentowi Europejskiemu, Radzie, Komisji i Trybunałowi Obrachunkowemu wstępne sprawozdanie finansowe rady za poprzedni rok budżetowy.
4. Po otrzymaniu uwag Trybunału Obrachunkowego do wstępnego sprawozdania finansowego rady dyrektor wykonawczy sporządza na własną odpowiedzialność ostateczne sprawozdanie finansowe rady i przesyła je do zatwierdzenia radzie na sesji plenarnej.
5. Do dnia 1 lipca po upływie każdego roku budżetowego dyrektor wykonawczy przesyła ostateczne sprawozdanie finansowe Parlamentowi Europejskiemu, Radzie, Komisji i Trybunałowi Obrachunkowemu.

Czwartek, 6 lutego 2014 r.

6. Do dnia 1 lipca dyrektor wykonawczy przesyła Trybunałowi Obrachunkowemu odpowiedź na jego uwagi.
7. Ostateczne sprawozdanie finansowe publikuje się w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej do dnia 15 listopada kolejnego roku.
8. Rada na sesji plenarnej udziela dyrektorowi wykonawczemu absolutorium w odniesieniu do wykonania budżetu.
9. Dyrektor wykonawczy przedstawia Parlamentowi Europejskiemu, na jego wniosek, wszelkie informacje niezbędne w związku ze sprawozdaniem finansowym rady.

9a. Po rozpatrzeniu ostatecznego sprawozdania finansowego przygotowanego przez radę na podstawie niniejszego artykułu Trybunał Obrachunkowy przygotowuje sprawozdanie ze swoich ustaleń i przedkłada je Parlamentowi Europejskiemu i Radzie do dnia 1 grudnia po zakończeniu każdego roku budżetowego.

9b. Sprawozdanie Trybunału Obrachunkowego dotyczy w szczególności:

- a) oszczędności, wydajności i skuteczności wykorzystania środków (w tym środków z Funduszu);
- b) wszelkich zobowiązań warunkowych, w tym zobowiązań rady, Komisji lub innych, wynikających z wykonania przez Komisję i radę ich zadań na mocy niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 61

Zasady finansowe

Rada, po konsultacji z Trybunałem Obrachunkowym i Komisją, przyjmuje wewnętrzne przepisy finansowe określające w szczególności procedurę ustanawiania i wykonywania budżetu.

W zakresie, w jakim jest to zgodne ze szczególnym charakterem rady, przepisy finansowe są oparte na ramowym rozporządzeniu finansowym przyjętym dla organów ustanowionych na podstawie TFUE zgodnie z art. 208 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, Euratom) nr 966/2012⁽¹⁾.

Artykuł 62

Składki

1. Podmioty, o których mowa w art. 2, wpłacają składki na budżet rady zgodnie z niniejszym rozporządzeniem oraz aktami delegowanymi w sprawie składek przyjętymi na podstawie ust. 5. Składki obejmują:
 - a) składki roczne niezbędne do pokrycia wydatków administracyjnych;
 - b) składki roczne ex ante niezbędne dla osiągnięcia określonego w art. 65 docelowego poziomu finansowania Funduszu, obliczane zgodnie z art. 66;
 - c) nadzwyczajne składki ex post, obliczane zgodnie z art. 67.
2. Kwoty składek ustala się na takim poziomie, aby pochodzące z nich dochody były co do zasady wystarczające dla corocznego zrównoważenia budżetu rady i dla realizacji przez Fundusz jego misji.
3. Rada ustala, **po konsultacji z właściwym organem**, zgodnie z aktami delegowanymi, o których mowa w ust. 5, składki należne ze strony każdego podmiotu, o którym mowa w art. 2, w decyzji skierowanej do danego podmiotu. Rada stosuje zasady proceduralne, sprawozdawcze i inne, zapewniające pełne i terminowe opłacanie składek.
4. Kwoty zgromadzone zgodnie z ust. 1, 2 i 3 wykorzystuje się wyłącznie na cele niniejszego rozporządzenia.

⁽¹⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, Euratom) nr 966/2012 z dnia 25 października 2012 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii, Dz.U. L 298 z 26.10.2012, s. 1.

Czwartek, 6 lutego 2014 r.

5. Komisja jest uprawniona do przyjęcia aktów delegowanych w sprawie składek zgodnie z art. 82 w celu:
- ustalenia rodzajów składek oraz celów, na które zbiera się składki, sposobu obliczania kwot składek oraz sposobu opłacania składek;
 - określenia zasad rejestracji, rachunkowości i sprawozdawczości oraz innych zasad, o których mowa w ust. 3, niezbędnych dla zapewnienia pełnego i terminowego opłacania składek;
 - ustalenia systemu składek dla instytucji, które uzyskały zezwolenie na prowadzenie działalności po osiągnięciu przez Fundusz poziomu docelowego;
 - ustalenia składek rocznych niezbędnych do pokrycia wydatków administracyjnych rady przed osiągnięciem przez nią pełnej zdolności do działania.

