



NARODOWY
BANK POLSKI

Kwiecień 2023 r.

Przegląd Spraw Europejskich



Kwiecień 2023 r.

Przegląd Spraw Europejskich

Departament Zagraniczny
we współpracy z Departamentem Stabilności Finansowej
Warszawa, 2023 r.

Materiał opracował:
Departament Zagraniczny
we współpracy z Departamentem Stabilności Finansowej

Autorzy:
Agnieszka Brewka
Martyna Migąła
Adrian Przerywacz
Małgorzata Siemaszko
Paweł Smaga
Joanna Surąła

Redakcja:
Magdalena Gąsior

Przegląd opracowano na podstawie informacji dostępnych na stronach internetowych: Komisji Europejskiej, Rady Unii Europejskiej, Rady Europejskiej, Parlamentu Europejskiego, Europejskiego Banku Centralnego, Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego, Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego oraz serwisu internetowego www.euractiv.com.

Narodowy Bank Polski
00-919 Warszawa
ul. Świętokrzyska 11/21
nbp.pl

© Copyright Narodowy Bank Polski, 2023

Spis treści

Najważniejsze w numerze	3
1. Komisja Europejska	4
1.1. Zatwierdzenie pomocy publicznej dla LOTOS Green H2	4
1.2. Reforma ram zarządzania kryzysowego banków i gwarantowania depozytów	4
1.3. Piąta emisja obligacji UE w 2023 r.	5
1.4. Wkład KE w finansowanie strategii Global Gateway	6
2. Rada Unii Europejskiej	7
2.1. Nieformalne posiedzenie Rady do Spraw Gospodarczych i Finansowych	7
3. Europejski Bank Centralny	8
3.1. Publikacja trzeciego raportu z postępów prac nad cyfrowym euro oraz wyników badania opinii na temat funkcji portfela cyfrowego	8
3.2. Opinie EBC na temat projektów krajowych i unijnych regulacji w zakresie bankowości centralnej oraz rynków finansowych	9
4. Europejski Urząd Nadzoru Bankowego	10
4.1. Raport w sprawie tendencji w bankowości detalicznej	10
4.2. Raport Europejskich Urzędów Nadzoru w sprawie czynników ryzyka dla systemu finansowego w UE	11
4.3. Publikacja danych dotyczących systemów gwarantowania depozytów	12
Spis skrótów	13

Najważniejsze w numerze

- **Reforma ram zarządzania kryzysowego banków i gwarantowania depozytów**

Komisja Europejska (KE) przyjęła 18 kwietnia br. pakiet legislacyjny w sprawie reformy unijnych ram zarządzania kryzysowego banków i gwarantowania depozytów. Celem reformy jest dalsze wzmocnienie istniejących ram ze szczególnym uwzględnieniem małych i średnich banków. W skład opublikowanego pakietu legislacyjnego wchodzi wnioski ustawodawcze zawierające propozycje nowelizacji dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków, dyrektywy w sprawie systemów gwarancji depozytów, a także rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

[więcej w pkt 1.2](#)

- **Raport Europejskich Urzędów Nadzoru w sprawie czynników ryzyka dla systemu finansowego w UE**

Wspólny Komitet Europejskich Urzędów Nadzoru opublikował raport, w którym omówił czynniki ryzyka dla stabilności systemu finansowego w UE. Pomimo częściowej poprawy perspektyw makroekonomicznych nadal występują zagrożenia wynikające z wysokiej inflacji i zacieśniania warunków finansowania. W raporcie podkreśla się znaczenie ograniczania ryzyka płynności, stopy procentowej i ryzyka kredytowego.

