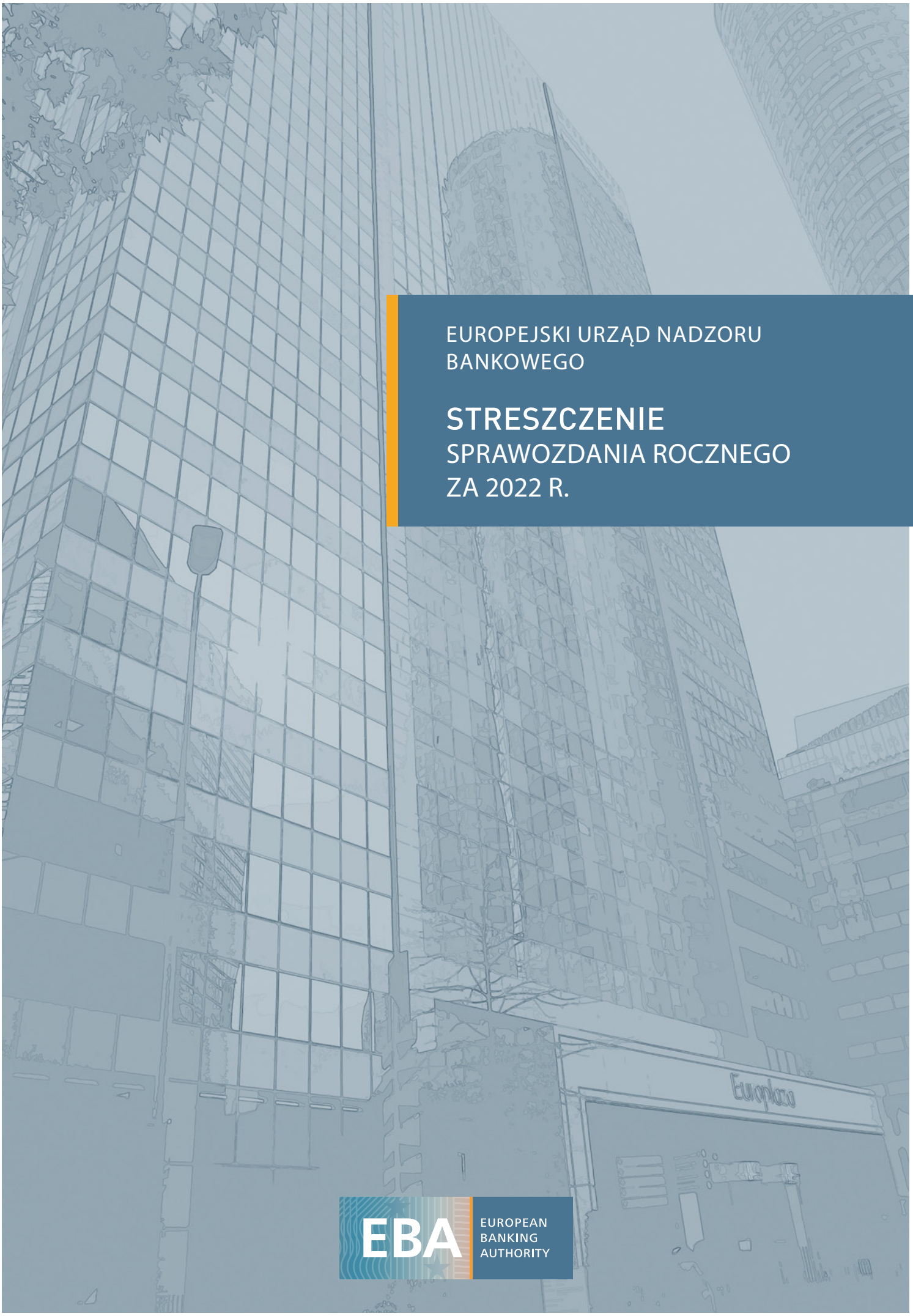


EUROPEJSKI URZĄD NADZORU BANKOWEGO

# STRESZCZENIE
## SPRAWOZDANIA ROCZNEGO ZA 2022 R.

EBA EUROPEAN BANKING AUTHORITY

Photo credits: European Banking Authority on pages: 3, 20.
Illustration credits: Canva on pages: 4, 8, 9, 12, 13, 15, 18.

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| PDF | ISBN 978-92-9245-885-0 | ISSN 1977-8910 | doi:10.2853/380514 | DZ-AA-23-001-PL-N |

Luksemburg: Urząd Publikacji Unii Europejskiej,2023 r.

© Europejski Urząd Nadzoru Bankowego, 2023 r.
Kopiowanie dozwolone pod warunkiem podania źródła.

# STRESZCZENIE
## SPRAWOZDANIA ROCZNEGO ZA 2022 R.

# Wprowadzenie przewodniczącego i dyrektora wykonawczego EUNB

W 2022 r. świat stanął w obliczu licznych wyzwań. Rosyjska inwazja na Ukrainę wywołała globalny kryzys humanitarny i wpłynęła niekorzystnie na gospodarkę. Dodatkowo przejście na wyższe stopy procentowe wpłynęło na wartość aktywów i jakość kredytów. Wdrożenie przepisów pakietu Bazylea III i unijnych regulacji bankowych stało się niezbędne dla odporności sektora bankowego.

Za obszar o istotnym znaczeniu uznano transformację cyfrową w zakresie bankowości i płatności w Unii Europejskiej (UE). Instytucje finansowe zachęcano do odpowiedzialnego korzystania z innowacyjnych technologii, równoważąc ryzyko i możliwości. Inicjatywy regulacyjne, takie jak akt w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej (rozporządzenie DORA) i rozporządzenie w sprawie rynków kryptoaktywów (MiCA), miały na celu zwiększenie odporności operacyjnej i ochronę stabilności finansowej przy jednoczesnym promowaniu innowacji.

Przegląd dyrektywy w sprawie usług płatniczych (PSD 3) miał na celu harmonizację rynku płatności i zapobieganie arbitrażowi regulacyjnemu. Nadrzędnym celem było stworzenie solidnych ram regulacyjnych i nadzorczych wspierających przejście na bardziej zrównoważoną gospodarkę, przy jednoczesnym zapewnieniu odporności sektora bankowego.

Czynniki zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego (ang. *environmental, social and governance*, ESG) uznano za kluczowe dla stabilnej przyszłości, przy czym podejmowane są stałe wysiłki na rzecz ich włączenia do sektora bankowego. Stwierdzono też, że czynniki ESG mają zasadnicze znaczenie dla kształtowania roli branży finansowej w walce ze zmianami klimatu i wspierania zrównoważonego rozwoju. Kontynuowano wysiłki na rzecz włączenia aspektów ESG do unijnego sektora bankowego, koncentrując się na zarządzaniu ryzykiem, ujawnianiu informacji, praktykach nadzorczych, testach warunków skrajnych dotyczących klimatu i ramach ostrożnościowych. Miało to na celu zapobieganie marketingowi pseudoekologicznemu i podjęcie działań w zakresie wszystkich wymiarów ESG na rzecz stabilnej przyszłości.

## JOSÉ MANUEL CAMPA

W 2022 r. Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB) musiał zmierzyć się z kolejnym trudnym rokiem w obliczu globalnej niepewności gospodarczej i nieoczekiwanych zdarzeń, takich jak trwający konflikt w Ukrainie. Pomimo tych przeszkód EUNB zdołał zrealizować 95% swoich zadań określonych w programie prac na 2022 r. Osiągnięcie to przypisano zaangażowaniu i wydajnej pracy personelu, usprawnionym procesom operacyjnym i nowej polityce mobilności wewnętrznej.

Jednym z głównych celów było zwiększenie wykorzystania danych bankowych i finansowych. EUNB pragnie być zaufanym źródłem danych, rozszerzając europejską scentralizowaną infrastrukturę danych nadzorczych (EUCLID) i przyczyniając się do realizacji strategii Komisji Europejskiej w zakresie danych.

Zrównoważony rozwój utrzymywał się wciąż w centrum zainteresowania, przy czym EUNB przeprowadził ocenę ryzyk ESG, włączając je w proces stanowienia przepisów i realizując swoje cele środowiskowe. Aktywnie promowano równość płci.

Jeżeli chodzi o innowacje, EUNB udoskonalił narzędzia współpracy i rozpoczął program „uchmurowienia", zapewniając stabilne bezpieczeństwo danych.

Patrząc w przyszłość, EUNB będzie kontynuować prace nad regulacjami ostrożnościowymi, rozszerzać narzędzia identyfikacji ryzyka, przygotowywać się do zmian regulacyjnych i pomagać w ustanowieniu unijnego organu ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy (AML). Nasza organizacja jest pewna swoich możliwości i wyposażona w nowoczesną infrastrukturę.