Artykuł 63

Środki zwalczania nadużyć finansowych

- W celu ułatwienia prowadzonej zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1073/1999 walki z nadużyciami finansowymi, korupcją i wszelkimi innymi działaniami niezgodnymi z prawem, w ciągu sześciu miesięcy od dnia, w którym rada osiąga zdolność do działania, przystępuje ona do porozumienia międzyinstytucjonalnego z dnia 25 maja 1999 r. dotyczącego dochodzeń wewnętrznych prowadzonych przez Europejski Urząd ds. Zwalczania Nadużyć Finansowych (OLAF) i przyjmuje odpowiednie przepisy obowiązujące względem wszystkich pracowników rady, korzystając ze wzoru przedstawionego w załączniku do tego porozumienia.
- Trybunał Obrachunkowy sprawuje kontrolę, na podstawie dokumentów i na miejscu, nad beneficjentami, wykonawcami i podwykonawcami, którzy otrzymali środki finansowe od rady.
- OLAF może przeprowadzać dochodzenia, w tym kontrole na miejscu i inspekcje, w celu ustalenia, czy miało miejsce nadużycie finansowe, korupcja lub inne działanie niezgodne z prawem, wpływające na interesy finansowe Unii w związku z zamówieniem finansowanym przez radę, zgodnie z przepisami i procedurami określonymi w rozporządzeniu (WE) nr 1073/1999 i rozporządzeniu (Euratom, WE) nr 2185/96.

Rozdział 2

Jednolity bankowy fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

SEKCJA 1

USTRÓJ FUNDUSZU

Artykuł 64

Przepisy ogólne

- Niniejszym ustanawia się jednolity bankowy fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
- Rada korzysta z Funduszu wyłącznie w celu zapewnienia skutecznego stosowania instrumentów i wykonania uprawnień w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz zgodnie z celami i zasadami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji regulującymi ten proces. W żadnych okolicznościach **ani** budżet Unii, **ani budżety krajowe państw członkowskich** nie **odpowiadają** za koszty lub straty Funduszu **ani za jakiegokolwiek zobowiązania rady**.
- Właścicielem Funduszu jest rada.

Artykuł 65

Docelowy poziom finansowania

- W okresie nie dłuższym niż 10 lat od daty wejścia w życie niniejszego rozporządzenia dostępne środki finansowe Funduszu muszą osiągnąć co najmniej **odsetek** kwoty depozytów wszystkich instytucji kredytowych, które uzyskały zezwolenie na prowadzenie działalności w uczestniczących państwach członkowskich, gwarantowanych na mocy dyrektywy [DGS] **oraz zgodnie z art. 93 ust. 1 dyrektywy [BRRD]**.
- W początkowym okresie, o którym mowa w ust. 1, składki na rzecz Funduszu obliczane zgodnie z art. 66 i pobierane zgodnie z art. 62 rozkłada się w czasie możliwie równomiernie aż do osiągnięcia poziomu docelowego, chyba że, zależnie od okoliczności, ich opłacanie można przyspieszyć z uwagi na korzystne warunki rynkowe lub potrzeby w zakresie finansowania.

Czwartek, 6 lutego 2014 r.

3. Rada może przedłużyć początkowy okres o maksymalnie cztery lata, w przypadku gdy z Funduszu dokonuje się łącznych wypłat większych niż **określony w art. 93 ust. 2 dyrektywy [BRRD] odsetek** łącznej kwoty, o której mowa w ust. 1.
4. Jeżeli po upływie początkowego okresu, o którym mowa w ust. 1, poziom dostępnych środków finansowych spadnie poniżej poziomu docelowego określonego w ust. 1, składki obliczane zgodnie z art. 66 pobiera się aż do chwili osiągnięcia poziomu docelowego. W przypadku gdy dostępne środki finansowe wynoszą mniej niż połowę poziomu docelowego, składki roczne **ustalane są zgodnie z art. 93 ust. 3 dyrektywy [BRRD]**.
5. Komisja jest uprawniona do przyjęcia aktów delegowanych zgodnie z art. 82 w celu określenia:
 - a) kryteriów rozłożenia w czasie składek na rzecz Funduszu obliczanych na podstawie ust. 2;
 - b) okoliczności, w których można przyspieszyć opłacanie składek na podstawie ust. 2;
 - c) kryteriów ustalenia liczby lat, o jaką na podstawie ust. 3 można przedłużyć początkowy okres, o którym mowa w ust. 1;
 - d) kryteriów ustalenia składek rocznych przewidzianych w ust. 4.

Artykuł 66

Składki ex ante

1. Indywidualną składkę od każdej instytucji pobiera się co najmniej raz w roku i oblicza się ją proporcjonalnie do kwoty jej zobowiązań, z wyłączeniem funduszy własnych i depozytów gwarantowanych, w odniesieniu do łącznych zobowiązań – z wyłączeniem funduszy własnych i depozytów gwarantowanych – wszystkich instytucji, które uzyskały zezwolenie na prowadzenie działalności na terytorium uczestniczących państw członkowskich.

Dostosowuje się ją odpowiednio do profilu ryzyka każdej instytucji, zgodnie z kryteriami określonymi w aktach delegowanych, o których mowa w art. 94 ust. 7 dyrektywy [BRRD].

