
MONOGRAFIE PRAWNICZE

KOMPETENCJE REGULACYJNE
EUROPEJSKIEJ RADY
DS. RYZYKA SYSTEMOWEGO
ORAZ
EUROPEJSKIEGO URZĘDU
NADZORU BANKOWEGO
W ZARZĄDZANIU
RYZYKIEM SYSTEMOWYM

JANUSZ MOLIS



Wydawnictwo C.H.Beck

MONOGRAFIE PRAWNICZE

JANUSZ MOLIS • KOMPETENCJE REGULACYJNE EUROPEJSKIEJ RADY
DS. RYZYKA SYSTEMOWEGO ORAZ EUROPEJSKIEGO URZĘDU NADZORU
BANKOWEGO W ZARZĄDZANIU RYZYKIEM SYSTEMOWYM
CHARAKTERYSTYKA DOGMATYCZNOPRAWNA NA TLE PRZEPISÓW ROZPORZĄDZEŃ
PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) NR 1092/2010 ORAZ NR 1093/2010

Polecamy nasze najnowsze publikacje z tej serii:

Robert Kulski

**OCHRONA INTERESÓW ZBIOROWYCH W POSTĘPOWANIU
CYWILNYM**

Hubert Wysoczański

**PRAWO DO ZMIANY ORAZ POLECENIE ZMIANY TREŚCI
UMOWY O ROBOTY BUDOWLANE W ŚWIEŁLE WARUNKÓW
FIDIC**

Aleksandra Sikorska-Lewandowska

UCHWAŁY WŁAŚCICIELI LOKALI. STUDIUM PRAWNE

Przemysław Banasik

**SĄD ZAANGAŻOWANY SPOŁECZNIE – POŻĄDANY KIERUNEK
ZMIAN**

Małgorzata Sieradzka

**OPLĄTY PÓŁKOWE JAKO CZYN NIEUCZCIWEJ
KONKURENCJI**

Jarosław Grykiel

**UPRAWNIENIA WIERZycIELA Z UMOWY PRZEDWSTĘPNEJ
W RAZIE JEJ NIEWYKONANIA LUB NIENALEŻYTEGO
WYKONANIA PRZEZ DŁUŻNIKA**

Kinga Michałowska

**NIEMAJĄTKOWE WARTOŚCI ŻYCIA RODZINNEGO
W POLSKIM PRAWIE CYWILNYM**

Marcin Lemkowski

ŚWIADCZENIA ANTycYPACYJNE

Grzegorz Klich

ZMIANA UMOWY W SPRAWIE ZAMÓWIENIA PUBLICZNEGO



Legalis
System Informacji Prawnej

www.ksiegarnia.beck.pl

[Kup książkę](#)

**KOMPETENCJE REGULACYJNE
EUROPEJSKIEJ RADY
DS. RYZYKA SYSTEMOWEGO
ORAZ
EUROPEJSKIEGO URZĘDU
NADZORU BANKOWEGO
W ZARZĄDZANIU
RYZYKIEM SYSTEMOWYM**

**CHARAKTERYSTYKA DOGMATYCZNOPRAWNA
NA TŁE PRZEPISÓW ROZPORZĄDZEŃ
PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE)
NR 1092/2010 ORAZ NR 1093/2010**

JANUSZ MOLIS



WYDAWNICTWO C.H.BECK
WARSZAWA 2017

Wydawca: Natalia Adamczyk

Recenzja naukowa: prof. nadzw. dr hab. Konrad Kohutek

Publikacja dofinansowana przez Wydział Zarządzania AGH.

Afiliacja autora: AGH Akademia Górniczo-Hutnicza



© **Wydawnictwo C.H.Beck 2017**

Wydawnictwo C.H.Beck Sp. z o.o.
ul. Bonifraterska 17, 00-203 Warszawa

Skład i łamanie: Wydawnictwo C.H.Beck
Druk i oprawa: Elpil, Siedlce

ISBN 978-83-812-8170-6



ISBN e-book 978-83-812-8171-3

[Kup książkę](#)