[więcej w pkt 4.2](#)

1. Komisja Europejska

1.1. Zatwierdzenie pomocy publicznej dla LOTOS Green H2

KE [zatwierdziła](#) 12 kwietnia 2023 r. zgłoszony przez Polskę plan udzielenia pomocy publicznej – w formie dotacji bezpośredniej w kwocie 158 mln euro – dla LOTOS Green H2 sp. z o.o. Plan ma na celu wsparcie tej spółki celowej, będącej własnością PKN Orlen SA, w produkcji wodoru odnawialnego, który ma być wykorzystywany w procesach produkcyjnych w rafinerii PKN Orlen w Gdańsku.

KE oceniła, że przedstawiony przez Polskę środek pomocy państwa jest proporcjonalny i właściwy do promowania produkcji wodoru odnawialnego, a jego pozytywne skutki przeważają nad ewentualnymi zakłóceniami konkurencji i wymiany handlowej w UE. Ponadto KE uznała, że środek ten ułatwia rozwój działalności gospodarczej, w szczególności produkcji wodoru odnawialnego, a także wspiera cele głównych inicjatyw politycznych UE, takich jak Europejski Zielony Ład, unijna strategia w zakresie wodoru i plan REPowerEU¹.

1.2. Reforma ram zarządzania kryzysowego banków i gwarantowania depozytów

KE przyjęła 18 kwietnia br. [pakiet legislacyjny](#) w sprawie reformy unijnych ram zarządzania kryzysowego banków i gwarantowania depozytów (*bank crisis management and deposit insurance framework*, CMDI). W skład pakietu CMDI wchodzi cztery wnioski ustawodawcze, zawierające propozycje nowelizacji:

- dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków (Bank Recovery and Resolution Directive, BRRD),
- dyrektywy w sprawie systemów gwarancji depozytów (Deposit Guarantee Schemes Directive, DGSD),
- rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (Single Resolution Mechanism Regulation, SRMR),
- BRRD i SRMR w odniesieniu do wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (Daisy Chain Act).

KE przyjęła 18 kwietnia br. pakiet legislacyjny w sprawie reformy unijnych ram zarządzania kryzysowego banków i gwarantowania depozytów. Celem reformy jest dalsze wzmocnienie ram ze szczególnym uwzględnieniem małych i średnich banków. W skład opublikowanego pakietu

¹ REPowerEU to plan szybkiego uniezależnienia UE od rosyjskich paliw kopalnych, przyspieszenia transformacji ekologicznej i zwiększenia odporności unijnego systemu energetycznego, przedstawiony przez KE w maju 2022 r. w odpowiedzi na zakłócenia na światowym rynku energii spowodowane inwazją Rosji na Ukrainę.

legislacyjnego wchodzi propozycje nowelizacji dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków, dyrektywy w sprawie systemów gwarancji depozytów, a także rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Pakiet przyjęty przez KE zawiera również inne dokumenty, m.in. komunikat KE w sprawie CMDI oraz drugi raport KE na temat funkcjonowania jednolitego mechanizmu nadzorczego.

Podstawowym celem CMDI ma być utrzymanie stabilności finansowej i zaufania deponentów, a także ochrona podatników w sytuacji upadłości banku. Doświadczenia związane z wdrożeniem CMDI zwróciły uwagę na trudności w zarządzaniu upadłością małych i średnich banków. Przyjęte wnioski legislacyjne mają na celu dalsze wzmocnienie CMDI, w tym narzędzi zarządzania kryzysowego, ze szczególnym uwzględnieniem wspomnianej kategorii banków. Najważniejsze elementy reformy dotyczą m.in.:

- ułatwienia korzystania z systemów gwarancji depozytów w sytuacjach kryzysowych w celu ochrony deponentów (osób fizycznych, przedsiębiorstw, podmiotów publicznych itp.) przed ponoszeniem strat, jeśli jest to konieczne, aby uniknąć przeniesienia kryzysu na inne banki oraz powstania negatywnych skutków dla społeczeństwa i gospodarki,
- umożliwienia właściwym organom pełnego wykorzystania narzędzi zarządzania kryzysowego w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków (ochrona gospodarki realnej przed skutkami upadłości banków),
- dalszej harmonizacji standardów ochrony deponentów w całej UE, w tym objęcia ochroną podmiotów publicznych (szpitali, szkół, gmin), a także środków pieniężnych klientów, które zdeponowano w określonych rodzajach funduszy.