2. Dostępne środki finansowe uwzględniane na potrzeby osiągnięcia docelowego poziomu finansowania określonego w art. 65 mogą obejmować **środki pieniężne, ekwiwalenty środków pieniężnych, aktywa kwalifikujące się jako wysokiej jakości aktywa płynne na podstawie wskaźnika pokrycia płynności lub** zobowiązania do płatności, które są w pełni **pokryte** zabezpieczeniem złożonym z aktywów o niskim stopniu ryzyka, nieobciążonych jakimikolwiek prawami osób trzecich, do swobodnej dyspozycji i przeznaczone do wyłącznego wykorzystania przez radę do celów określonych w art. 71 ust. 1. Udział tych nieodwołalnych zobowiązań do płatności nie może przekraczać **określonego w art. 94 ust. 3 dyrektywy [BRRD] odsetka** łącznej kwoty składek pobieranych zgodnie z ust. 1.

2a. Indywidualne składki każdej instytucji, o której mowa w ust. 1, są ostateczne i w żadnych okolicznościach nie podlegają zwrotowi z mocą wsteczną.

2b. Jeżeli państwa członkowskie dysponują już odpowiednimi krajowymi mechanizmami finansowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, mogą ustalić, że te krajowe mechanizmy korzystają z dostępnych im środków finansowych, pobranych wcześniej od instytucji w formie składek ex ante, do zwrotu instytucjom składek ex ante, które instytucje te mogą mieć obowiązek wpłacić na rzecz Funduszu. Zwrot ten nie narusza zobowiązań państw członkowskich na mocy dyrektywy 94/18/WE Parlamentu Europejskiego i Rady.

3. **Z zastrzeżeniem ust. 1 akapit drugi** Komisja jest uprawniona do przyjęcia aktów delegowanych zgodnie z art. 82 w celu określenia:

- a) metody obliczania indywidualnych składek, o których mowa w ust. 1;
- b) jakości zabezpieczenia zabezpieczającego zobowiązania do płatności, o którym mowa w ust. 2;
- c) kryteriów obliczania udziału zobowiązań do płatności, o którym mowa w ust. 2.

Artykuł 67

Nadzwyczajne składki ex post

1. W przypadku gdy dostępne środki finansowe nie wystarczają do pokrycia strat, kosztów lub innych wydatków poniesionych w wyniku wykorzystania Funduszu, rada zgodnie z art. 62 pobiera nadzwyczajne składki ex post od instytucji, które uzyskały zezwolenie na prowadzenie działalności na terytorium uczestniczących państw członkowskich, w celu pokrycia dodatkowych kwot. Wysokość nadzwyczajnych składek ex post przypadających na poszczególne instytucje oblicza się zgodnie z zasadami określonymi w art. 66 **oraz zgodnie z art. 95 ust. 1 dyrektywy [BRRD]**.

Czwartek, 6 lutego 2014 r.

2. Zgodnie z aktami delegowanymi, o których mowa w ust. 3, rada może całkowicie lub częściowo zwolnić daną instytucję z obowiązku opłacenia składek ex post zgodnie z ust. 1, jeżeli suma płatności, o których mowa w art. 66 i w ust. 1 niniejszego artykułu stanowiłaby zagrożenie dla zaspokojenia roszczeń innych wierzycieli przeciwko tej instytucji. Zwolnienia takiego nie przyznaje się na okres dłuższy niż 6 miesięcy, lecz można je przedłużyć na wniosek instytucji.

3. Komisja jest uprawniona do przyjęcia aktów delegowanych zgodnie z art. 82 w celu określenia okoliczności i warunków, w jakich podmiot, o którym mowa w art. 2, może zostać częściowo lub całkowicie zwolniony ze składek ex post na podstawie ust. 2.

Artykuł 68

Dobrowolne wzajemne pożyczki między mechanizmami finansowania

1. Rada może wystąpić z wnioskiem o pożyczkę dla Funduszu od wszystkich pozostałych mechanizmów finansowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w nieuczestniczących państwach członkowskich, w przypadku gdy:

- a) kwoty pobrane zgodnie z art. 66 nie wystarczają do pokrycia strat, kosztów lub innych wydatków poniesionych w wyniku wykorzystania Funduszu;
- b) nadzwyczajne składki ex post przewidziane w art. 67 nie są bezpośrednio dostępne.

■

2. Wspomniane mechanizmy finansowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podejmują decyzję w sprawie takiego wniosku zgodnie z art. 97 dyrektywy [BRRD]. Warunki udzielania pożyczek podlegają art. 97 ust. 3 lit. a), b) i c) tej dyrektywy.

Artykuł 69

Alternatywne sposoby finansowania

1. Rada **dąży do zawarcia** na rzecz Funduszu **umów** pożyczki lub **umów dotyczących** innych rodzajów wsparcia ze strony instytucji finansowych lub innych osób trzecich, w przypadku gdy kwoty pobrane zgodnie z art. 66 i 67 nie są bezpośrednio dostępne lub nie wystarczają do pokrycia wydatków poniesionych w wyniku wykorzystania Funduszu.

