

Instytucjonalny System Ochrony. Pierwsze doświadczenia europejskie

Trzecia Nowa Umowa Kapitałowa dotycząca przede wszystkim minimalnych wymogów kapitałowych oraz płynności banków, podobnie jak jej poprzedniczki koncentruje się na bankach prowadzących działalność w skali globalnej. Korzyści i zagrożenia płynące z ich działalności postrzegane są jako zagadnienie o znaczeniu ponadnarodowym i tym też uzasadnia się ujednolicanie wymogów ostrożnościowych w zakresie płynności i wypłacalności obowiązujących we wszystkich jurysdykcjach, w jakich banki globalne prowadzą działalność.

MAŁGORZATA BURZYŃSKA

Z kolei korzyści i zagrożenia płynące z działalności banków lokalnych, a co za tym idzie bezpieczeństwo ich funkcjonowania nie interesuje stron uzgodnień określanych jako Bazylea III i tym samym jest wyłączną troską rynków, na jakich banki lokalne działają. Zespół regulacji określanych jako pakiet CRD IV, będąc transpozycją Bazylei III w Unii Europejskiej, ale mając zarazem charakter kompleksowej regulacji działalności depozytowo-kredytowej², nie mógł pominąć działalności bankowej prowadzonej przez banki lokalne. Można było to osiągnąć na dwa sposoby, przez wyłączenie *expressis verbis* takich banków z zakresu regulacji CRD IV, co w pewnym zakresie ma miejsce³, albo włączając wszelkie spółki, spółdzielnie, fundacje, stowarzyszenia, spółdzielnie spółek, czy organizacje wyznaniowe prowadzące działalność depozytowo-kredytową w zakres regulacji w sposób odpowiadający zagrożeniom wynikającym z zakresu i skali ich działalności.

Najważniejszym obszarem regulacji Bazylei III jest płynność i wypłacalność. Nie bez powodu bowiem oba te obszary w ciągu ostatnich kilku lat

¹ Bazylea III. Globalne reguły nadzorcze dla banków i systemu bankowego, Bazylejski Komitet do Spraw Nadzoru Bankowego, Bank Rozrachunków Międzynarodowych, Bazylea, grudzień 2010 r., zm. w czerwcu 2011 r., <http://www.bis.org/publ/bcbs189.pdf>.

² M. Fedorowicz, *Nadzór nad rynkiem finansowym Unii Europejskiej*, Warszawa 2013, s. 77.

³ Pakietem CRD IV określa się rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 oraz Dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z 26.06.2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającą dyrektywę 2002/87/WE i uchylającą dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE, dalej: „rozporządzenie CRR” i „dyrektywa CRD IV”. W zakresie wyłączenia niektórych spółdzielni kredytowych art. 2 ust. 5 pkt 4-23 dyrektywy CRD IV.