Przedstawione projekty legislacyjne KE zostały przekazane do Parlamentu Europejskiego (PE) oraz Rady UE i będą przedmiotem prac tych organów.

1.3. Piąta emisja obligacji UE w 2023 r.

Dnia 25 kwietnia br. KE wyemitowała 15-letnie obligacje o wartości 7 mld euro z terminem zapadalności 4 października 2038 r. Środki pozyskane z tej emisji zostaną wykorzystane do sfinansowania programu odbudowy gospodarczej Next Generation EU (NGEU), a także programów pomocy makrofinansowej UE dla Ukrainy, Mołdawii i Jordanii.

W pierwszej połowie 2023 r. KE planuje pozyskać łącznie 80 mld euro z emisji obligacji UE, z czego około 70 mld euro ma być przeznaczone na NGEU, a około 10 mld euro przekazane Ukrainie. Do końca kwietnia br. KE zgromadziła prawie 50 z planowanych 80 mld euro dzięki przeprowadzeniu pięciu transakcji konsorcjalnych o łącznej wartości 31 mld euro oraz pięciu aukcji obligacji, z których pozyskała łącznie 18,9 mld euro.

1.4. Wkład KE w finansowanie strategii Global Gateway

Dnia 27 kwietnia br. KE [ogłosiła](#), że udzieli UE gwarancji budżetowej na pokrycie 8,3 mld euro pożyczek udzielonych przez Europejski Bank Inwestycyjny (EBI) w ramach realizacji Global Gateway. Jest to funkcjonująca od grudnia 2021 r. strategia UE mająca na celu wspieranie zielonych inwestycji w infrastrukturę cyfrową, energetyczną i transportową o wysokiej jakości oraz wzmacnianie systemów opieki zdrowotnej, edukacji i badań naukowych w krajach partnerskich UE na całym świecie.

Global Gateway stanowi wkład UE w międzynarodowe działania, których celem jest zmniejszenie globalnej luki inwestycyjnej w obszarze infrastruktury. Szacuje się, że w latach 2021–2027 działające razem instytucje i państwa członkowskie UE pozyskają – za pomocą dotacji, gwarancji i preferencyjnych pożyczek – środki na inwestycje o wartości do 300 mld euro. Będą to zrównoważone projekty o wysokiej jakości, dopasowane do potrzeb krajów partnerskich UE i zapewniające trwałe korzyści lokalnym społecznościom.

Instytucją UE szczególnie zaangażowaną w realizację powyższego celu jest Europejski Bank Inwestycyjny. EIB Global, czyli jednostka w strukturze EBI skupiająca się na działaniach rozwojowych poza UE, zamierza sfinansować w krajach partnerskich UE inwestycje o wartości o najmniej 100 mld euro. Dotychczas środki z EIB Global pozwoliły na uruchomienie inwestycji na kwotę 31 mld euro.

2. Rada Unii Europejskiej

2.1. Nieformalne posiedzenie Rady do Spraw Gospodarczych i Finansowych

W dniach 28–29 kwietnia 2023 r. w Sztokholmie odbyło się nieformalne [posiedzenie](#) Rady UE do Spraw Gospodarczych i Finansowych (Ecofin) z udziałem ministrów finansów i prezesów banków centralnych państw członkowskich UE oraz przedstawicieli instytucji unijnych. W związku ze sprawowaniem prezydencji przez Szwecję spotkaniu przewodniczyła szwedzka minister finansów Elisabeth Svantesson.