Spis treści

Wykaz skrótów	XXI
Bibliografia	XXVII
Wstęp	1
Rozdział I. Kompetencje Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego oraz Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w identyfikowaniu i pomiarze ryzyka systemowego	13
§ 1. Wprowadzenie	13
§ 2. Identyfikacja ryzyka systemowego na gruncie teoretycznym	16
I. Interpretacja pojęcia „ryzyko” w ujęciu interdyscyplinarnym .	17
II. Interpretacja pojęcia „ryzyko systemowe” w ujęciu ekonomicznym	19
1. Zagrożenie wystąpieniem określonego skutku jako cecha ryzyka systemowego w ujęciu ekonomicznym	22
2. <i>Numerus apertus</i> przyczyn zagrożenia jako cecha ryzyka systemowego w ujęciu ekonomicznym	23
3. Akumulacja zagrożenia w systemie finansowym lub istotnej jego części jako cecha ryzyka systemowego w ujęciu ekonomicznym	27
A. Akumulacja zagrożenia w systemie finansowym	27
B. Akumulacja zagrożenia w istotnej części systemu finansowego	31
4. Propagacja skutków zagrożenia w sferze realnej gospodarki jako cecha ryzyka systemowego w ujęciu ekonomicznym	32
5. Próba syntezy w interpretacji pojęcia „ryzyko systemowe” w ujęciu interdyscyplinarnym i ekonomicznym	33
III. Interpretacja pojęcia „ryzyko systemowe” w ujęciu prawnym .	34
1. Znaczenie zwrotu „ryzyko systemowe” według definicji zawartych w art. 2 rozp. 1092/2010 oraz w art. 3 dyrektywy 2013/36	35
2. Znaczenie zwrotu „ryzyko systemowe” według definicji zamieszczonej w art. 22 rozp. 1093/2010	43
§ 3. Identyfikacja ryzyka systemowego na gruncie praktycznym	47

I. Kompetencje ERRS w zakresie gromadzenia i wymiany informacji koniecznych do realizacji jej zadań	49
1. Podział informacji dostarczanych do ERRS	50
2. Organizacje przekazujące informacje do ERRS	51
3. System gromadzenia informacji przez ERRS	53
4. Konsultacje z Urzędem jako element procedury pozyskiwania informacji przez ERRS	65
5. Wniosek o udostępnienie informacji dla ERRS jako element procedury pozyskiwania informacji przez ERRS ..	67
II. Kompetencje EUNB w zakresie gromadzenia i wymiany informacji koniecznych do realizacji jego zadań	69
1. Organizacje przekazujące informacje do EUNB	70
2. System gromadzenia informacji przez EUNB	71
3. Przesłanki wystąpienia o przekazanie informacji przez Urząd	76
III. Uszeregowanie ryzyk systemowych pod względem ważności ..	83
§ 4. Podsumowanie	87
Rozdział II. Kompetencje Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego w regulowaniu i monitorowaniu ryzyka systemowego	93
§ 1. Wprowadzenie	93
§ 2. Funkcje ostrzeżeń i zaleceń wydawanych przez ERRS na podstawie art. 3 ust. 2 rozp. 1092/2010 oraz art. 18 ust. 2 ak. 2 rozp. 1093/2010	98
I. Funkcje ostrzeżeń wydawanych przez ERRS na podstawie art. 3 ust. 2 rozp. 1092/2010	99
1. Funkcje ostrzeżeń wydawanych przez ERRS na podstawie art. 3 ust. 2 lit. c rozp. 1092/2010	99
2. Funkcje ostrzeżeń wydawanych przez ERRS na podstawie art. 3 ust. 2 lit. e rozp. 1092/2010	100
II. Funkcje zaleceń wydawanych przez ERRS na podstawie art. 3 ust. 2 rozp. 1092/2010 oraz art. 18 ust. 2 ak. 2 rozp. 1093/2010	101
§ 3. Treść ostrzeżeń i zaleceń wydawanych przez ERRS na podstawie art. 3 ust. 2 rozp. 1092/2010 oraz art. 18 ust. 2 ak. 2 rozp. 1093/2010	102
I. Porównanie treści ostrzeżeń i zaleceń wydawanych przez ERRS na podstawie art. 3 ust. 2 lit. c i d rozp. 1092/2010	102
1. Treść ostrzeżeń wydawanych przez ERRS na podstawie art. 3 ust. 2 lit. c rozp. 1092/2010	102
2. Treść zaleceń wydawanych przez ERRS na podstawie art. 3 ust. 2 lit. d rozp. 1092/2010	104