## FRANÇOIS-LOUIS MICHAUD

# Osiągnięcia w 2022 r.

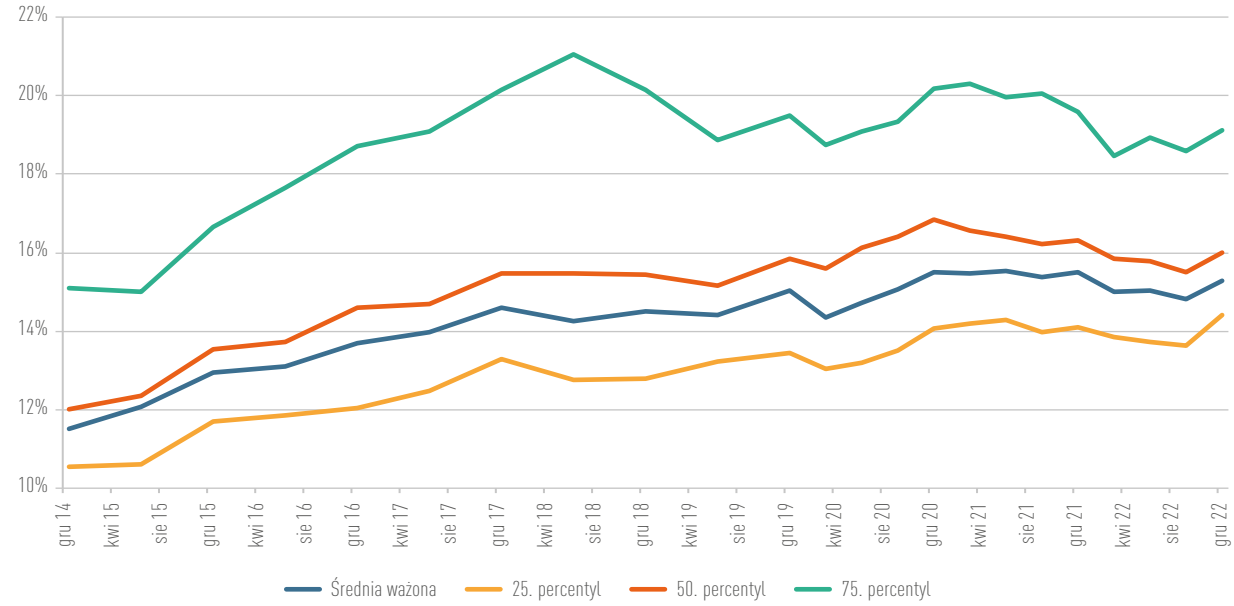
## Ocena odporności banków w Unii Europejskiej

### Analiza zagrożeń i słabości

EUNB odgrywa kluczową rolę w ocenie odporności unijnych banków oraz w identyfikowaniu zagrożeń i słabości w sektorze bankowym. EUNB analizuje zarówno informacje ilościowe, jak i jakościowe, w tym dane przekazywane przez banki oraz zmiany na rynku, aby ocenić czynniki takie jak wypłacalność, płynność, ryzyko kredytowe, rentowność i opłacalności modeli biznesowych banków.

W Sprawozdaniu z oceny ryzyka za 2022 r. wykazano, że w 2022 r. banki w Unii utrzymały wysokie współczynniki kapitałowe, a średni współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) wynosił 15,3%. Miały one również dobre wskaźniki dźwigni finansowej i wysokie poziomy płynności. Niektóre banki odnotowały jednak wycofanie dużych kwot gotówki z powodu braku zaufania, co świadczy o konieczności zachowania czujności. W sprawozdaniu stwierdzono również, że unijne banki zamierzały zwiększyć finansowanie rynkowe, ale stanęły w obliczu wyzwań związanych ze spełnieniem wymagań dotyczących finansowania, zwłaszcza w związku z zaostrzeniem polityki pieniężnej i koniecznością spłaty pożyczek banku centralnego oraz spełnienia minimalnych wymogów regulacyjnych. W sprawozdaniu podkreślono również ryzyko niedopasowania walutowego w finansowaniu w walutach obcych.

**Wykres 1:** Współczynnik CET1 (przy pełnym obciążeniu)




W Sprawozdaniu z obciążenia aktywów wskazano, że w 2021 r. banki w znacznym stopniu korzystały z finansowania banku centralnego, co prowadziło do wzrostu ogólnego współczynnika obciążenia. Do końca 2022 r. współczynnik obciążenia aktywów spadł jednak do 25,8% ze względu na zmniejszenie wartości aktywów obciążonych i zabezpieczeń.

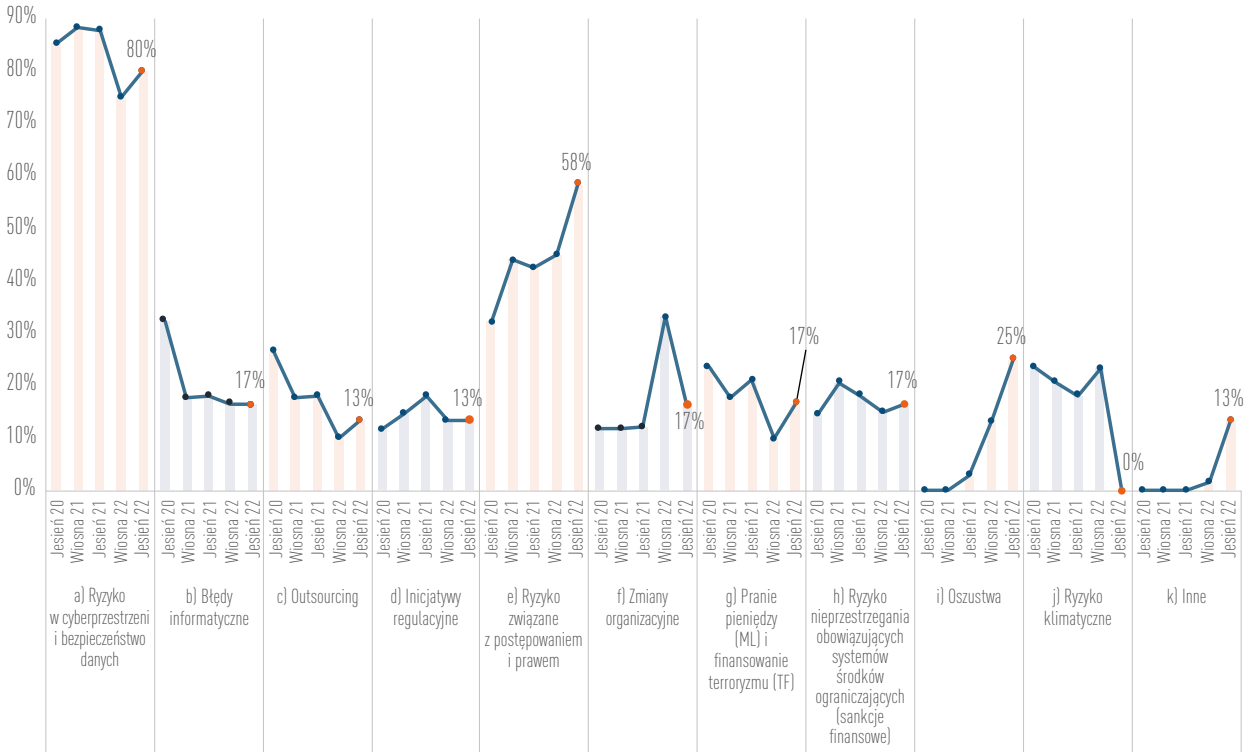
## Kluczowe ryzyka zidentyfikowane w tablicach wskaźników ryzyka z 2022 r.

W tablicy wskaźników ryzyka EUNB zwrócono uwagę na kilka kluczowych ryzyk w 2022 r., w tym tendencje w zakresie jakości aktywów i ekspozycji kredytowych. Podczas gdy unijne banki zwiększyły swoje ekspozycje kredytowe, w drugiej połowie roku popyt na kredyty był ograniczony ze względu na rosnące stopy procentowe, presję inflacyjną i zwiększoną niepewność. Ekspozycja sektora energetycznego wzrosła, co doprowadziło do zapotrzebowania na płynność i koncentracji ekspozycji w kilku bankach. Ogólna jakość aktywów uległa poprawie, ale ryzyko kredytowe, zwłaszcza związane z kredytami zagrożonymi, wymagało ścisłego monitorowania.

W tablicy wskaźników ryzyka zidentyfikowano ryzyka na rynkach nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych. Ekspozycja unijnych banków związana z nieruchomościami mieszkalnymi była znaczna i pomimo wzrostu popytu na kredyty hipoteczne, wzrost stóp procentowych i spowolnienie gospodarcze ograniczyły wzrost gospodarczy. Ekspozycje związane z nieruchomościami komercyjnymi wzrosły, a sektor stanął w obliczu wyzwań tj. wyższe stopy procentowe, rosnące koszty energii i zmiany w praktykach wykonywania pracy.

