

29 października 2020 r.

Komunikat UKNF w sprawie raportu EBA dotyczącego monitorowania wdrożenia LCR

W dniu 12 lipca 2019 r. Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA) opublikował na swojej stronie internetowej raport z monitorowania wdrożenia wskaźnika pokrycia płynności netto (LCR) w Unii Europejskiej:

„Monitoring of Liquidity Coverage Ratio Implementation in the EU – First Report”

Raport ten, oprócz podsumowania monitorowania, zawiera informacje lub wytyczne dotyczące następujących kwestii:

- 1) Depozyty operacyjne;
- 2) Depozyty detaliczne wyłączone z wypływów płynności;
- 3) Identyfikacja wpływów z tytułu zapadających aktywów płynnych;
- 4) Opcjonalność i wpływy warunkowe;
- 5) Międzybankowe swapy na zatrzymanych listach zastawnych lub ABS;
- 6) Wymiar czasowy LCR;
- 7) Proces notyfikacji;
- 8) Produkty i usługi wskazane w art. 23 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych.

Wytyczne wskazane przez EBA powinny zostać wdrożone przez instytucje kredytowe oraz organy nadzoru. EBA będzie monitorować ich implementację i jeśli uzna za zasadne, rozważy zastosowanie bardziej formalnych instrumentów prawnych zapewniających ich stosowanie.

W związku z tym Urząd Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF) oczekuje, że banki wdrażają wymagania zawarte w przedmiotowym raporcie i będą mogły wykazać ich implementację w następujących terminach:

- wskazane w punkcie 8) powyżej – najpóźniej przekazując dane sprawozdawcze wg stanu na koniec listopada 2020 r.
- wskazane w punktach 1) oraz 3) - 7) powyżej – najpóźniej przekazując dane sprawozdawcze wg stanu na koniec miesiąca następującego po upływie 6-ciu miesięcy od daty uchylenia deklaracji UKNF o indywidualnym, odpowiednim dostosowaniu reakcji nadzorczej na wypadek kształtowania się wskaźnika LCR banku poniżej norm regulacyjnych, ogłoszonej w ramach Pakietu Impulsów Nadzorczych na rzecz Bezpieczeństwa i Rozwoju dla sektora bankowego z dnia 18 marca 2020 r.,

- wskazane w punkcie 2) powyżej – najpóźniej przekazując dane sprawozdawcze wg stanu na koniec miesiąca następującego po upływie 1 roku od terminu uchylenia deklaracji UKNF o indywidualnym, odpowiednim dostosowaniu reakcji nadzorczej na wypadek kształtowania się wskaźnika LCR banku poniżej norm regulacyjnych, ogłoszonej w ramach Pakietu Impulsów Nadzorczych na rzecz Bezpieczeństwa i Rozwoju dla sektora bankowego z dnia 18 marca 2020 r.

Raport dostępny jest pod poniższym linkiem:

[Monitoring of the LCR implementation in the EU - first report](#)