W szczególności Rada dąży do zawarcia na rzecz Funduszu umowy o linię kredytową, najlepiej z wykorzystaniem europejskiego instrumentu publicznego, w celu zagwarantowania natychmiastowej dostępności wystarczających środków finansowych, które mają zostać wykorzystane zgodnie z art. 71, w przypadku gdy kwoty zgromadzone lub dostępne zgodnie z art. 66 i 67 nie są wystarczające. Każda pożyczka z tej linii kredytowej podlega zwrotowi przez Fundusz w uzgodnionym terminie.

2. Pożyczki i inne rodzaje wsparcia, o których mowa w ust. 1, odzyskuje się w pełni zgodnie z art. 62 przed upływem okresu zapadalności pożyczki.

3. Wszelkie wydatki poniesione w wyniku korzystania z pożyczek, o których mowa w ust. 1, muszą być ponoszone przez samą radę, a nie z budżetu Unii ani przez uczestniczące państwa członkowskie.

SEKCJA 2

ADMINISTROWANIE FUNDUSZEM

Artykuł 70

Inwestycje

1. Rada administruje Funduszem i może zwracać się do Komisji o wykonanie niektórych zadań dotyczących administrowania Funduszem.

2. Kwoty otrzymane od instytucji objętej restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją lub od instytucji pomostowej, odsetki i inne przychody z tytułu inwestycji oraz wszelkie pozostałe przychody zasilają wyłącznie Fundusz.

Czwartek, 6 lutego 2014 r.

3. Rada **prowadzi ostrożną i bezpieczną politykę inwestycyjną, polegającą w szczególności na inwestowaniu kwot będących** w dyspozycji Funduszu w **aktywa** o wysokiej wartości kredytowej. Inwestycje powinny być wystarczająco zróżnicowane pod względem **sektorowym i geograficznym w celu złagodzenia ryzyka koncentracji**. Zwrot z tych inwestycji zasila Fundusz. **Rada podaje do publicznej wiadomości ramy inwestycyjne, określające politykę inwestycyjną Funduszu.**

4. Komisja jest uprawniona do przyjęcia aktów delegowanych w sprawie szczegółowych zasad administrowania Funduszem, zgodnie z procedurą określoną w art. 82.

SEKCJA 3

WYKORZYSTANIE FUNDUSZU

Artykuł 71

Misja Funduszu

1. W ramach określonych przez Komisję, przy stosowaniu instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wobec podmiotów, o których mowa w art. 2, rada może wykorzystywać Fundusz w następujących celach:

- a) gwarantowania aktywów lub zobowiązań instytucji objętej restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją, jej jednostek zależnych, instytucji pomostowej lub podmiotu zarządzającego aktywami;
- b) udzielania pożyczek instytucji objętej restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją, jej jednostkom zależnym, instytucji pomostowej lub podmiotowi zarządzającemu aktywami;
- c) nabywania aktywów instytucji objętej restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją;
- d) wnoszenia kapitału na rzecz instytucji pomostowej lub podmiotu zarządzającego aktywami;
- e) wypłaty rekompensat akcjonariuszom lub wierzycielom, jeżeli, według oceny na podstawie art. 17 ust. 5, otrzymali mniejszą płatność za udzielone kredyty niż by otrzymali, według wyceny na podstawie art. 17 ust. 16, w wyniku likwidacji w ramach zwykłego postępowania upadłościowego;
- f) wniesienia wkładu na rzecz instytucji objętej restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją w miejsce wkładów, które otrzymano by w drodze umorzenia w odniesieniu do niektórych wierzycieli, gdy stosuje się instrument umorzenia lub konwersji długu, a organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji postanawia wyłączyć niektórych wierzycieli z zakresu umorzenia lub konwersji długu zgodnie z art. 24 ust. 3;
- g) podejmowania dowolnej kombinacji działań, o których mowa w lit. a)–f).

2. Fundusz może być wykorzystywany do podejmowania działań, o których mowa w lit. a)–g), również w odniesieniu do nabywcy w kontekście instrumentu zbycia wyodrębnionej części przedsiębiorstwa.

3. Funduszu nie wykorzystuje się bezpośrednio do pokrycia strat instytucji lub podmiotu, o których mowa w art. 2, ani do dokapitalizowania instytucji lub podmiotu, o których mowa w art. 2. W przypadku gdy wykorzystanie mechanizmu finansowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji do celów ust. 1 pośrednio powoduje przeniesienie części strat instytucji lub podmiotu, o których mowa w art. 2, do Funduszu, zastosowanie mają zasady regulujące wykorzystanie mechanizmu finansowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji określone **w art. 38 dyrektywy [BRRD] oraz** w art. 24.

4. Rada nie może posiadać kapitału wniesionego zgodnie z ust. 1 lit. f) przez okres dłuższy niż pięć lat.

Czwartek, 6 lutego 2014 r.

Artykuł 72

Wzajemne wsparcie krajowych mechanizmów finansowania w przypadku restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na poziomie grupy dotyczącej instytucji w nieuczestniczących państwach członkowskich

W przypadku restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na poziomie grupy, dotyczącej z jednej strony instytucji, które uzyskały zezwolenie na prowadzenie działalności w co najmniej jednym z uczestniczących państw członkowskich, a z drugiej strony instytucji, które uzyskały zezwolenie na prowadzenie działalności w co najmniej jednym z nieuczestniczących państw członkowskich, Fundusz wnosi wkład na rzecz finansowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na poziomie grupy zgodnie z przepisami ustanowionymi w art. 98 dyrektywy [BRRD].