EUNB zwrócił uwagę na ryzyka operacyjne, w tym cyfryzację i wykorzystanie ICT przez banki i ich klientów. Przeprowadzono również ankiety dotyczące różnych ryzyk, takich jak opłacalność modelu biznesowego, rentowność, jakość aktywów, ryzyko finansowania, ryzyko postępowania, kwestie ESG, fintech i AML.

**Wykres 2:** Główne czynniki ryzyka operacyjnego z punktu widzenia banków




## Działania w ramach testów warunków skrajnych: zwiększenie odporności sektora bankowego i gotowości na ryzyko związane z klimatem

Ogólnounijny test warunków skrajnych, który jest kluczowym narzędziem dla właściwych organów, ocenia odporność unijnych banków na poważne wstrząsy, wspiera decyzje nadzorcze i strategie ograniczania ryzyka. W ramach tego procesu przeprowadzana jest ocena tego, czy niedawna akumulacja kapitału przez banki może pokryć straty i wesprzeć gospodarkę w trudnych okresach. Przejrzystość rynku jest również wzmacniana przez publikowanie spójnych danych, dotyczących poszczególnych banków, na temat wpływu wspólnych wstrząsów.

W 2022 r. zakończono przygotowania do ogólnounijnego testu warunków skrajnych, które obejmowały warsztaty i konsultacje z przedstawicielami branży, co zaowocowało udostępnieniem metodyki i wzorów testów warunków skrajnych. Test przeprowadzany w 2023 r. obejmie rozszerzoną wielkość próby (70 banków) i istotnie udoskonaloną metodykę opartą na testach z poprzednich lat. Znaczące ulepszenia obejmują uwzględnienie zdobytych doświadczeń, wprowadzenie odgórnych pozycji dla przychodów netto z opłat i prowizji (NFCI) oraz dogłębną analizę sektorową.

Dodanie ukierunkowanej analizy sektorowej, w związku z wydarzeniami takimi jak COVID-19 i wojna w Ukrainie, wymaga od banków podania szczegółowych informacji na temat ich podziału ekspozycji według sektora gospodarki. Zwiększa to wiarygodność wyników testów warunków skrajnych. Dodatkowo realizm przeprowadzanego testu jest większy dzięki przekalibrowaniu stopy referencyjnej przejścia na niektóre depozyty.

**Wykres 3:** Zadania i obowiązki związane z testem warunków skrajnych

Dalszy postęp obejmuje integrację odgórnej zdolności do przeprowadzania testów warunków skrajnych. We współpracy z Europejskim Bankiem Centralnym (EBC) i właściwymi organami EUNB opracował modele odgórne, przy czym model NFCI ma zostać wdrożony w 2023 r. Takie podejście usprawnia prognozy, ograniczając do minimum obciążenia sprawozdawcze i zapewniając spójność. Celem EUNB jest maksymalizacja wartości wyników i rozważenie rozszerzenia odgórnych podejść na inne obszary ryzyka.

Mandaty zawarte w strategii zrównoważonego finansowania Komisji Europejskiej skłaniają EUNB do przeprowadzania regularnych testów warunków skrajnych związanych ze zmianą klimatu i do opracowania wytycznych dotyczących oceny ryzyka ESG. Strategia EUNB obejmuje oddzielenie testów warunków skrajnych dotyczący klimatu od testów ogólnounijnych oraz praktyczne dostosowanie ram testów warunków skrajnych. Aby zapewnić gotowość sektora bankowego opracowanie ram testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka związanego z klimatem będzie przedmiotem dyskusji na warsztatach. Ponadto EUNB dokona przeglądu wytycznych dotyczących testów warunków skrajnych w celu uwzględnienia zmiany klimatu i długoterminowych skutków ESG.

# Odpowiedź EUNB na rosyjską inwazję na Ukrainę

Rosyjska inwazja na Ukrainę wywarła znaczący wpływ na ukraińskie państwo, społeczeństwo i gospodarkę, a także na europejski sektor bankowy. EUNB zareagował na te wyzwania, dokonując oceny gotowości ram regulacyjnych i wdrażając narzędzia zapewniające skoordynowaną reakcję wśród organów nadzoru ostrożnościowego.

Wstępna ocena wpływu konfliktu na unijny sektor bankowy pokazała, że bezpośrednie ekspozycje banków UE wobec rosyjskich i ukraińskich kontrahentów stwarzały ryzyko niesystematyczne, ale nie zagrażały stabilności finansowej rynku UE. Jednakże efekty drugiej rundy, w tym większa niepewność i zakłócenia na liniach produkcyjnych, miały bardziej znaczące skutki. Doprowadziło to do wysokiej inflacji i kryzysu energetycznego, które wpłynęły na otoczenie makroekonomiczne i stanowiły zagrożenie dla bilansów i stabilności operacyjnej banków.

EUNB zapewnił przejrzystość, składając sprawozdania na temat rozwoju ekspozycji banków wobec Rosji i Ukrainy za pośrednictwem swojej tablicy wskaźników ryzyka. Urząd współpracował również z Europejskim Urzędem Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA) w zakresie przeciwdziałania nadmiernej zmienności na rynkach energetycznych instrumentów pochodnych. Komisja Europejska zażądała, aby EUNB skupił się na roli banków w świadczeniu usług przekształcania zabezpieczeń i ułatwianiu udzielania gwarancji jako zabezpieczenia przez kontrahentów niefinansowych w celu zminimalizowania wyzwań związanych z płynnością, z którymi zmagały się przedsiębiorstwa energetyczne.

Banki odegrały kluczową rolę we wspieraniu firm energetycznych poprzez świadczenie usług rozliczeniowych dla instrumentów pochodnych i udzielanie kredytów krótkoterminowych w celu wypełnienia zobowiązań z tytułu zabezpieczeń. Wzrost cen energii i problemy z płynnością ograniczyły jednak zdolność banków do dalszego wspierania przedsiębiorstw energetycznych. EUNB podkreślił znaczenie zwiększenia przejrzystości w odniesieniu do wezwań do uzupełnienia depozytu i zbadał wykorzystanie gwarancji bankowych jako zabezpieczenia dla uczestników rozliczających.

EUNB podjął różne działania regulacyjne i nadzorcze w celu przeciwdziałania skutkom konfliktu dla sektora bankowego. Dokonał oceny potencjalnego wpływu konfliktu na ramy regulacyjne, zapewnił spójne podejście nadzorcze i ułatwił wymianę informacji między kolegiami organów nadzoru. EUNB skupił się również na zmniejszaniu ryzyka finansowego i włączeniu finansowym, opracowując wytyczne mające na celu zaradzenie negatywnemu wpływowi zmniejszania ryzyka finansowego na wrażliwych klientów oraz konsultując wytyczne dotyczące zarządzania ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (ML/TF).

Ponadto EUNB wspierał wdrażanie sankcji poprzez opracowanie szablonów do zgłaszania depozytów objętych sankcjami gospodarczymi. Szablony te były przeznaczone do dobrowolnego wykorzystania przez organy krajowe odpowiedzialne za monitorowanie sankcji.

Ogólnie rzecz biorąc, EUNB aktywnie monitoruje wyzwania związane z rosyjską inwazją na Ukrainę i odpowiada na nie, co służy zapewnieniu stabilności europejskiego sektora bankowego i złagodzeniu skutków dla instytucji finansowych i ich klientów.

# Aktualizacja ram ostrożnościowych

## Jednolity zbiór przepisów

W 2022 r. EUNB odegrał znaczącą rolę w aktualizacji ram ostrożnościowych i przyczynił się do wdrożenia pakietu Bazylea III w Unii Europejskiej. EUNB skupił się na zapewnieniu spójności i skuteczności stosowania przepisów ostrożnościowych oraz zasad restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w sektorze bankowym. Udzielał również zainteresowanym stronom informacji niezbędnych do dostosowania ram regulacyjnych do przyszłych wyzwań.

Jednym z kluczowych obszarów, którymi zajął się EUNB, było ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym (ang. *Interest Rate Risk in the Banking Book*, IRRBB). Opracował również wytyczne i regulacyjne standardy techniczne (RTS) w celu uwzględnienia pozycji IRRBB i oceny ryzyka spreadu kredytowego. EUNB monitorował również wdrażanie tych standardów i ich wpływ na instytucje unijne.

EUNB prowadził działania w zakresie monitorowania kapitału, obejmujące wdrożenie opinii na temat dotychczasowych instrumentów i przegląd instrumentów CET1 sprzed wejścia w życie rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych (CRR). Urząd monitorował również całkowitą zdolność do pokrycia strat i minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (TLAC/MREL) i pracował nad tym, aby zapewnić spójność zobowiązań kapitałowych i kwalifikowalnych we wszystkich instytucjach.