Podczas [pierwszej sesji](#) ministrowie i prezesi banków centralnych wymienili poglądy na temat roli europejskich rynków finansowych w finansowaniu przedsiębiorstw następnej generacji (*next generation of companies*), które zapewnią przyszły wzrost gospodarczy i miejsca pracy w UE. W szczególności dyskusja dotyczyła zagadnień związanych z finansowaniem innowacji, w tym pozyskiwaniem finansowania na wczesnym etapie, m.in. przez wykorzystanie kapitału podwyższonego ryzyka (*venture capital*). Omawiano także konsekwencje nowej rzeczywistości gospodarczej, charakteryzującej się wyższymi kosztami finansowania i niechęcią do podejmowania ryzyka.

Dyskusja w trakcie drugiej sesji z udziałem ministrów dotyczyła długoterminowej roli polityki fiskalnej w ogólnej polityce stabilizacyjnej. Podczas ostatniej sesji rozmawiano natomiast o sposobach koordynowania i organizowania wsparcia finansowego dla Ukrainy w dłuższej perspektywie.

Przy okazji posiedzenia przedstawiciele obecnej prezydencji (szwedzkiej) oraz kolejnych prezydencji (hiszpańskiej i belgijskiej), a także Rady UE, PE i KE odnowili zobowiązanie UE do dalszej integracji i rozwoju unii rynków kapitałowych. We wspólnym [oświadczeniu](#) zobowiązano się do zakończenia prac ustawodawczych nad obecnymi wnioskami legislacyjnymi przed kolejnymi wyborami do PE w 2024 r., aby umożliwić stworzenie ogólnounijnego jednolitego rynku kapitałowego i zwiększyć konkurencyjność UE. W dokumencie podkreślono również, że KE prawie zakończyła realizację zadań, które były przewidziane w planie działania na rzecz unii rynków kapitałowych z 2020 r. Zapowiedziano, że w najbliższym czasie KE opublikuje trzy dodatkowe wnioski legislacyjne, mające na celu wzmocnienie zaufania do rynków kapitałowych i zwiększenie zaangażowania inwestorów detalicznych, poprawę dostępu do danych finansowych oraz uproszczenie transgranicznych procedur podatkowych w odniesieniu do inwestycji.

3. Europejski Bank Centralny

3.1. Publikacja trzeciego raportu z postępów prac nad cyfrowym euro oraz wyników badania opinii na temat funkcji portfela cyfrowego

Dnia 24 kwietnia br. Europejski Bank Centralny (EBC) [opublikował](#) trzeci raport przedstawiający postępy, które w ciągu ostatnich kilku miesięcy poczyniono w pracach nad koncepcją cyfrowego euro. Zaprezentował także wyniki badania opinii konsumentów na temat funkcji portfela cyfrowego.

W opublikowanym [raporcie](#) przedstawiono trzeci zestaw cech cyfrowego euro, dotyczących m.in. jego dostępności, dystrybucji i funkcjonalności, zatwierdzony przez Radę Prezesów EBC. Cechy te miałyby zostać uwzględnione w projekcie rozporządzenia ustanawiającego cyfrowe euro, który KE zamierza przedstawić w drugim kwartale br. W ocenie EBC początkowo cyfrowe euro powinno być dostępne dla mieszkańców, handlowców i rządów państw strefy euro. Obywatele strefy euro niebędący jej rezydentami mieliby dostęp do cyfrowego euro pod warunkiem posiadania rachunku u dostawcy usług płatniczych (*payment service provider*, PSP) mającego siedzibę w strefie euro.

W raporcie zaproponowano dostęp do cyfrowego euro za pośrednictwem PSP zdefiniowanych w dyrektywie w sprawie usług płatniczych² (Payment Services Directive 2, PSD2). Rezydenci strefy euro korzystaliby z cyfrowego euro za pośrednictwem istniejących aplikacji bankowych lub aplikacji dostarczonej przez EBC, oferującej dostęp do podstawowych funkcji płatniczych zapewnianych przez PSP. Nadzorowani pośrednicy świadczyliby użytkownikom cyfrowego euro obowiązkowe usługi podstawowe oraz mogliby oferować usługi dodatkowe.