TYTUŁ VI
INNE PRZEPISY

*Artykuł 74**Przywileje i immunitety*

Do rady i jej pracowników stosuje się Protokół (nr 7) w sprawie przywilejów i immunitetów Unii Europejskiej dołączony do Traktatu o Unii Europejskiej i Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej.

*Artykuł 75**Języki*

1. Do rady stosuje się rozporządzenie Rady nr 1 ⁽¹⁾.
2. Decyzję w sprawie wewnętrznych ustaleń językowych dotyczących rady podejmuje rada.
3. Rada może postanowić, których języków urzędowych używać w przypadku wysyłania dokumentów do instytucji lub organów Unii.
4. Rada może uzgodnić z każdym krajowym organem ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji język lub języki, w których sporządza się dokumenty wysyłane do krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji lub przez te organy.
5. Usługi tłumaczeniowe niezbędne dla funkcjonowania rady świadczy Centrum Tłumaczeń dla Organów Unii Europejskiej.

*Artykuł 76**Personel rady*

1. Do pracowników rady, w tym do dyrektora wykonawczego i zastępcy dyrektora wykonawczego, stosuje się regulamin pracowniczy i warunki zatrudnienia innych pracowników oraz przepisy przyjęte za porozumieniem instytucji Unii w celu nadania skuteczności regulaminowi pracowniczemu i warunkom zatrudnienia innych pracowników.
2. Rada, w porozumieniu z Komisją, przyjmuje odpowiednie przepisy wykonawcze w celu nadania skuteczności regulaminowi pracowniczemu i warunkom zatrudnienia innych pracowników zgodnie z art. 110 regulaminu pracowniczego.

*Artykuł 76a**Organizacja pracy personelu rady*

1. Rada może utworzyć wewnętrzne zespoły ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji składające się z pracowników krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji uczestniczących państw członkowskich oraz personelu rady.

⁽¹⁾ Dz.U. 17 z 6.10.1958, s. 385.

Czwartek, 6 lutego 2014 r.

2. W przypadku utworzenia przez radę wewnętrznych zespołów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z ust. 1 rada mianuje koordynatorów tych zespołów spośród jej pracowników. Zgodnie z art. 47 ust. 3 koordynatorzy mogą być zapraszani w roli obserwatorów na posiedzenia wykonawcze rady, w których uczestniczą członkowie powołani przez odpowiednie państwa członkowskie zgodnie z art. 49 ust. 2 i 3.

3. Rada może utworzyć komisje wewnętrzne, które będą udzielały jej porad i wskazówek przy wykonywaniu jej funkcji na mocy niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 77

Wymiana pracowników

1. Rada może korzystać z oddelegowanych ekspertów krajowych lub innych pracowników niezatrudnionych przez radę.
2. Rada na sesji plenarnej przyjmuje odpowiednią decyzję określającą zasady wymiany i oddelegowania pracowników z krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji do rady i pomiędzy tymi organami.

Artykuł 78

Odpowiedzialność rady

1. Odpowiedzialność umowną rady reguluje prawo właściwe danej umowy.
2. Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej jest właściwy do wydawania wyroków na podstawie wszelkich klauzul arbitrażowych stanowiących część umów zawartych przez radę.
3. W przypadku odpowiedzialności pozaumownej rada, zgodnie z ogólnymi zasadami wspólnymi dla przepisów ustawowych dotyczących odpowiedzialności organów publicznych państw członkowskich, naprawia wszelkie szkody wyrządzone przez nią lub przez jej pracowników w trakcie pełnienia ich obowiązków – w szczególności przy wykonywaniu funkcji z zakresu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji – obejmujących działania lub zaniechania w ramach wspierania zagranicznych procedur restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
4. Rada rekompensuje krajowemu organowi ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji **uczestniczącego państwa członkowskiego** odszkodowanie, które zasądził od niego sąd krajowy, lub które, w porozumieniu z radą, organ ten zobowiązał się wypłacić zgodnie z ugodą, będące skutkiem działania lub zaniechania popełnionego przez tenże krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w trakcie jakiegokolwiek restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji prowadzonej zgodnie z niniejszym rozporządzeniem, chyba że takie działanie lub zaniechanie stanowi naruszenie prawa Unii, niniejszego rozporządzenia, decyzji Komisji lub decyzji rady, **celowe bądź wynikające z oczywistego i poważnego błędu** w ocenie.
5. Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej jest właściwy we wszelkich sporach dotyczących ust. 3 i 4. Roszczenia wynikające z odpowiedzialności pozaumownej ulegają przedawnieniu z upływem pięciu lat od zdarzenia stanowiącego podstawę tej odpowiedzialności.
6. Osobistą odpowiedzialność pracowników rady wobec rady regulują przepisy ustanowione w mającym do nich zastosowanie regulaminie pracowniczym lub warunkach zatrudnienia innych pracowników.