3. Wnioski wynikające z porównania treści ostrzeżeń wydawanych przez ERRS na podstawie art. 3 ust. 2 lit. c rozp. 1092/2010 z treścią zaleceń wydawanych na zasadzie art. 3 ust. 2 lit. d rozp. 1092/2010	106
II. Porównanie treści ostrzeżeń wydawanych przez ERRS na podstawie art. 3 ust. 2 lit. c i e rozp. 1092/2010	107
III. Porównanie treści zaleceń wydawanych przez ERRS na podstawie art. 3 ust. 2 lit. d rozp. 1092/2010 z treścią zaleceń wydawanych na zasadzie art. 18 ust. 2 ak. 2 rozp. 1093/2010	108
IV. Porównanie treści ostrzeżeń wydawanych przez ERRS na podstawie art. 3 ust. 2 lit. e rozp. 1092/2010 z treścią zaleceń wydawanych na zasadzie art. 18 ust. 2 ak. 2 rozp. 1093/2010	109
V. Podział ostrzeżeń i zaleceń wydawanych przez ERRS na ostrzeżenia i zalecenia o charakterze ogólnym i szczegółowym	112
§ 4. Przesłanki ostrzeżeń i zaleceń wydawanych przez ERRS na podstawie art. 3 ust. 2 rozp. 1092/2010	116
I. „Znaczące ryzyko systemowe” jako przesłanka ostrzeżenia wydanego przez ERRS na podstawie art. 3 ust. 2 lit. c rozp. 1092/2010	116
II. Przesłanki zaleceń wydawanych przez ERRS na podstawie art. 3 ust. 2 lit. d rozp. 1092/2010	118
1. Wystąpienie ryzyka systemowego jako przesłanka zalecenia wydawanego na podstawie art. 3 ust. 2 lit. d rozp. 1092/2010	118
2. Zaistnienie „stosownego przypadku” jako przesłanka zalecenia wydawanego na podstawie art. 3 ust. 2 lit. d rozp. 1092/2010	119
III. Przesłanki ostrzeżeń wydawanych przez ERRS na podstawie art. 3 ust. 2 lit. e rozp. 1092/2010	122
1. „Ogłoszenie istnienia” sytuacji nadzwyczajnej na tle art. 18 ust. 2 ak. 3 rozp. 1093/2010	124
2. Problem przyjęcia decyzji stwierdzającej istnienie sytuacji nadzwyczajnej „na użytek” rozporządzenia 1093/2010	126
§ 5. Procedura wydawania ostrzeżeń i zaleceń przez ERRS na podstawie art. 3 ust. 2 rozp. 1092/2010	127
I. Weryfikacja przesłanek ostrzeżeń i zaleceń w pierwszym etapie procedury wydawania ostrzeżeń i zaleceń na podstawie art. 3 ust. 2 rozp. 1092/2010	128