[Badanie](#) fokusowe przeprowadzone na zlecenie EBC pokazało, że dla użytkowników cyfrowego euro najważniejsza jest możliwość realizacji przelewów pieniężnych między osobami (*person-to-person*) w całej strefie euro. Płatności offline są natomiast postrzegane jako przydatna funkcja w sytuacji ograniczonej łączności. Uczestnicy badania docenili również narzędzia do zarządzania budżetem i płatności warunkowe, m.in. płatności przy odbiorze.

² Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego, zmieniająca dyrektywy 2002/65/WE, 2009/110/WE, 2013/36/UE i rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 oraz uchylająca dyrektywę 2007/64/WE.

3.2. Opinie EBC na temat projektów krajowych i unijnych regulacji w zakresie bankowości centralnej oraz rynków finansowych

W ramach konsultacji projektów krajowych i unijnych aktów prawnych EBC opublikował w kwietniu br. [opinie](#):

- do projektu regulacji litewskiej w sprawie ustanowienia tymczasowej składki solidarnościowej (CON/2023/9),
- do dekretu rządu węgierskiego w sprawie ograniczenia zbywalności bonów dyskontowych emitowanych przez bank centralny Węgier oraz przedłużenia obowiązywania górnego limitu stopy procentowej (CON/2023/10) – z inicjatywy EBC,
- do projektu zmian regulacji dotyczących unijnych rynków usług rozliczeniowych, tj. projektu rozporządzenia PE i Rady zmieniającego rozporządzenia (UE) nr 648/2012, (UE) nr 575/2013 i (UE) 2017/1131 w zakresie środków mających na celu ograniczenie nadmiernych ekspozycji wobec kontrahentów centralnych z państw trzecich oraz zwiększenie efektywności unijnych rynków usług rozliczeniowych oraz projektu dyrektywy PE i Rady zmieniającej dyrektywy 2009/65/WE i 2013/36/UE oraz dyrektywę (UE) 2019/2034 w odniesieniu do sposobu traktowania ryzyka koncentracji z tytułu ekspozycji wobec kontrahentów centralnych i ryzyka kontrahenta w przypadku rozliczanych centralnie transakcji na instrumentach pochodnych (CON/2023/11).

4. Europejski Urząd Nadzoru Bankowego

4.1. Raport w sprawie tendencji w bankowości detalicznej

W opublikowanym 24 kwietnia 2023 r. [raporcie](#) Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (European Banking Authority, EBA) przedstawił kolejną analizę tendencji dotyczących podstawowych produktów bankowości detalicznej objętych mandatem EBA w zakresie ochrony konsumentów: kredytów hipotecznych, kredytów konsumpcyjnych, depozytów, rachunków i usług płatniczych oraz usług pieniądza elektronicznego. Omówiono także zgłaszane przez krajowe organy nadzoru problemy dotyczące tych produktów, zebrane na podstawie reklamacji i skarg konsumentów. W raporcie stwierdzono w szczególności, że:

- Kredyty hipoteczne w 2022 r. stanowiły około 79% wolumenu kredytów dla gospodarstw domowych w UE (75% w 2015 r.). Wskazane w raporcie problemy dotyczące tych produktów to trudności ze spłatą kredytu i nadmierne zadłużenie w sytuacji wyższych stóp procentowych.
- Wolumen kredytów konsumpcyjnych w latach 2015–2021 spadł o 4%. W 2022 r. w kilku krajach zaobserwowano jednak wzrost popytu na ten produkt. Szczególnie niekorzystne dla konsumentów są: niewystarczająco rzetelne procedury oceny zdolności kredytowej, udzielanie niedostatecznych informacji przed zawarciem umowy, a także wysokość opłat i nie dość przejrzyste zasady ich pobierania.
- Stale wzrasta wykorzystanie usług płatniczych, zarówno pod względem liczby, jak i wartości transakcji. Najistotniejszy z zaobserwowanych problemów dotyczy oszustw w płatnościach detalicznych, głównie w okresie poprzedzającym wdrożenie silnego uwierzytelniania klienta.
- Wzrosło znaczenie usług związanych z pieniądzem elektronicznym. W ciągu ostatnich dwóch lat wartość emisji pieniądza elektronicznego zwiększyła się z 13,9 mld euro w 2019 r. do 17,6 mld euro w 2020 r. Głównymi problemami zgłaszanymi przez klientów są oszustwa oraz zamrażanie rachunków w wyniku zaostrzenia wymogów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
- Rachunki płatnicze są nadal powszechnie używane przez konsumentów. W siedmiu krajach prawie wszyscy mieszkańcy powyżej 15. roku życia mają rachunek płatniczy. W innych państwach odsetek ten waha się od 70% do 80%. Najczęściej zgłaszane są trudności z otwieraniem, zamykaniem i blokowaniem rachunków.
- W ostatnich latach znacznie wzrosła wartość depozytów. Rośnie także liczba zakładanych rachunków depozytowych, pomimo że w analizowanym okresie utrzymywały się niskie stopy procentowe. Konsumentów najczęściej skarżyły na obsługę rachunków, nieprawidłowe stosowanie niskich lub ujemnych stóp procentowych oraz opłaty i prowizje.

W raporcie wskazano również dwa obszary szczególnie istotne z punktu widzenia konsumentów: oszustwa w płatnościach detalicznych, dotkliwe zwłaszcza z powodu szybkiego rozwoju technik wykorzystywanych przez oszustów, a także nadmierne zadłużenie. Zauważono również, że

wzrost kosztów życia spowodował, iż konsumenci zaciągają więcej kredytów, co może doprowadzić do powstania problemów z ich obsługą. Wskazano też na rosnącą popularność produktów kredytowych dostępnych wyłącznie za pośrednictwem kanałów cyfrowych – wielu z nich nie obejmuje obowiązujące regulacje (np. usług typu „kup teraz, zapłać później” czy pożyczek społecznościowych).

4.2. Raport Europejskich Urzędów Nadzoru w sprawie czynników ryzyka dla systemu finansowego w UE

Wspólny Komitet Europejskich Urzędów Nadzoru³ opublikował 25 kwietnia br. kolejny [raport](#) w sprawie czynników ryzyka dla systemu finansowego w UE. Podkreślono, że w drugiej połowie 2022 r. rynki finansowe były zasadniczo stabilne, mimo pogarszania się otoczenia makroekonomicznego, wysokiej inflacji i zacieśniania warunków finansowania. W ostatnim czasie obserwuje się niewielką poprawę perspektyw wzrostu gospodarczego i osłabienie dynamiki inflacji, jednak wciąż dominuje niepewność co do rozwoju gospodarki UE. Wysokie wahania wycen aktywów na rynkach w drugim półroczu 2022 r., w szczególności na rynkach energii, prowadziły do niespodziewanego i gwałtownego wzrostu wymaganych poziomów depozytów zabezpieczających dla przedsiębiorstw i instytucji niebankowych. W raporcie zaznaczono, że wysoka niepewność i napięcia związane z płynnością rynków finansowych obniżają odporność systemu finansowego na szoki. Jednocześnie wciąż istnieją zagrożenia dla stabilności wynikające z czynników geopolitycznych oraz podwyższonego ryzyka cybernetycznego i klimatycznego.

Wspólny Komitet Europejskich Urzędów Nadzoru opublikował raport, w którym omówił czynniki ryzyka dla stabilności systemu finansowego w UE. Pomimo częściowej poprawy perspektyw makroekonomicznych nadal występują zagrożenia wynikające z wysokiej inflacji i zacieśniania warunków finansowania. W raporcie podkreśla się znaczenie ograniczania ryzyka płynności, stopy procentowej i ryzyka kredytowego.

