

Bruksela, 5 listopada 2021 r.
(OR. en)

Międzyinstytucjonalny numer
referencyjny:
2021/0342(COD)

13246/21
ADD 6

EF 319
ECOFIN 1029
CODEC 1375

PISMO PRZEWODNIE

Od: Sekretarz generalna Komisji Europejskiej (podpisała dyrektor Martine DEPREZ)

Data otrzymania: 28 października 2021 r.

Do: Jeppe TRANHOLM-MIKKELSEN, sekretarz generalny Rady Unii Europejskiej

Nr dok. Kom.: COM(2021) 664 final

Dotyczy: ZAŁĄCZNIK do wniosku dotyczącego ROZPORZĄDZENIA PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz poziomu wyjściowego

Delegacje otrzymują w załączeniu dokument COM(2021) 664 final.

Zał.: COM(2021) 664 final



Bruksela, dnia 27.10.2021 r.
COM(2021) 664 final

ANNEX

ZAŁĄCZNIK

do

**wniosku dotyczącego ROZPORZĄDZENIA PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I
RADY**

**zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących
ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka
operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz poziomu wyjściowego**

ZALĄCZNIK

Klasyfikacja pozycji pozabilansowych

Koszyk	Pozycje
1	<ul style="list-style-type: none">Ogólne gwarancje pokrycia zadłużenia, w tym akredytywy „standby” służące jako gwarancje finansowe dla kredytów i papierów wartościowych, oraz akcepty, w tym adnotacje o charakterze akceptów, jak również [wszelkie] inne bezpośrednie substytuty kredytu.Umowy sprzedaży i odkupu oraz sprzedaż aktywów z regresem, w przypadku gdy ryzyko kredytowe pozostaje po stronie instytucji.Papiery wartościowe będące przedmiotem pożyczki udzielonej przez instytucję lub papiery wartościowe wniesione przez instytucję jako zabezpieczenie, w tym przypadki, w których wspomniane operacje wynikają z transakcji typu repo.Terminowe transakcje kupna aktywów, depozyty typu <i>forward</i> oraz częściowo opłacone akcje i papiery wartościowe, które stanowią zobowiązania z pewnym wykorzystaniem.Pozycje pozabilansowe stanowiące substytut kredytu, jeżeli nie zostały wyraźnie ujęte w żadnej innej kategorii.Inne pozycje pozabilansowe obciążone podobnym ryzykiem, o których powiadomiono EUNB.
2	<ul style="list-style-type: none">Programy gwarancji emisji krótkoterminowych (NIF) i odnawialne gwarancje emisji (RUF), niezależnie od terminu zapadalności instrumentu bazowego.Gwarancje należytego wykonania umowy, gwarancje przetargowe, gwarancje i akredytywy typu „standby” związane z konkretnymi transakcjami i podobne pozycje warunkowe związane z transakcjami.Pozycje pozabilansowe niestanowiące substytutu kredytu, jeżeli nie zostały wyraźnie ujęte w żadnej innej kategorii.Inne pozycje pozabilansowe obciążone podobnym ryzykiem, o których powiadomiono EUNB.
3	<ul style="list-style-type: none">Zobowiązania, niezależnie od terminu zapadalności instrumentu bazowego, chyba że należą one do innej kategorii.Inne pozycje pozabilansowe obciążone podobnym ryzykiem, o których powiadomiono EUNB.
4	<ul style="list-style-type: none">Krótkoterminowe samospłacające się akredytywy handlowe wynikające z przepływu towarów, w szczególności akredytywy dokumentowe zabezpieczone przesyłanymi towarami, których dana akredytywa dotyczy, w przypadku instytucji wydającej lub instytucji potwierdzającej.Inne pozycje pozabilansowe obciążone podobnym ryzykiem, o których powiadomiono EUNB.
5	<ul style="list-style-type: none">Zobowiązania bezwarunkowo odwoływalne.Niewykorzystana kwota detalicznych linii kredytowych, w odniesieniu do których warunki zezwalają instytucji na anulowanie ich w pełnym zakresie dopuszczalnym na mocy przepisów dotyczących ochrony konsumentów i powiązanych przepisów.Niewykorzystane zobowiązania kredytowe dotyczące gwarancji przetargowych i gwarancji należytego wykonania umowy, które można bezwarunkowo wypowiedzieć w każdej chwili bez uprzedzenia lub które faktycznie przewidują możliwość ich automatycznego anulowania w przypadku pogorszenia się wiarygodności kredytowej kredytobiorcy.

- | | |
|--|--|
| | <ul style="list-style-type: none">• Inne pozycje pozabilansowe obarczone podobnym ryzykiem, o których powiadomiono EUNB. |
|--|--|