Kolejnym obszarem zainteresowania EUNB było wdrożenie międzynarodowych standardów sprawozdawczości finansowej (MSSF) 9. Urząd monitorował wdrażanie MSSF 9 i jego powiązania z wymogami ostrożnościowymi, w szczególności w odniesieniu do portfeli o wysokim wskaźniku niewypłacalności. EUNB przeprowadził działania w zakresie gromadzenia danych i opracował szablony do oceny zmienności oczekiwanych wyników strat kredytowych i ich wpływu na wskaźniki ostrożnościowe.

EUNB poczynił postępy w finalizacji ram w zakresie dużych ekspozycji w Unii. Opracował regulacyjne standardy techniczne w celu identyfikacji podmiotów z równoległego systemu bankowego i grup powiązanych klientów. Urząd prowadził również prace nad aktualizacją ram sekurytyzacji, w tym nad zapewnieniem jasności w zakresie zasad zatrzymywania ryzyka i opracowaniem kryteriów dla oznaczenia sekurytyzacji syntetycznej jako prostej, przejrzystej i standardowej (STS).

W obszarze ryzyka rynkowego i ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej EUNB sfinalizował wszystkie regulacyjne standardy techniczne objęte etapem 3. planu działania dotyczącego gruntownego przeglądu portfela handlowego. Urząd wspierał spójne stosowanie jednolitego zbioru przepisów za pośrednictwem pytań i odpowiedzi oraz monitorował wdrażanie wytycznych dotyczących strukturalnych pozycji walutowych.

EUNB dołożył również starań, aby ukończyć swój plan działania dla firm inwestycyjnych, zajmując się takimi tematami, jak pomiar ryzyka płynności, wyłączenia z wymogów dotyczących płynności, narzuty w zakresie funduszy własnych (P2R) oraz procedury dotyczące procesu przeglądu i oceny nadzorczej (SREP). Kontynuował swoje prace nad infrastrukturą rynkową, w szczególności w zakresie walidacji modeli początkowego depozytu zabezpieczającego.

Ogólnie rzecz biorąc, EUNB odegrał kluczową rolę w tworzeniu jednolitego zbioru przepisów dotyczących bankowości w UE, przyczyniając się do aktualizacji ram ostrożnościowych, a także zapewniając spójność i skuteczność ich stosowania.

## Praktyka nadzorcza

Europejski program oceny nadzorczej na 2022 r. (ang. *European Supervisory Examination Programme*, ESEP) koncentrował się na wzmocnieniu praktyk nadzorczych w Unii. EUNB odgrywa zasadniczą rolę w harmonizacji podejść nadzorczych za pośrednictwem ESEP. Kluczowe zagadnienia wymagające uwagi nadzorczej zostały dostosowane do unijnych strategicznych priorytetów w zakresie nadzoru i obejmowały uwzględnienie wpływu COVID-19 na jakość aktywów, ryzyko związane z ICT, transformację cyfrową, ESG oraz ryzyka w zakresie ML/TF. Pomimo że tematy te włączono do prac nadzorczych, organy nadal rozwijają zdolności w zakresie transformacji cyfrowej i ocen ESG.

**Wykres 4:** Kluczowe tematy uwzględnione w priorytetach nadzorczych właściwych organów w 2022 r.

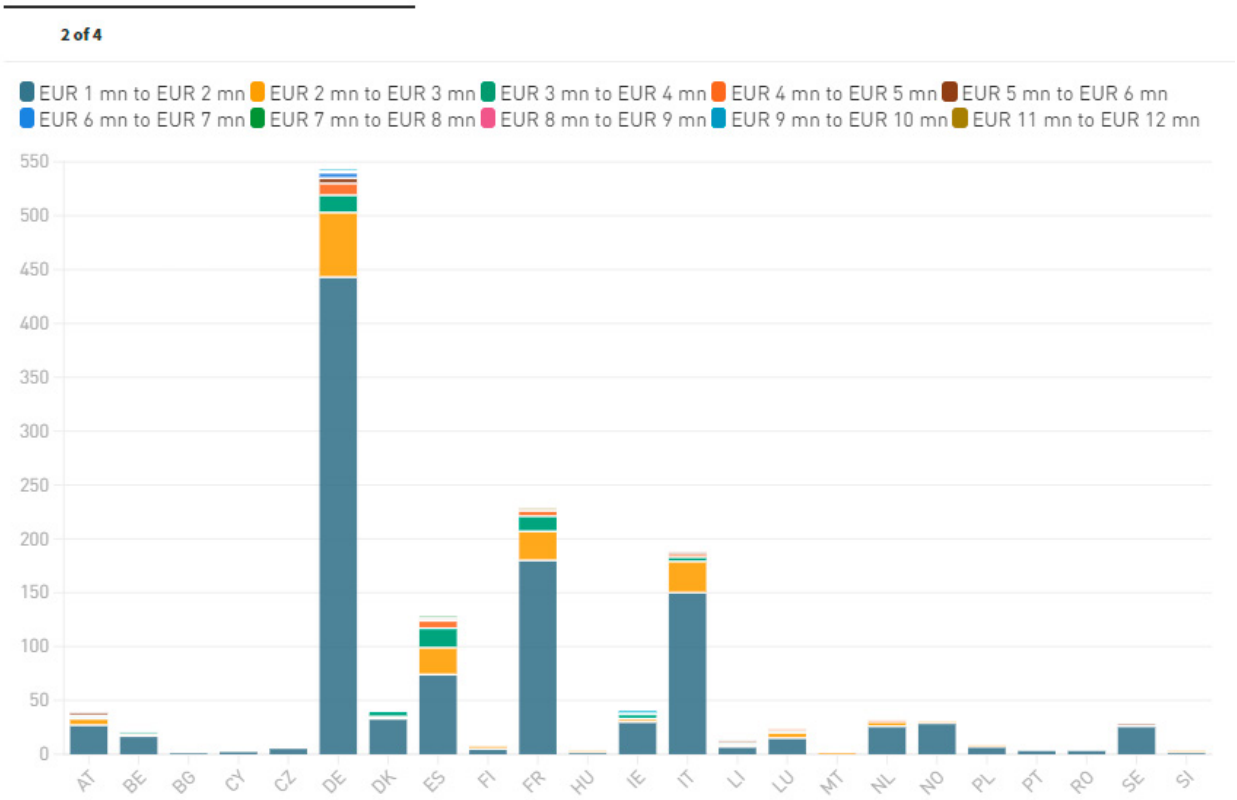
| | |
|---|---|
| Wpływ pandemii COVID-19 na jakość aktywów i odpowiednie tworzenie rezerw | • Większość właściwych organów ściśle monitorowała wygasające moratoria, weryfikowała zarządzanie ekspozycją nieobsługiwaną i tworzenie rezerw, a także praktyki w zakresie udzielania kredytów. |
| Ryzyko związane z bezpieczeństwem ICT i ryzyko związane z outsourcingiem ICT, agregacja danych dotyczących ryzyka | • Większość właściwych organów dokonała przeglądu ryzyka związanego z bezpieczeństwem ICT oraz wymogów w zakresie ICT ustanowionych dla dostawców usług outsourcingowych.<br>• Prawie połowa właściwych organów nie zweryfikowała lub tylko częściowo zweryfikowała zdolności w zakresie agregacji danych dotyczących ryzyka. |
| Podmioty z sektora transformacji cyfrowej i technologii finansowej | • Nieco ponad połowa właściwych organów oceniła ustanowienie strategii cyfrowej i rolę organu zarządzającego.<br>• Prawie połowa właściwych organów dokonała pełnego przeglądu wdrożenia strategii cyfrowej i podejścia do rozwiązań w zakresie FinTech. |
| ESG | • Prawie trzy czwarte właściwych organów dokonało przeglądu sposobu, w jaki banki promują wewnętrzne rozumienie określonych rodzajów ryzykESG.<br>• Zaledwie ponad połowa właściwych organów sprawdziła, że strategia biznesowa/kredytowa oraz ramy zarządzania odzwierciedlają ryzyko ESG. |
| AML/CFT | • Większość właściwych organów zweryfikowała wymianę informacji dotyczących AML/CFT w ramach instytucji i oceniła aspekt AML/CFT w ramach oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego. |

Kolegia nadzorcze, których celem jest wspieranie współpracy między organami, dobrze funkcjonowały w 2022 r., dzięki usprawnieniom z 2021 r. Odnotowano poprawę w zakresie dystrybucji dokumentów i wymiany wskaźników wczesnego ostrzegania. Usprawnienia w zakresie proceduralnych aspektów przyjmowania wspólnych decyzji powinny zostać w wprowadzone w 2023 r. W tym kontekście EUNB promuje wspólne dobre praktyki, pomagając w ocenach transgranicznych i wspólnych inspekcjach.

W ramach oceny wzajemnej EUNB wykazano, że właściwe organy wprowadziły wytyczne EUNB w sprawie oceny ryzyka ICT do praktyk nadzorczych, ale wyzwania nie zniknęły. Właściwe organy nadzoru zmagały się z rozwijaniem wiedzy specjalistycznej w zakresie ICT, stosowaniem proporcjonalności i włączaniem oceny ryzyka ICT do ogólnego procesu nadzoru. Przegląd umożliwił wymianę najlepszych praktyk i zaleceń dotyczących budowania potencjału i analizy horyzontalnej.

