



Komunikat prasowy

Luksemburg, 14 stycznia 2021 r.

W planowaniu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków w UE wciąż brakuje pewnych kluczowych elementów

Jednolity mechanizm restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jest unijnym narzędziem służącym do kontrolowanej likwidacji upadających banków działających w ramach unii bankowej. Pozwala on uniknąć kosztownego ratowania banków. Od momentu utworzenia jednolitego mechanizmu w 2015 r. udało się poczynić postępy w zakresie przygotowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków, jak wynika z nowo opublikowanego sprawozdania Europejskiego Trybunału Obrachunkowego. Kontrolerzy Trybunału stwierdzili jednak, że konieczne jest podjęcie dalszych działań w pewnych kluczowych obszarach. Jednolita Rada ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji powinna przyjąć odpowiednie strategie regulujące działania w przedmiotowym zakresie oraz wyeliminować uchybienia dotyczące jakości, terminowości i spójności własnego planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Inne kwestie o zasadniczym znaczeniu, dotyczące na przykład finansowania w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji lub harmonizacji krajowych postępowań upadłościowych w przypadku banków, muszą z kolei zostać rozwiązane przez prawodawców.

W ramach prawnych jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przewidziano narzędzia likwidacji banków. Do takiej likwidacji dochodzi, gdy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji – Jednolita Rada w przypadku istotnych banków i banków transgranicznych lub organy krajowe w przypadku mniej istotnych banków działających w obrębie ich jurysdykcji – podejmie decyzję, że upadający bank nie może zostać objęty zwykłym postępowaniem upadłościowym na podstawie prawa krajowego. Aby przygotować się na taką ewentualność, właściwe organy zobowiązane są do sporządzania i – co do zasady – corocznej aktualizacji planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla wszystkich banków.

– W ostatnich latach odnotowano postępy w budowie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, konieczne są jednak dalsze działania, aby należycie zaplanować kontrolowaną likwidację upadających banków – **stwierdził Rimantas Šadžius, członek Trybunału odpowiedzialny za to sprawozdanie.** – Trybunał stwierdził, że w przyjętych strategiach nie uwzględniono jeszcze wszystkich istotnych obszarów. Występowały w nich też pewne uchybienia. Poprawiła się wprawdzie jakość przyjętych planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, ale nie

Niniejszy komunikat prasowy stanowi streszczenie sprawozdania przyjętego przez Europejski Trybunał Obrachunkowy. Pełny tekst sprawozdania jest dostępny na stronie www.eca.europa.eu.

ECA Press

12, rue Alcide De Gasperi – L-1615 Luxembourg

E: press@eca.europa.eu @EUAuditors eca.europa.eu

zawsze były one zgodne z odnośnymi wymogami. Ponadto Jednolita Rada nie rozpoznała odpowiednio ani nie wyeliminowała przeszkód dla możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji poszczególnych banków. Wyeliminowanie tych niedociągnięć pozwoliłoby zagwarantować, że podatnicy nie będą musieli po raz kolejny pokrywać kosztów ratowania banków.

Wybór danego narzędzia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz jego skuteczność zależą między innymi od tego, czy wyeliminowano istotne przeszkody dla przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji danego banku. Tymczasem, jak wskazują kontrolerzy, do tej pory Jednolita Rada nie podjęła się wskazania takich przeszkód, co jest niezgodne ze zharmonizowanymi przepisami. W kwietniu 2020 r. Jednolita Rada opublikowała dokument określający oczekiwania wobec banków, w którym nałożyła na banki wymóg usprawnienia do końca 2023 r. określonych aspektów dotyczących możliwości przeprowadzenia ich skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Prawodawcy nie przewidzieli jednak takiego harmonogramu działań.

Zaspokojenie potrzeb płynnościowych w trakcie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji pozostaje kwestią problematyczną i może ograniczyć możliwości przeprowadzenia tego procesu w jak najbardziej wydajny sposób. Wprawdzie Eurogrupa podjęła niedawno decyzję o przeprowadzeniu reformy Europejskiego Mechanizmu Stabilności i utworzeniu wspólnego mechanizmu ochronnego na potrzeby jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, mechanizm ten może jednak okazać się niewystarczający do zapewnienia finansowania. Ponadto Jednolita Rada musi dopiero przyjąć powiązaną strategię w zakresie zapewnienia ciągłości finansowej.

Do istotnych strategii, których wciąż nie wprowadzono na szczeblu Jednolitej Rady, należą strategie dotyczące solidnej struktury zarządzania i wymiany informacji w trakcie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków, szczególnie istotne z uwagi na konieczność bardzo pilnego podejmowania decyzji. Zdaniem kontrolerów banki wciąż nie są traktowane w sposób spójny, co wynika na przykład z rozbieżności w ocenach funkcji krytycznych banku i interesu publicznego. Ponadto pomimo zalecenia sformułowanego przez kontrolerów Trybunału w sprawozdaniu z przeprowadzonej w 2017 r. kontroli dotyczącej Jednolitej Rady przyjęte strategie wciąż nie mają wiążącego charakteru dla wewnętrznych zespołów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (złożonych z pracowników Jednolitej Rady i organów krajowych). W rezultacie zespoły te dysponują dużą swobodą przy sporządzaniu planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Wystąpiły również opóźnienia w przyjmowaniu przez Jednolitą Radę planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków podlegających jej kompetencjom.

Kontrolerzy zwrócili także uwagę na inne kluczowe kwestie leżące w gestii prawodawców: konieczność zapewnienia większej spójności między zasadami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji a różnymi krajowymi systemami postępowania upadłościowego mającymi zastosowanie do banków oraz fakt, że obecnie zasady dotyczące podziału obciążeń i pomocy państwa różnią się w zależności od tego, czy w przypadku upadającego banku wybrano restrukturyzację i uporządkowaną likwidację, czy też postępowanie upadłościowe. Ponadto kontrolerzy Trybunału zalecają, by w przepisach ustanowiono obiektywne i określone ilościowo progi regulujące zastosowanie środków wczesnej interwencji oraz umożliwiające podjęcie decyzji, że bank znajduje się na progu upadłości lub jest zagrożony upadłością.

Informacje ogólne

W ramach niniejszej kontroli sprawdzono, jakie działania podjęto w związku z problemami wskazanymi w [pierwszym sprawozdaniu Trybunału dotyczącym strategii Jednolitej Rady w zakresie planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji](#), przy czym szczególną uwagę poświęcono planom dotyczącym mniej istotnych banków. Sprawozdanie z kontroli jest dostępne na stronie eca.europa.eu w 23 językach UE.

Trybunał Obrachunkowy ma obowiązek sporządzać co roku sprawozdanie dotyczące wszelkich zobowiązań warunkowych wynikających z funkcjonowania jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na mocy odnośnego rozporządzenia. Sprawozdanie za 2019 r. dostępne jest [tutaj](#). Ponadto Trybunał opublikował niedawno sprawozdanie dotyczące [unijnego nadzoru nad pomocą państwa dla banków](#).

W [niedawnej publikacji Komitetu Kontaktowego](#), w którym zrzeszone są najwyższe organy kontroli z UE, przedstawiono w zarysie ustalenia z równoległych kontroli restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków przeprowadzonych w siedmiu państwach członkowskich.

Kontakt dla prasy

Claudia Spiti – e-mail: claudia.spiti@eca.europa.eu – tel. kom.: (+352) 691 553547