



2024/2795

31.10.2024

ROZPORZĄDZENIE DELEGOWANE KOMISJI (UE) 2024/2795

z dnia 24 lipca 2024 r.

zmieniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do daty rozpoczęcia stosowania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012⁽¹⁾, w szczególności jego art. 461a ust. 2,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876⁽²⁾ zmieniono rozporządzenie (UE) nr 575/2013, między innymi po to, aby wprowadzić do tego rozporządzenia jako wymóg sprawozdawczy standardy gruntownego przeglądu portfela handlowego („FRTB”), które stanowią kompleksowy zestaw wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ekspozycji na ryzyko rynkowe, opracowanych przez Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego („komitet bazylejski”). Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623⁽³⁾ ponownie zmieniono rozporządzenie (UE) nr 575/2013, między innymi w celu przekształcenia standardów FRTB w wiążące wymogi dotyczące obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego.
- (2) Z uwagi na wysoce konkurencyjny charakter międzynarodowej działalności handlowej standardy FRTB zostały przyjęte przy założeniu, że ich wdrożenie we wszystkich jurysdykcjach, zarówno pod względem treści, jak i harmonogramu, zapewniłoby równe warunki działania na poziomie międzynarodowym dla działalności handlowej instytucji. Monitorowanie wdrażania standardów FRTB w innych jurysdykcjach będących członkami komitetu bazylejskiego, a w szczególności w jurysdykcjach, w których istnieje duża liczba banków działających na skalę międzynarodową, wykazało, że ze względu na opóźnienia we wdrażaniu standardów FRTB w tych jurysdykcjach istnieje znaczne ryzyko zakłóceń równych warunków działania na poziomie międzynarodowym. Należy zatem odroczyć o jeden rok stosowanie w Unii standardów FRTB do obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego.
- (3) Właściwe organy potrzebują informacji, aby monitorować wpływ FRTB, identyfikować potencjalne problemy i ułatwiać wymianę informacji związanych z wdrażaniem między nimi a instytucjami. W związku z tym aż do dnia rozpoczęcia stosowania w Unii FRTB do celów obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego instytucje powinny być nadal zobowiązane do przekazywania informacji związanych z obliczaniem przez nie wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego na zasadach obowiązujących przed wprowadzeniem FRTB jako wiążącej metody. Jednocześnie instytucje powinny również nadal zgłaszać właściwym dla nich organom swoje wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 430b rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w wersji obowiązującej na dzień 8 lipca 2024 r.

⁽¹⁾ Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj>.

⁽²⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 150 z 7.6.2019, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2019/876/oj>).

⁽³⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego (Dz.U. L, 2024/1623, 19.6.2024, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1623/oj>).

- (4) Rozporządzeniem (UE) 2024/1623 wprowadzono do rozporządzenia (UE) nr 575/2013 szczegółowe wymogi dotyczące ujawniania informacji w odniesieniu do ryzyka rynkowego, dostosowane do wymogów określonych w FRTB na potrzeby obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego. Datę rozpoczęcia stosowania przepisów rozporządzenia (UE) 2024/1623 dotyczących obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego należy jednak odroczyć o jeden rok. Ze względu na spójność rozpoczęcia stosowania powiązanych szczegółowych wymogów dotyczących ujawniania informacji należy również odroczyć o jeden rok. Z uwagi na znaczenie ujawniania wymogów w zakresie funduszy własnych dla utrzymania solidnej dyscypliny rynkowej i dla umożliwienia uczestnikom rynku podejmowania świadomych decyzji inwestycyjnych instytucje powinny natomiast być nadal zobowiązane, w tym okresie odroczenia, do ujawniania informacji istotnych dla ich ekspozycji na ryzyko rynkowe i dla powiązanych wymogów w zakresie funduszy własnych w oparciu o metody obliczeniowe stosowane przed wprowadzeniem FRTB jako wiążącego podejścia.
- (5) Należy zatem odpowiednio zmienić rozporządzenie (UE) nr 575/2013.
- (6) Rozporządzenie (UE) 2024/1623 zacznie być stosowane z dniem 1 stycznia 2025 r. Należy zatem dostosować datę wejścia w życie i datę rozpoczęcia stosowania niniejszego rozporządzenia do tejże daty, aby uniknąć sprzecznych wymogów wobec instytucji,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

Zmiana w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013

W rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 dodaje się art. 520a w brzmieniu:

„Artykuł 520a

Stosowanie wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego

Do dnia 1 stycznia 2026 r. instytucje nadal stosują część trzecią tytułu IV oraz wymogi dotyczące ryzyka rynkowego określone w art. 430, 430b, 445 i 455 niniejszego rozporządzenia w wersji obowiązującej w dniu 8 lipca 2024 r.”.

Artykuł 2

Wejście w życie i rozpoczęcie stosowania

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

Niniejsze rozporządzenie stosuje się od dnia 1 stycznia 2025 r.

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

Sporządzono w Brukseli dnia 24 lipca 2024 r.

W imieniu Komisji
Przewodnicząca
Ursula VON DER LEYEN