W dziedzinie zarządzania i wynagrodzeń EUNB udoskonalił analizę porównawczą wynagrodzeń w następstwie oddzielenia ram regulacyjnych dla instytucji i firm inwestycyjnych. Obecnie kładzie się nacisk na lukę płacową między kobietami a mężczyznami oraz na osoby o wysokich zarobkach, co służy wyeksponowaniu nierówności. Wzrost liczby osób o wysokich zarobkach otrzymujących wynagrodzenie w wysokości ponad 1 mln EUR wynikał z uzyskania dobrych wyników przez instytucje, przeniesień i wzrostu wynagrodzeń.

**Wykres 5:** Rozkład osób o wysokich zarobkach według przedziału wynagrodzeń 1 mln EUR i państwa członkowskiego




Działania oceniające kompetencje i reputację kluczowych członków instytucji finansowych doprowadziły do stworzenia baz danych i opracowania wytycznych przez trzy Europejskie Urzędy Nadzoru (EUN). Zwrócono uwagę na sposób, w jaki różnorodność w organach zarządzających wpływa na podejmowanie decyzji i ryzyka. Chociaż zaobserwowano poprawę w zakresie równowagi płci, postęp jest powolny. Zróżnicowane organy zarządzające wykazały lepszą stopę zwrotu z kapitału własnego (ROE). EUNB zobowiązał się do dalszego monitorowania różnorodności i prowadzenia analiz porównawczych.

## Ramy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

EUNB jest aktywnie zaangażowany w gotowość na wypadek sytuacji kryzysowej i ulepszanie ram restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Urząd opracował wytyczne mające na celu poprawę planowania naprawy i gotowości wobec kryzysu. EUNB dąży do harmonizacji przepisów, zwiększenia przejrzystości ram restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, monitorowania postępów w planowaniu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz promowania jednolitych praktyk w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

EUNB wydał wytyczne dotyczące możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz możliwości przeniesienia w celu ujednolicenia praktyk stosowanych przez banki poddawane restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Urząd zwrócił też uwagę na testowanie zdolności rozwijanych w ramach tych wytycznych. Działania na rzecz przejrzystości obejmują konsultacje dotyczące wdrażania umorzenia lub konwersji długu oraz plan działania na rzecz poprawy przejrzystości. Roczne sprawozdanie z niedoboru w zakresie minimalnego wymogu dotyczącego funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) wykazuje postępy w usuwaniu niedoborów przy możliwym do opanowania wpływie na rentowność banków.

W ramach europejskiego programu badania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (EREP) EUNB promuje wymianę informacji i dostosowanie praktyk między organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Obszary priorytetowe obejmują niedobory MREL, zarządzanie wyceną oraz płynność i finansowanie. EUNB planuje ocenić realizację priorytetów na 2022 r. i udostępnić dobre praktyki stosowane w celu zwiększenia gotowości.

Jeżeli chodzi o systemy gwarancji depozytów, EUNB dokonał przeglądu swoich wytycznych w celu zwiększenie składek uzależnionych od ryzyka i poprawy metod obliczania. Urząd opublikował również obszerne dane na temat środków finansowych systemów gwarancji depozytów, gwarancji depozytów i kwalifikowanych środków finansowych.

## Wykorzystanie EUCLID: optymalne wykorzystanie danych bankowych i finansowych

EUCLID to platforma i infrastruktura danych opracowana i wykorzystywana przez EUNB do gromadzenia i analizowania danych regulacyjnych z szeregu instytucji finansowych. Obejmuje dane dotyczące nadzoru, restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, wynagrodzeń i płatności. W 2022 r. EUCLID znacznie się rozwinął i zwiększył swoje możliwości. EUNB rozpoczął gromadzenie danych nadzorczych od próby 55 banków z Unii Europejskiej w 2011 r., a do 2014 r. rozszerzył próbę sprawozdawczą na 200 największych instytucji kredytowych z UE i Europejskiego Obszaru Gospodarczego. W 2019 r. EUNB rozpoczął wdrażanie grup objętych planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz instytucji kredytowych podlegających sprawozdawczości w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w ramach przygotowań do EUCLID. Wraz z wdrożeniem EUCLID Urząd rozpoczął gromadzenie danych dla wszystkich banków, w tym około 650 grup bankowych i 4300 instytucji kredytowych. Populację sprawozdawczą dodatkowo rozszerzono w 2022 r. o firmy inwestycyjne i grupy firm inwestycyjnych. Doprowadziło to do znacznego wzrostu liczby plików sprawozdawczych przekazywanych EUNB za pośrednictwem EUCLID.

Rozszerzony zakres EUCLID umożliwia EUNB prowadzenie bardziej kompleksowej i szczegółowej analizy sprawozdań, zestawów wskaźników i badań dotyczących oceny skutków. Platforma ta służy EUNB jako wsparcie w pracach Urzędu nad opracowywaniem polityki, takich jak przygotowywanie standardów technicznych lub wytycznych oraz udzielanie odpowiedzi na wnioski o wydanie opinii. EUNB utrzymuje stałe kontakty z organami krajowymi i urzędnikami składającymi sprawozdania w celu zapewnienia sprawnego wdrażania przepływów pracy i procesów zapewniania jakości w całym łańcuchu sprawozdawczości.

### Zwiększanie przejrzystości

Zwiększenie przejrzystości jest jednym z głównych celów EUNB. EUNB publikuje różne publikacje, których celem jest ujawnianie informacji bankowych dla ogółu społeczeństwa, w tym ogólnounijnych działań na rzecz przejrzystości, danych dotyczących wynagrodzeń i zarządzania oraz danych dotyczących praktyk w zakresie różnorodności. Prowadzone od 2011 r. działania na rzecz przejrzystości promują dyscyplinę rynkową i spójność danych liczbowych dotyczących banków w UE. W wyniku tych działań uzyskuje się szczegółowe informacje na temat kapitału, ekspozycji na ryzyko, zysków i strat oraz innych istotnych obszarów.

Dane dotyczące wynagrodzeń i zarządzania są gromadzone i publikowane w celu zapewnienia przejrzystości praktyk w zakresie wynagrodzeń w Unii. EUNB gromadzi również dane na temat praktyk w zakresie różnorodności, w tym polityki różnorodności, celów dotyczących niedostatecznie reprezentowanej płci i informacji o różnicach w wynagrodzeniach kobiet i mężczyzn.

Oprócz rozpowszechniania danych EUNB jest zaangażowany we wspieranie rynków kredytów zagrożonych poprzez promowanie standaryzacji danych w przypadku transakcji dotyczących kredytów zagrożonych. Urząd opracował wykonawcze standardy techniczne określające szablony przekazywania informacji na temat kredytów zagrożonych przy ich sprzedaży lub przenoszeniu. Ma to na celu zmniejszenie asymetrii informacyjnej, zwiększenie efektywności rynku i przyciągnięcie mniejszych inwestorów na rynki kredytów zagrożonych.

EUNB kontynuował również prace nad zwiększeniem efektywności swoich ram sprawozdawczości nadzorczej, w tym starania na rzecz zintegrowanej sprawozdawczości i poprawy dyscypliny rynkowej poprzez wymogi dotyczące ujawniania informacji filaru III. Urząd współpracuje z Europejskim Urzędem Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych (EIOPA) w celu ulepszenia standardu modelu punktów danych.

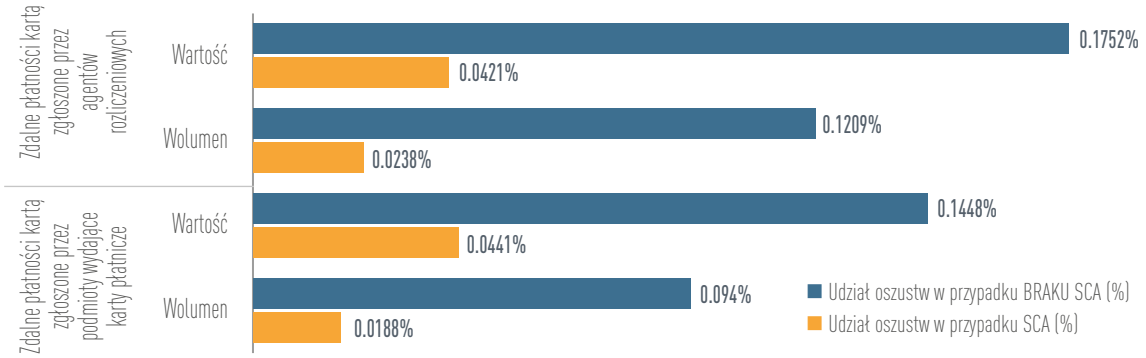
Aby spełnić oczekiwania użytkowników w zakresie rozpowszechniania danych, EUNB skupia się na usprawnieniu rozwoju narzędzi i wsparcia interpretacji i stosowania danych dostarczanych za pośrednictwem EUCLID. Jest on również w kontakcie z użytkownikami w celu gromadzenia informacji zwrotnych i określenia obszarów wymagających poprawy. Przyszłe wysiłki EUNB w zakresie rozpowszechniania danych obejmują wykorzystanie nowych technologii, takich jak interaktywne narzędzia, tablice wskaźników i uczenie maszynowe w celu zwiększenia dostępności i analizy danych.

