

UCHWAŁA Nr 207/2011 KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO

z dnia 22 sierpnia 2011 r.

zmieniająca uchwałę w sprawie wymagań dotyczących identyfikacji, monitorowania i kontroli koncentracji zaangażowań, w tym dużych zaangażowań

Na podstawie art. 71 ust. 8 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. — Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.) uchwala się, co następuje:

§ 1

W uchwale nr 384/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie wymagań dotyczących identyfikacji, monitorowania i kontroli koncentracji zaangażowań, w tym dużych zaangażowań (Dz. Urz. KNF Nr 8, poz. 38, z późn. zm.):

1) § 1 pkt 3 otrzymuje brzmienie:

„3) duże zaangażowanie — zaangażowanie w rozumieniu § 1 pkt 10 uchwały nr 208/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 sierpnia 2011 r. w sprawie szczegółowych zasad i warunków uwzględniania zaangażowań przy ustalaniu przestrzegania limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań (Dz. Urz. KNF Nr 9, poz. 34).”;

2) § 1 pkt 5 otrzymuje brzmienie:

„5) uchwała w sprawie adekwatności kapitałowej — uchwałę nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (Dz. Urz. KNF Nr 2, poz. 11, z późn. zm.).”;

3) w załączniku w § 3 po ust. 2 dodaje się ust. 2a w brzmieniu:

„2a. W przypadku testów warunków skrajnych, o których mowa w § 3 ust. 5 uchwały, o której mowa w § 1 pkt 3 niniejszej uchwały, testy te powinny dotyczyć rodzajów ryzyka związanych z potencjalnymi zmianami otoczenia gospodarczego banku, w tym warunków rynkowych, które mogłyby negatywnie wpłynąć na adekwatność funduszy własnych banku oraz realizację zabezpieczenia. Bank przedstawia Komisji Nadzoru Finansowego analizy potwierdzające, że przeprowadzone testy są adekwatne do oceny tych ryzyk.”;

4) w załączniku w § 3 ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Z zastrzeżeniem ust. 2a, bank jest zobowiązany do wykazania na żądanie Komisji Nadzoru Finansowego, że założenia przyjmowane w przeprowadzanych testach warunków skrajnych są adekwatne do oceny ryzyka koncentracji.”;

5) w załączniku w § 3 dodaje się ust. 4 w brzmieniu:

„4. Bank o którym mowa w § 3 ust. 5 uchwały, o której mowa w § 1 pkt 3 niniejszej uchwały w swoich strategiach przeciwdziałania skutkom ryzyka koncentracji powinien uwzględniać:

1) zasady i procedury przeciwdziałania ryzyku związanemu z niedopasowaniami terminów rozliczenia między zaangażowaniami a wszelkimi rodzajami ochrony kredytowej tych zaangażowań;

2) zasady i procedury na wypadek, gdy test warunków skrajnych wykaże niższą możliwą wartość realizacji przyjętego zabezpieczenia niż wartość uwzględniana przy stosowaniu kompleksowej metody ujmowania zabezpieczeń finansowych lub metody opisanej w § 3 ust. 2 uchwały, o której mowa w § 1 pkt 3 niniejszej uchwały;

3) zasady i procedury odnoszące się do ryzyka koncentracji związanego ze stosowaniem technik ograniczania ryzyka kredytowego, zwłaszcza w stosunku do dużych zaangażowań.”.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie w terminie 14 dni od dnia opublikowania w Dzienniku Urzędowym Komisji Nadzoru Finansowego.

Przewodniczący
Komisji Nadzoru Finansowego

Stanisław Kluz