Artykuł 79

Tajemnica służbowa i wymiana informacji

1. Członkowie rady, pracownicy rady i pracownicy zatrudnieni w drodze wymiany z uczestniczącymi państwami członkowskimi lub oddelegowani przez te państwa, wykonujący obowiązki z zakresu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, podlegają wymogom dotyczącym zachowania tajemnicy służbowej na podstawie art. 339 TFUE oraz odpowiednich przepisów prawa Unii, również po zaprzestaniu pełnienia swoich funkcji.
2. Rada dopilnowuje, by osoby, które bezpośrednio lub pośrednio, stale lub dorywczo, świadczą jakiegokolwiek usługi związane z wykonywaniem jej obowiązków, **w tym urzędnicy rady oraz inne osoby uprawnione przez radę lub powołane przez krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji do przeprowadzania kontroli na miejscu**, podlegały równoważnym wymogom dotyczącym zachowania tajemnicy służbowej.
- 2a. **Wymogi dotyczące zachowania tajemnicy służbowej, o których mowa w ust. 1 i 2, mają zastosowanie również do obserwatorów uczestniczących w posiedzeniach rady na zasadzie ad hoc.**

Czwartek, 6 lutego 2014 r.

2b. Wymogi dotyczące zachowania tajemnicy służbowej, o których mowa w ust. 1 i 2, mają zastosowanie niezależnie od przepisów rozporządzenia (WE) nr 1049/2001.

3. Do celów wykonywania zadań powierzonych jej niniejszym rozporządzeniem Rada jest upoważniona, w granicach i na warunkach określonych w odpowiednich przepisach Unii, do wymiany informacji z krajowymi lub unijnymi urzędami i organami, w przypadkach gdy odpowiednie przepisy Unii umożliwiają właściwym organom krajowym ujawnianie informacji tym podmiotom, lub gdy państwa członkowskie mogą przewidywać takie ujawnienie na mocy odpowiednich przepisów Unii.

Artykuł 80

Dostęp do informacji i przetwarzanie danych osobowych

■

4. Przetwarzanie danych osobowych przez Radę podlega rozporządzeniu (WE) nr 45/2001 Parlamentu Europejskiego i Rady ⁽¹⁾. Przetwarzanie danych osobowych przez krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podlega dyrektywie 95/46/WE Parlamentu Europejskiego i Rady ⁽²⁾.

4a. Osoby, które są przedmiotem decyzji rady, mają prawo dostępu do dokumentacji rady, z zastrzeżeniem uzasadnionego interesu innych osób w zakresie ochrony ich tajemnicy handlowej. Prawo dostępu do dokumentacji nie obejmuje informacji poufnych.

Artykuł 81

Przepisy bezpieczeństwa dotyczące ochrony informacji niejawnych oraz informacji szczególnie chronionych niebędących informacjami niejawnymi

Rada stosuje zasady bezpieczeństwa zawarte w przepisach bezpieczeństwa Komisji dotyczących ochrony informacji niejawnych Unii Europejskiej (EUCI) oraz informacji szczególnie chronionych niebędących informacjami niejawnymi, określone w załączniku do decyzji 2001/844/WE, EWWiS, Euratom. Stosowanie zasad bezpieczeństwa obejmuje stosowanie przepisów dotyczących wymiany, przetwarzania i przechowywania takich informacji.

CZĘŚĆ IV

UPRAWNIENIA WYKONAWCZE I PRZEPISY KOŃCOWE

Artykuł 82

Wykonywanie przekazanych uprawnień

1. Powierzenie Komisji uprawnień do przyjęcia aktów delegowanych podlega warunkom określonym w niniejszym artykule.
2. Uprawnienia do przyjęcia aktów delegowanych powierza się na czas nieokreślony od dnia, o którym mowa w art. 88.

2a. Należy zagwarantować spójność między niniejszym rozporządzeniem a dyrektywą [BRRD]. Wszelkie akty delegowane przyjęte zgodnie z niniejszym rozporządzeniem muszą być spójne z dyrektywą [BRRD] oraz z aktami delegowanymi przyjętymi zgodnie z tą dyrektywą.

3. Przekazanie uprawnień, o których mowa w **art. 19 ust. 4a**, art. 62 ust. 5, art. 65 ust. 5, art. 66 ust. 3, art. 67 ust. 3 i art. 70 ust. 4, może zostać w dowolnym momencie odwołane przez Parlament Europejski lub przez Radę. Decyzja o odwołaniu kończy przekazanie określonych w niej uprawnień. Decyzja o odwołaniu staje się skuteczna od następnego dnia po jej opublikowaniu w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej lub w określonym w tej decyzji późniejszym terminie. Nie wpływa ona na ważność jakichkolwiek już obowiązujących aktów delegowanych.

⁽¹⁾ Rozporządzenie (WE) nr 45/2001 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 18 grudnia 2000 r. o ochronie osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych przez instytucje i organy wspólnotowe i o swobodnym przepływie takich danych, Dz.U. L 8 z 12.1.2001, s. 1.