## Odporność cyfrowa, innowacje finansowe i ochrona konsumentów

W dziedzinie odporności cyfrowej EUNB i inne Europejskie Urzędy Nadzoru były aktywnie zaangażowane we wdrażanie rozporządzenia i dyrektywy w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej (DORA) oraz innych aktów prawnych związanych z cyberbezpieczeństwem. Urzędy te powołały podkomisję ds. operacyjnej odporności cyfrowej i skoordynowały wysiłki na rzecz harmonizacji cyberbezpieczeństwa i odporności w całym unijnym sektorze finansowym. Europejskie Urzędy Nadzoru pracują nad dostarczeniem Komisji Europejskiej ponad 15 publikacji w zakresie polityki w okresie wdrażania.

W kwestii cyfryzacji usług płatniczych i pieniądza elektronicznego EUNB odpowiedział na wystosowany przez Komisję Europejską wniosek o wydanie opinii na temat zmiany drugiej dyrektywy w sprawie usług płatniczych, przedstawiając ponad 200 zaleceń dotyczących dalszych usprawnień. Zalecenia te mają na celu zwiększenie konkurencji, ułatwienie innowacji, ograniczenie oszustw płatniczych, ochronę pieniędzy i danych konsumentów oraz sprostanie różnym wyzwaniom w zakresie usług płatniczych.

**Wykres 6:** Wskaźnik oszustw z tytułu zdalnych płatności realizowanych przy użyciu kart zgłoszonych przez podmioty wydające karty płatnicze i agentów rozliczeniowych, z SCA i bez SCA




EUNB wydał również wytyczne dotyczące ograniczonego wyłączenia sieci zgodnego z drugą dyrektywą w sprawie usług płatniczych (PSD2) w celu zapewnienia zharmonizowanego i spójnego stosowania wymogów prawnych. Ponadto opublikowano zmiany regulacyjnych standardów technicznych w zakresie silnego uwierzytelniania klienta i bezpiecznej komunikacji w celu ograniczenia utrudnień dla klientów korzystających z usług dostępu do informacji o rachunku oraz osiągnięcia równowagi między bezpieczeństwem, innowacjami i konkurencją.

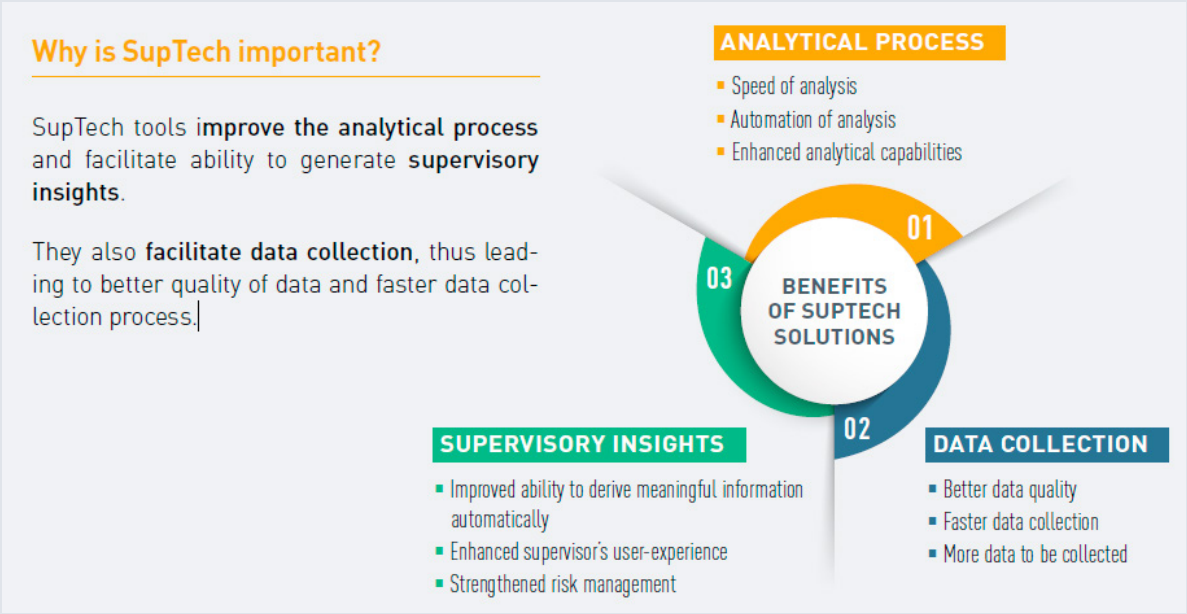
Jeśli chodzi o innowacje finansowe, EUNB opublikował regulacyjne standardy techniczne mające na celu poprawę otoczenia dla inwestorów korzystających z platform finansowania społecznościowego. Te regulacyjne standardy techniczne zostały opracowane z myślą o zmniejszeniu asymetrii informacji między właścicielami projektów a inwestorami, ustanowieniu wspólnych standardów oceny ryzyka kredytowego, zarządzania i struktur zarządzania ryzykiem.

W dziedzinie kryptoaktywów EUNB aktywnie uczestniczy we wdrażaniu rozporządzenia w sprawie rynków kryptoaktywów (MiCA). Urząd wniósł wkład techniczny, opracował plan wdrażania i ostrzegł konsumentów o zagrożeniach związanych z kryptoaktywami. EUNB monitoruje również rozwój rynku kryptoaktywów, uczestniczy w międzynarodowych pracach nad ustalaniem standardów i przygotowuje się do swojej roli nadzorczej w ramach MiCA.

Aby zwiększyć zdolności nadzorcze w zakresie zaawansowanych technologii, EUNB współpracuje z ESMA i EIOPA w ramach unijnej Akademii Nadzoru nad Finansami Cyfrowymi. Ten trzyletni projekt ma na celu wzmocnienie personelu właściwych organów poprzez zapewnienie kompleksowych szkoleń na temat finansów cyfrowych i praktycznych warsztatów dotyczących regulacji innowacji finansowych i nadzoru nad nimi.

Ponadto EUNB przeprowadził badanie na temat stosowania technologii nadzorczej (ang. *Supervisory Technology*, SupTech) przez właściwe organy w Unii. W badaniu wykazano, że właściwe organy są otwarte na stosowanie SupTech i wykorzystują tę technologię do wspierania różnych procesów nadzorczych, takich jak analiza danych, współpraca, sprawozdawczość i zajmowanie się obszarami takimi jak nadzór mikroostrożnościowy, ochrona konsumentów, AML i restrukturyzacja i uporządkowana likwidacja.

**Wykres 7:** Dlaczego SupTech ma znaczenie?




Podsumowując, EUNB i inne Europejskie Urzędy Nadzoru są aktywnie zaangażowane we wdrażanie różnych rozporządzeń i dyrektyw w celu zwiększenia odporności cyfrowej, poprawy usług płatniczych i pieniądza elektronicznego, wspierania innowacji finansowych, regulowania aktywów kryptograficznych i wykorzystania SupTech do skuteczniejszego nadzoru.

## Walka z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu

EUNB wdrożył kompleksowe ramy regulacyjne w celu zwalczania przestępstw finansowych, w szczególności prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (ML/TF). Ramy te zapewniają spójne podejście do identyfikacji, oceny i zarządzania ryzykiem we wszystkich obszarach nadzoru i przez cały cykl życia instytucji finansowych.

W 2022 r. EUNB wzmocnił te ramy, wydając nowe wytyczne dotyczące istotnych aspektów zarządzania przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML/CFT) i kontroli wewnętrznej. Za pośrednictwem wytycznych dotyczących zdalnego nawiązywania relacji z klientami Urząd wyjaśnił zasady stosowania przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w kontekście cyfrowym. Ponadto EUNB opublikował wytyczne dla pracowników ds. zgodności z przepisami AML, ustanawiające wspólne standardy w celu wzmocnienia obrony instytucji w zakresie AML/CFT oraz ochrony ich przed nadużyciami ze strony przestępców finansowych.