Biorąc pod uwagę powyższe zagrożenia, Wspólny Komitet podkreślił, że instytucje finansowe i organy nadzoru powinny m.in.:

- kontynuować przygotowania do potencjalnego pogorszenia się jakości aktywów w systemie finansowym;
- ściśle monitorować wpływ, jaki wzrosty stóp procentowych i nagłe zmiany premii za ryzyko wywierają na instytucje finansowe i inwestorów;

³ Wspólny Komitet odpowiada za koordynację działań Europejskich Urzędów Nadzoru i zapewnienie międzysektorowej spójności nadzoru. W skład Komitetu wchodzi: Europejski Urząd Nadzoru Bankowego, Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych oraz Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych.

- nadal monitorować ryzyko płynności i dźwigni w funduszach inwestycyjnych oraz stopień wykorzystania instrumentów pochodnych na stopę procentową w sektorze ubezpieczeń i funduszy emerytalnych;
- analizować różne kanały wpływu inflacji na kondycję instytucji finansowych;
- stosować konserwatywne podejście do polityki dywidendowej w celu utrzymania długookresowej odporności na szoki;
- uwzględniać w zasadach zarządzania ryzykiem czynniki związane ze środowiskiem, społeczeństwem i ładem korporacyjnym;
- utrzymać tempo wprowadzania niezbędnych reform w sektorze finansowym oraz wdrożyć regulacje dla sektora kryptoaktywów;
- kontynuować wzmacnianie odporności na potencjalne ataki cybernetyczne i poprawić zarządzanie związanym z nimi ryzykiem.

4.3. Publikacja danych dotyczących systemów gwarantowania depozytów

EBA [opublikował](#) 28 kwietnia br. uaktualnione [dane](#) dotyczące europejskich systemów gwarancji depozytów (*deposit guarantee schemes, DGS*), tj. informacje o dostępnych środkach finansowych i wartości depozytów gwarantowanych przez poszczególne DGS w UE oraz w Europejskim Obszarze Gospodarczym według stanu na koniec 2022 r. W porównaniu ze stanem na koniec 2021 r. wartość środków finansowych zebranych w DGS zwiększyła się o 7,4%, podczas gdy wartość depozytów gwarantowanych wzrosła o 2,5%. Dane EBA wskazują, że 18 DGS osiągnęło określony w dyrektywie DGSD poziom środków wynoszący 0,8% kwoty gwarantowanych depozytów, który zacznie obowiązywać od 3 lipca 2024 r.

Spis skrótów

BRRD	Bank Recovery and Resolution Directive, Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiająca ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniająca dyrektywę Rady 82/891/EWG i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2001/24/WE, 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2005/56/WE, 2007/36/WE, 2011/35/UE, 2012/30/UE i 2013/36/EU oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 648/2012
CMDI	<i>bank crisis management and deposit insurance framework</i> , ramy zarządzania kryzysowego banków i gwarantowania depozytów
DGS	<i>deposit guarantee schemes</i> , systemy gwarancji depozytów
DGSD	Deposit Guarantee Schemes Directive, dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/49/UE z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie systemów gwarancji depozytów
EBA	European Banking Authority, Europejski Urząd Nadzoru Bankowego
EBC	Europejski Bank Centralny
EBI	Europejski Bank Inwestycyjny
KE	Komisja Europejska
NGEU	Next Generation EU, program odbudowy gospodarczej Unii Europejskiej po pandemii COVID-19
PE	Parlament Europejski
PSD2	Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego, zmieniająca dyrektywy

	2002/65/WE, 2009/110/WE, 2013/36/UE i rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 oraz uchylająca dyrektywę 2007/64/WE
PSP	<i>payment service provider</i> , dostawca usług płatniczych
SRMR	Single Resolution Mechanism Regulation, rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 806/2014 z dnia 15 lipca 2014 r. ustanawiające jednolite zasady i jednolitą procedurę restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji instytucji kredytowych i niektórych firm inwestycyjnych w ramach jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 1093/2010
UE	Unia Europejska

nbp.pl