⁽²⁾ Dyrektywa 95/46/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 24 października 1995 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w zakresie przetwarzania danych osobowych i swobodnego przepływu tych danych, Dz.U. L 281 z 23.11.1995, s. 31.

Czwartek, 6 lutego 2014 r.

4. Niezwłocznie po przyjęciu aktu delegowanego Komisja przekazuje go równocześnie Parlamentowi Europejskiemu i Radzie.
5. Akt delegowany przyjęty na podstawie art. 62 ust. 5, art. 65 ust. 5, art. 66 ust. 3, art. 67 ust. 3 i art. 70 ust. 4 wchodzi w życie tylko wtedy, kiedy Parlament Europejski albo Rada nie wyraziły sprzeciwu w terminie **trzech** miesięcy od przekazania tego aktu Parlamentowi Europejskiemu i Radzie lub kiedy przed upływem tego terminu zarówno Parlament Europejski, jak i Rada poinformowały Komisję, że nie wniosą sprzeciwu. Termin ten przedłuża się o **trzy** miesiące z inicjatywy Parlamentu Europejskiego lub Rady.

Artykuł 83

Przeгляд

1. Do dnia 31 grudnia 2016 r., a następnie co pięć lat, Komisja publikuje sprawozdanie dotyczące stosowania niniejszego rozporządzenia, w którym to sprawozdaniu szczególny nacisk kładzie się na obserwację potencjalnych skutków dla sprawnego funkcjonowania rynku wewnętrznego. W sprawozdaniu tym ocenia się:

- a) funkcjonowanie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz wpływ prowadzonych w jego ramach działań w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na interesy Unii jako całości oraz na spójność i integralność rynku wewnętrznego usług finansowych, w tym ewentualny wpływ na struktury krajowych systemów bankowych w obrębie Unii **oraz ich konkurencyjność w porównaniu z innymi systemami bankowymi poza jednolitym mechanizmem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i poza Unią**, z uwzględnieniem skuteczności ustaleń dotyczących współpracy i wymiany informacji w obrębie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, pomiędzy jednolitym mechanizmem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji a jednolitym mechanizmem nadzorczym oraz pomiędzy jednolitym mechanizmem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji a krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i właściwymi organami krajowymi nieuczestniczącymi państw członkowskich;

Sprawozdanie powinno w szczególności oceniać, czy:

- (i) **istnieje potrzeba, by funkcje przyznane radzie i Komisji w niniejszym rozporządzeniu były wykonywane wyłącznie przez niezależną instytucję unijną;**
- (ii) **współpraca między jednolitym mechanizmem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, jednolitym systemem nadzorczym, Europejską Radą ds. Ryzyka Systemowego (ERRS), EUNB, ESMA, EIOPA i oraz innymi organami stanowiącymi część ESNF jest odpowiednia;**
- (iii) **portfel inwestycyjny zgodnie z art. 70 niniejszego rozporządzenia składa się z prawidłowych i zróżnicowanych aktywów;**
- (iv) **zerwano powiązanie między długiem publicznym a ryzykiem bankowym;**
- (v) **zasady głosowania są odpowiednie;**
- (vi) **oprócz docelowego poziomu finansowania ustalonego jako odsetek gwarantowanych depozytów instytucji kredytowych, które uzyskały zezwolenie na prowadzenie działalności w uczestniczących państwach członkowskich, należy wprowadzić obowiązek osiągnięcia wartości referencyjnej odnoszącej się do sumy zobowiązań wszystkich takich instytucji;**
- (vii) **docelowy poziom finansowania określony dla Funduszu oraz poziom składek na rzecz Funduszu są zgodne z docelowymi poziomami finansowania i poziomami składek nałożonymi przez nieuczestniczące państwa członkowskie.**

W sprawozdaniu należy wymienić również wszelkie możliwe zmiany traktatu niezbędne do zaadaptowania jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w szczególności ewentualne ustanowienie niezależnej instytucji unijnej wykonującej funkcje przyznane w niniejszym rozporządzeniu radzie i Komisji.

- b) skuteczność ustaleń dotyczących niezależności i rozliczalności;
- c) wzajemne relacje między radą a EUNB;
- d) wzajemne relacje między radą a krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nieuczestniczących państw członkowskich oraz wpływ jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na te państwa członkowskie, **a także wzajemne relacje między radą a organami państw trzecich, o których mowa w art. 2 ust. 80 dyrektywy [BRRD].**

Czwartek, 6 lutego 2014 r.

2. Sprawozdanie przesyła się Parlamentowi Europejskiemu i Radzie. W stosownych przypadkach Komisja sporządza towarzyszące wnioski.