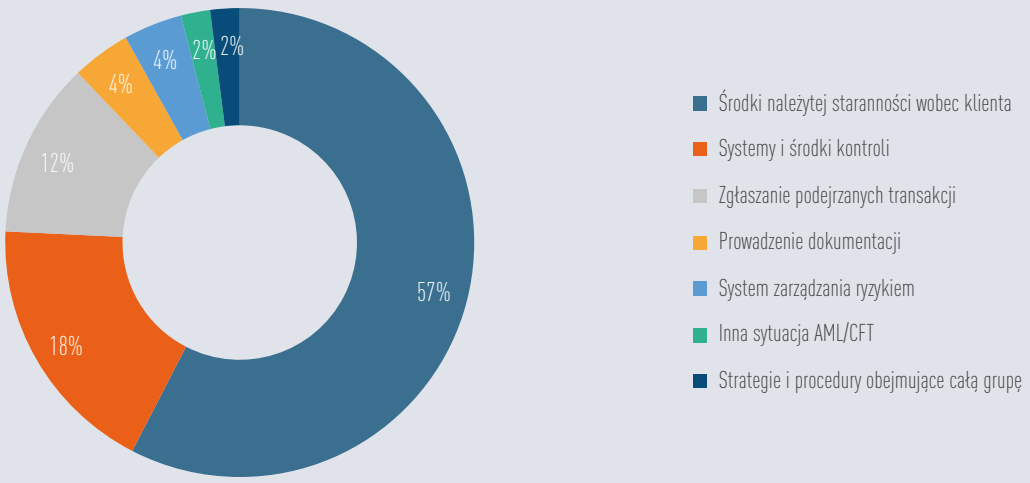
EUNB dokonał przeglądu swoich wytycznych dotyczących SREP, aby uwzględnić ryzyka ML/TF, opracował jednolite kryteria oceny powagi naruszeń AML/CFT i przygotował się na 10 nowych mandatów na mocy przekształconego rozporządzenia w sprawie transferu środków pieniężnych i kryptoaktywów.

EUNB dokonał przeglądu sposobów postępowania właściwych organów w zakresie przeciwdziałania ryzyku ML/TF w bankach. Przeglądy dotyczyły w szczególności współpracy nadzorczej i roli organów nadzoru ostrożnościowego w ramach AML/CFT. Wyniki tych przeglądów wraz z zaleceniami zostaną opublikowane w 2023 r. Z przeglądów wynika, że chociaż współpraca nadzorcza była traktowana priorytetowo, nie zawsze była systematyczna lub skuteczna, co utrudniało wysiłki w zakresie AML/CFT.

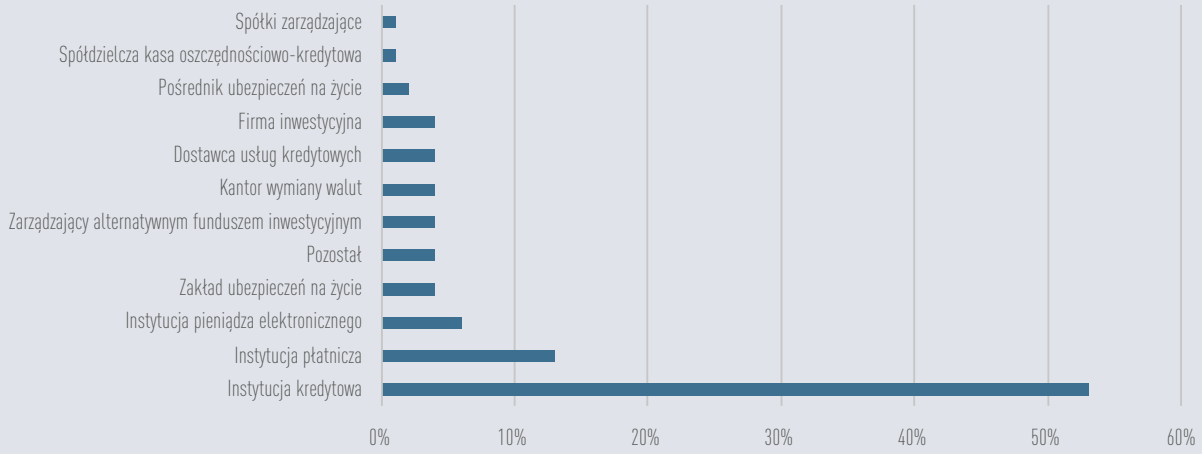
Aby wspierać skuteczne wdrażanie ram przeciwdziałania AML/CFT, EUNB pracował nad budowaniem zdolności nadzorczej. Urząd przeprowadził oceny właściwych organów na miejscu oraz przedstawiły dwustronne informacje zwrotne i zalecenia. EUNB ocenił również odpowiedzi właściwych organów na konkretne przypadki, takie jak Luanda Leaks, i ocenił ich podejścia do ryzyka ML/TF w sektorze instytucji płatniczych.

EUNB wspierał współpracę i koordynację między unijnymi organami nadzoru usług finansowych w celu przeciwdziałania ryzykom ML/TF w całej Unii Europejskiej. Urząd monitorował i wspierał unijne kolegia ds. AML/CFT, pracował nad nieuzasadnionym zmniejszaniem ryzyka i prowadził wspólną reakcję na pojawiające się zagrożenia związane z przestępstwami finansowymi w następstwie inwazji Rosji na Ukrainę. Utworzenie centralnej bazy danych AML/CFT, EuReCa (centralna baza danych EUNB dotycząca AML/CFT), umożliwiło wymianę informacji na temat braków i środków naprawczych podjętych przez instytucje finansowe.

**Wykres 8:** Rodzaj podmiotów, których dotyczą istotne niedociągnięcia zgłoszone do dnia 31 grudnia 2022 r.



**Wykres 9:** Rozkład istotnych niedociągnięć zgłoszonych do dnia 31 grudnia 2022 r. w podziale na kategorie




EUNB udzielił Komisji Europejskiej i współprawodawcom porad technicznych w celu wzmocnienia unijnych środków ochrony w zakresie AML/CFT. Urząd podkreślił znaczenie współpracy nadzorczej i podejścia całościowego w zwalczaniu przestępczości finansowej. W wytycznych wydanych przez EUNB wyjaśniono role i obowiązki pracownika ds. zgodności z przepisami AML/CFT oraz organu zarządzającego w instytucjach finansowych. Wytyczne miały na celu ustanowienie wspólnego zrozumienia i promowanie skutecznych środków zgodności w zakresie AML/CFT.

EUNB zebrał od branży pozytywne informacje zwrotne na temat wytycznych dotyczących roli pracowników ds. zgodności z przepisami AML, uznając je za przydatne i cenne w usprawnianiu ich pracy. Wytyczne zaczęły obowiązywać od 1 grudnia 2022 r., a unijne organy nadzoru potwierdziły, że przestrzegają te wytyczne lub zamierzają ich przestrzegać.

# Włączenie ryzyk ESG do ram nadzorczych

Prace EUNB w zakresie zrównoważonego finansowania są zbieżne z działaniami na szczeblu unijnym i międzynarodowym. Urząd wnosi wkład w platformę ds. zrównoważonego finansowania na szczeblu UE i uczestniczy w międzynarodowych inicjatywach, takich jak sieć na rzecz ekologizacji systemu finansowego i Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego. EUNB współpracuje z innymi organami sektora finansowego UE w celu zapewnienia spójności działań.

EUNB priorytetowo traktuje ryzyka ESG i włącza je do ram regulacyjnych. EUNB stosuje kompleksowe podejście w celu wspierania przejścia UE na zrównoważoną gospodarkę. W 2022 r. EUNB skoncentrował się na testach warunków skrajnych dotyczących ESG, ujawnianiu informacji, traktowaniu ostrożnościowym, zarządzaniu ryzykiem, nadzorze i przeciwdziałaniu pseudoekologicznemu marketingowi.

EUNB opublikował opracowanie, w którym poszukuje informacji zwrotnych na temat tego, czy uzasadnione jest specjalne traktowanie ostrożnościowe ekspozycji związanych z celami środowiskowymi i/lub społecznymi. Informacje zwrotne otrzymane w związku z niniejszym opracowaniem zostaną przeanalizowane przed sformułowaniem zaleceń dotyczących polityki w sprawozdaniu końcowym, które ma zostać opublikowane w 2023 r.

W ramach nadzoru nad firmami inwestycyjnymi EUNB opublikował sprawozdanie oceniające czynniki ESG oraz ryzyka związane z nadzorem ostrożnościowym. Niniejsze sprawozdanie stanowi podstawę do uwzględnienia aspektów ESG w procesie przeglądu i oceny nadzorczej firm inwestycyjnych.

Aby rozwiać obawy dotyczące pseudoekologicznego marketingu, EUNB, wraz z innymi Europejskimi Urzędami Nadzoru, zgromadził informacje w ramach zaproszenia do zgłaszania uwag. Inicjatywa ta ma na celu zdefiniowanie pseudoekologicznego marketingu, określenie ryzyka i narzędzi nadzoru oraz zebranie przykładów potencjalnych praktyk pseudoekologicznego marketingu. Uzyskanie bardziej szczegółowego zrozumienia pseudoekologicznego marketingu pomoże w kształtowaniu polityki i prowadzeniu nadzoru oraz wzmocni wiarygodność twierdzeń związanych ze zrównoważonym rozwojem.

