

**KNF**

**KOMISJA  
NADZORU  
FINANSOWEGO**

**ANEKS**

**do**

**METODYKI BADANIA I OCENY NADZORCZEJ BANKÓW  
KOMERCYJNYCH, ZRZESZAJĄCYCH ORAZ  
SPÓŁDZIELCZYCH (Metodyka BION)**

**URZĄD KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO**

**Warszawa, 1 czerwca 2020 r.**

## **Aneks do Metodyki Badania i Oceny Nadzorczej banków komercyjnych, zrzeszających oraz spółdzielczych**

Niniejszy aneks ustala szczególne zasady prowadzenia procesu Badania i Oceny Nadzorczej (dalej: BION) dla banków komercyjnych, zrzeszających oraz spółdzielczych w 2020 r. określone w związku z zaistnieniem kryzysu wywołanego pandemią COVID-19.

Bez uszczerbku dla wymogów wynikających z obowiązujących przepisów prawa, realizacja procesu BION banków w 2020 r. zakłada:

- 1) koncentrację nadzoru na kluczowych zagrożeniach dla stabilności i zdolności prowadzenia działalności operacyjnej przez banki w warunkach pandemii COVID-19,
- 2) zapewnienie konwergencji procesu na poziomie europejskim, co jest szczególnie istotne w przypadku banków działających w ramach grup kapitałowych z podmiotem dominującym z siedzibą w UE.

Mając na uwadze powyższe wprowadza się następujące zasady:

- 1) obowiązującą datą BION jest 30 czerwca 2020 r., natomiast okres objęty badaniem i oceną nadzorczą to 18 miesięcy do daty BION, ze szczególnym uwzględnieniem danych i informacji najnowszych;
- 2) badanie i ocena nadzorcza banków komercyjnych w 2020 roku prowadzona będzie w trybie *BION uproszczony* lub *BION inspekcyjny*, tj. z pominięciem standardowych reguł intensywności procesu BION określonych w *Metodyce BION* w rozdziale II.2.3.3;
- 3) zakres objęty badaniem i oceną nadzorczą w ramach procesu BION banków w 2020 r. uwzględniać będzie stanowiska:
  - a) Urzędu KNF, zawarte w Pakiecie Impulsów Nadzorczych na Rzecz Bezpieczeństwa i Rozwoju z dnia 18 marca 2020 r.,
  - b) Europejskich Organów Nadzoru, w zakresie bezpośrednio dotyczącym procesu przeglądu i oceny nadzorczej (ang. *Supervisory Review and Evaluation Process - SREP*), w tym w szczególności komunikaty Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 12 marca 2020 r. oraz 22 kwietnia 2020 r.;
- 4) Formuła w jakiej proces BION zostanie przeprowadzony w 2020 r. ma charakter wyjątkowy, wynikający z uwarunkowań wywołanych pandemią COVID-19 i w zamierzeniu jednorazowy.