2a. Każdemu przeglądowi dyrektywy [BRRD] musi w stosownych przypadkach towarzyszyć odpowiedni przegląd niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 84

Zmiana w rozporządzeniu (UE) nr 1093/2010

W rozporządzeniu (UE) nr 1093/2010 wprowadza się następujące zmiany:

1. Art. 4 pkt 2 otrzymuje brzmienie:

„2) »właściwe organy« oznaczają:

- (i) właściwe organy określone w art. 4 ust. 1 pkt 40 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i w dyrektywie 2007/64/WE oraz właściwe organy, o których mowa w dyrektywie 2009/110/WE;
- (ii) w odniesieniu do dyrektyw 2002/65/WE i 2005/60/WE – organy właściwe w sprawie zapewnienia przestrzegania przez instytucje kredytowe i finansowe wymogów tych dyrektyw;
- (iii) w odniesieniu do systemów gwarantowania depozytów, organy, które zarządzają systemami gwarantowania depozytów na podstawie dyrektywy [DGS], lub w przypadku gdy funkcjonowaniem systemu gwarantowania depozytów zarządza spółka prywatna – organ publiczny nadzorujący takie systemy na podstawie tej dyrektywy; oraz
- (iv) w odniesieniu do art. 62 ust. 5, art. 65 ust. 5, art. 66 ust. 3, 67 ust. 4 i art. 70 ust. 4, organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji określone w art. 3 dyrektywy [BRRD] oraz Jednolitą Radę ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji ustanowioną rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr .../... [SRM].”.

2. W art. 25 dodaje się ustęp w brzmieniu:

„1a. Urząd może – dla zwiększenia skuteczności i spójności wyników – organizować i przeprowadzać wzajemne oceny wymiany informacji oraz wspólnych działań Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji i krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji państw członkowskich nieuczestniczących w jednolitym mechanizmie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, prowadzonych w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji grup transgranicznych. W tym celu Urząd opracowuje metody umożliwiające obiektywną ocenę i porównanie.”.

3. W art. 40 ust. 6 dodaje się akapit trzeci w brzmieniu:

„W celu podejmowania działań wchodzących w zakres art. 62 ust. 5, art. 65 ust. 5, art. 66 ust. 3, art. 67 ust. 4 i art. 70 ust. 4 dyrektor wykonawczy **Jednolitej** Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji jest obserwatorem przy Radzie Organów Nadzoru.”.

Artykuł 85

Zastąpienie krajowych mechanizmów finansowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

Począwszy od daty rozpoczęcia stosowania, o której mowa w art. 88 akapit drugi, Fundusz **zastępuje** mechanizm finansowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji uczestniczących państw członkowskich w rozumieniu tytułu VII dyrektywy [BRRD].

Artykuł 86

Umowa w sprawie siedziby i warunki działania

1. W umowie w sprawie siedziby pomiędzy radą a przyjmującym państwem członkowskim, zawartej po uzyskaniu zatwierdzenia przez radę na sesji plenarnej i nie później niż dwa lata po wejściu w życie niniejszego rozporządzenia, określa się niezbędne ustalenia dotyczące umiejscowienia rady w przyjmującym państwie członkowskim i obiektów, które ma udostępnić to państwo członkowskie, oraz szczegółowe zasady obowiązujące w przyjmującym państwie członkowskim w stosunku do dyrektora wykonawczego, członków rady na sesji plenarnej, pracowników rady i członków ich rodzin.

2. Państwo członkowskie przyjmujące radę stwarza możliwie najlepsze warunki dla zapewnienia funkcjonowania rady, w tym wielojęzyczny system kształcenia o orientacji europejskiej oraz odpowiednie połączenia transportowe.

Czwartek, 6 lutego 2014 r.

Artykuł 87

Rozpoczęcie działalności rady

1. Rada osiąga pełną zdolność do działania do dnia 1 stycznia 2015 r.
2. Komisja odpowiada za utworzenie i początkowe działanie rady do chwili osiągnięcia przez radę zdolności operacyjnej do wykonywania własnego budżetu. W tym celu:
 - a) do chwili objęcia obowiązków przez dyrektora wykonawczego po jego mianowaniu przez Radę zgodnie z art. 53 Komisja może wyznaczyć urzędnika Komisji do działania w charakterze tymczasowego dyrektora wykonawczego i wykonywania obowiązków wyznaczonych dyrektorowi wykonawczemu;
 - b) w drodze odstępstwa od art. 46 ust. 1 lit. i) i do chwili przyjęcia decyzji, o której mowa w art. 46 ust. 2, tymczasowy dyrektor wykonawczy wykonuje uprawnienia organu powołującego;
 - c) Komisja może udzielić radzie pomocy, w szczególności poprzez oddelegowanie urzędników Komisji do prowadzenia działań tej agencji pod kierownictwem tymczasowego dyrektora wykonawczego lub dyrektora wykonawczego;
 - d) Komisja pobiera w imieniu rady składki roczne, o których mowa w art. 62 ust. 5 lit. d).
3. Tymczasowy dyrektor wykonawczy może zatwierdzać wszystkie płatności pokrywane ze środków zapisanych w budżecie rady i może zawierać umowy, w tym umowy o pracę.

Artykuł 88

Wejście w życie

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

Artykuły 7–23 i art. 25–37 stosuje się od dnia 1 stycznia 2015 r.

Artykuł 24 stosuje się od dnia 1 stycznia **2016** r.

Niniejsze rozporządzenie wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane we wszystkich państwach członkowskich.

Sporządzono w ...dnia....

W imieniu Parlamentu Europejskiego
Przewodniczący

W imieniu Rady
Przewodniczący