EUNB usprawnia zarządzanie ryzykami związanymi z ESG, przygotowując wytyczne dotyczące identyfikacji, oceny, zarządzania i monitorowania ryzyk ESG. Prace te opierają się na ustaleniach organów nadzoru, międzynarodowych ramach i dyskusjach na temat solidnych praktyk zarządzania ryzykiem dla banków w UE.

EUNB opublikował nowy plan działania dotyczący zrównoważonego finansowania, aby dostosować się do zmieniających się zmian rynkowych i regulacyjnych. Plan działania obejmuje przejrzystość i ujawnianie informacji, zarządzanie ryzykiem, regulacje ostrożnościowe, zielone standardy i etykiety oraz monitorowanie zrównoważonego finansowania i profilu ryzyka ESG. Chociaż w planie działania określono cele EUNB i harmonogram, zmiany w harmonogramie są możliwe ze względu na bieżące zmiany regulacyjne. EUNB jest nadal zaangażowany w europejskie i międzynarodowe starania na rzecz przeciwdziałania ryzyku ESG oraz promowania zrównoważonego finansowania.

**Wykres 10:** Kluczowe cele planu działania EUNB na rzecz zrównoważonego finansowania

# Zwiększenie efektywności i skuteczności

W 2022 r. EUNB skupił się na poprawie swojej efektywności i skuteczności za pomocą różnych inicjatyw. Urząd dążył do wzmocnienia pozycji pracowników, zwiększenia zaangażowania zainteresowanych stron, wzmocnienia inicjatyw badawczych, promowania swojej pracy, ekologizacji miejsca pracy, zwiększenia stopnia cyfryzacji oraz usprawnienia procesu pytań i odpowiedzi.

Aby wzmocnić pozycję swoich pracowników i zapewnić elastyczność organizacyjną, EUNB skupił się na przyciąganiu i rozwijaniu umiejętności uzdolnionych pracowników, wspieraniu pracy zespołowej, wykorzystywaniu narzędzi i usług oraz wzmacnianiu partnerstw. Urząd wdrożył politykę mobilności wewnętrznej i zainwestował w rozwój pracowników oraz mobilność zewnętrzną poprzez wymianę pracowników z innymi organizacjami.

EUNB zorganizował warsztaty i seminaria poświęcone badaniom w zakresie polityki w celu omówienia wyzwań stojących przed sektorem bankowym, reform regulacyjnych i koncepcji nadzorczych. Zaproszono ekonomistów, badaczy, decydentów i pracowników akademickich do promowania dyskusji i usprawnienia procesu kształtowania polityki.

EUNB zaangażował się w działania komunikacyjne, aby promować swoją pracę za pośrednictwem swojej strony internetowej, wywiadów prasowych, platform mediów społecznościowych oraz tworzenia arkuszy informacyjnych, infografik i wizualizacji danych. Urząd opublikował komunikaty prasowe, przeprowadził wywiady i odpowiadał na zapytania w celu zwiększenia świadomości i zaangażowania. Jeżeli chodzi o zaangażowanie zainteresowanych stron, EUNB rozszerzył swoją współpracę z głównymi zainteresowanymi stronami, takimi jak Rada Unii Europejskiej, Parlament Europejski, inne Europejskie Urzędy Nadzoru oraz Jednolity Mechanizm Nadzorczy EBC. Urząd dotarł również do nowych zainteresowanych stron w obszarach takich jak ryzyko w cyberprzestrzeni, zapobieganie przestępczości, ochrona danych i konkurencja. Miało to na celu budowanie zaufania, ułatwienie współpracy oraz zapewnienie przejrzystości procesów regulacyjnych i nadzorczych.

EUNB poczynił znaczne postępy w zakresie ekologizacji miejsca pracy poprzez wdrażanie najlepszych praktyk środowiskowych i osiąganie celów środowiskowych w takich obszarach, jak podróże służbowe, zużycie energii, gospodarka odpadami i zamówienia publiczne. Urząd, jako pierwsza agencja europejska we Francji, uzyskał certyfikat systemu ekozarządzania i audytu (EMAS). Komunikacja odegrała kluczową rolę w podnoszeniu świadomości na temat zrównoważonego rozwoju i zarządzania środowiskowego.

W celu wzmocnienia zarządzania ryzykiem EUNB opracował ramy w zakresie zarządzania ryzykiem korporacyjnym (ang. *Enterprise Risk Management*, ERM), obejmujące rejestr

ryzyka, oświadczenie o apetycie na ryzyko, politykę ERM i dokument cyklu życia ERM. Urząd przeprowadził sesje informacyjne i opracował zestaw narzędzi dotyczących ryzyka. EUNB zidentyfikował ryzyka strategiczne i wdrożył środki ograniczające ryzyko. Miało to na celu optymalizację wyników, wykonanie mandatu i przyjęcie kompleksowego podejścia do zarządzania ryzykiem.

Ulepszono infrastrukturę technologiczną i metody współpracy cyfrowej w celu zwiększenia zadowolenia użytkowników i wydajności usług. Podkreślono również wysiłki na rzecz cyfryzacji, przy czym EUNB wdrożył platformę współpracy przy użyciu narzędzi Microsoft 365. Platforma ułatwiła współpracę wewnętrzną i zewnętrzną, bezpieczną wymianę informacji, zatrzymanie wiedzy oraz poprawę mobilności i wydajności. Wzmocniono bezpieczeństwo, zgodność i zarządzanie dostępem użytkowników, zapewniając jednocześnie przyszłe zdolności i integrację z istniejącymi systemami.

EUNB wprowadził wewnętrzne zmiany w celu poprawy skuteczności i rozliczalności swojego procesu udzielania pytań i odpowiedzi. Urząd zobowiązał się do udzielenia odpowiedzi na pytania zainteresowanych stron w ciągu 9 miesięcy i zastosował nowe kryteria dopuszczalności. Proces pytań i odpowiedzi odegrał istotną rolę w udzieleniu wyjaśnień na temat jednolitego zbioru przepisów i zapewnieniu spójnego stosowania przepisów i nadzoru.

# Priorytety na rok 2023

- Plan działania w zakresie ESG
- Zakończenie wdrażania pakietu Bazylea III w UE
- Przeprowadzenie testów warunków skrajnych w bankach
- Dane do dyspozycji zainteresowanych stron
- Regulacja finansów cyfrowych i nadzór nad nimi
- Kolejne kroki w walce UE z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu

## JAK SKONTAKTOWAĆ SIĘ Z UE

### Osobiście
W całej Unii Europejskiej istnieje kilkaset centrów Europe Direct. Adres najbliższego centrum można znaleźć na stronie: european-union.europa.eu/contact-eu/meet-us_pl.

### Telefonicznie lub pisemnie
Europe Direct to serwis informacyjny, który udziela odpowiedzi na pytania na temat Unii Europejskiej. Można się z nim skontaktować:
— dzwoniąc pod bezpłatny numer telefonu: 00 800 6 7 8 9 10 11 (niektórzy operatorzy mogą naliczać opłaty za te połączenia),
— dzwoniąc pod standardowy numer telefonu: +32 22999696,
— za pomocą formularza: european-union.europa.eu/contact-eu/write-us_pl.

## WYSZUKIWANIE INFORMACJI O UE

### Online
Informacje o Unii Europejskiej są dostępne we wszystkich językach urzędowych UE w portalu Europa (european-union.europa.eu).

### Publikacje UE
Publikacje UE można obejrzeć lub zamówić na stronie: op.europa.eu/pl/publications. Większą liczbę egzemplarzy bezpłatnych publikacji można otrzymać, kontaktując się z serwisem Europe Direct lub z lokalnym centrum dokumentacji europejskiej (european-union.europa.eu/contact-eu/meet-us_pl).

### Prawo UE i powiązane dokumenty
Informacje prawne dotyczące UE, w tym wszystkie unijne akty prawne od 1951 r., są dostępne we wszystkich językach urzędowych UE w portalu EUR-Lex (eur-lex.europa.eu).

### Otwarte dane UE
Portal data.europa.eu zapewnia dostęp do otwartych zbiorów danych pochodzących z instytucji, organów i agencji UE. Dane te można pobierać i wykorzystywać bezpłatnie, zarówno do celów komercyjnych, jak i niekomercyjnych. Portal umożliwia również dostęp do wielu zbiorów danych z krajów europejskich.

EUROPEAN BANKING AUTHORITY

Floor 24-27, Europlaza, 20 avenue André Prothin,
La Défense 4, 92400 Courbevoie, France

Tel. +33 186 52 7000
E-mail: info@eba.europa.eu

http://www.eba.europa.eu

Urząd Publikacji
Unii Europejskiej