II. Podjęcie decyzji o wydaniu ostrzeżeń i zaleceń w drugim etapie procedury wydawania ostrzeżeń i zaleceń na podstawie art. 3 ust. 2 rozp. 1092/2010 oraz art. 18 ust. 2 rozp. 1093/2010	129
1. Podjęcie decyzji o wydaniu ostrzeżeń i zaleceń w drugim etapie procedury wydawania ostrzeżeń i zaleceń na podstawie art. 3 ust. 2 rozp. 1092/2010	129
2. Podjęcie decyzji o wydaniu ostrzeżeń i zaleceń w drugim etapie procedury wydawania ostrzeżeń i zaleceń na podstawie art. 18 ust. 2 rozp. 1093/2010	130
III. Wyrażenie decyzji o wydaniu ostrzeżeń i zaleceń w drugim etapie procedury wydawania ostrzeżeń i zaleceń na podstawie art. 3 ust. 2 rozp. 1092/2010	131
1. Charakter prawny katalogu adresatów ostrzeżeń i zaleceń wydawanych na podstawie art. 3 ust. 2 rozp. 1092/2010	132
2. Celowość ustanowienia katalogu adresatów ostrzeżeń i zaleceń wydawanych na podstawie art. 3 ust. 2 rozp. 1092/2010	134
§ 6. Konsekwencje prawne wydania ostrzeżeń i zaleceń na podstawie art. 3 ust. 2 rozp. 1092/2010	136
I. Obowiązki informacyjne adresatów zalecenia uregulowane w art. 17 ust. 1 rozp. 1092/2010	137
II. Obowiązki informacyjne ERRS uregulowane w art. 17 ust. 2 rozp. 1092/2010	138
III. Podanie zalecenia i ostrzeżenia do publicznej wiadomości w świetle art. 18 rozp. 1092/2010	139
1. Przedmiot odniesienia decyzji ERRS o podaniu instrumentu prawnego do publicznej wiadomości na podstawie art. 18 rozp. 1092/2010	141
2. Podział ostrzeżeń i zaleceń wydawanych przez ERRS na ostrzeżenia i zalecenia o charakterze publicznym, niepublicznym i poufnym	146
3. Przedstawienie decyzji o upublicznieniu instrumentu prawnego na forum Parlamentu Europejskiego	149
IV. Konsekwencje wydania przez ERRS ostrzeżenia na podstawie art. 3 ust. 2 lit. e rozp. 1092/2010 oraz wydania przez EUNB zalecenia na podstawie art. 18 ust. 1 ak. 2 rozp. 1093/2010	151
§ 7. Charakter prawny ostrzeżeń i zaleceń wydawanych przez ERRS na podstawie art. 3 ust. 2 rozp. 1092/2010	152
§ 8. Podsumowanie	156

Rozdział III. Kompetencje Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego wobec ostrzeżeń i zaleceń Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego	167
§ 1. Część ogólna	168
I. Wprowadzenie	169
II. „Reakcja” na ostrzeżenia i zalecenia wydawane przez ERRS podejmowana przez Urząd w świetle art. 22 rozp. 1093/2010 ..	170
1. „Reakcja” na ostrzeżenia i zalecenia ERRS przez działanie Urzędu w stosunku do instytucji finansowych na podstawie art. 22 ust. 3 ak. 1 rozp. 1093/2010	171
2. „Reakcja” na ostrzeżenia i zalecenia ERRS przez działanie Urzędu w stosunku do właściwych organów na podstawie art. 22 ust. 4 ak. 1 rozp. 1093/2010	172
III. „Działania następcze” Urzędu wobec ostrzeżeń i zaleceń wydawanych przez ERRS podejmowane przez Urząd w świetle art. 36 rozp. 1093/2010	173
1. „Działania następcze” Urzędu wobec ostrzeżeń i zaleceń ERRS adresowanych do Urzędu podejmowane w świetle art. 36 ust. 4 rozp. 1093/2010	174
2. „Działania następcze” Urzędu wobec ostrzeżeń i zaleceń ERRS adresowanych do krajowego organu nadzoru podejmowane w świetle art. 36 ust. 5 rozp. 1093/2010	175
IV. Reakcje i działania następcze Urzędu adekwatne do zagrożeń uwidoczniionych w treści ostrzeżeń i zaleceń wydawanych przez ERRS na podstawie art. 3 ust. 2 rozp. 1092/2010	177
1. Reakcje i działania następcze Urzędu adekwatne do przeciwdziałania ryzyku systemowemu w warunkach sytuacji nadzwyczajnej	178
2. Reakcje i działania następcze Urzędu adekwatne do przeciwdziałania ryzyku systemowemu w obliczu nieprzestrzegania prawa UE	178
3. Reakcje i działania następcze Urzędu adekwatne do przeciwdziałania ryzyku systemowemu w obliczu niepełności systemu prawa UE	180
V. Podsumowanie	181
§ 2. Część szczegółowa	182
I. Wprowadzenie	182
II. Instrumenty zarządzania ryzykiem systemowym wobec niepełności systemu prawa UE	183
1. Funkcje wytycznych i zaleceń wydawanych przez EUNB na podstawie art. 16 rozp. 1093/2010	184

2. Treść wytycznych i zaleceń wydawanych przez EUNB na podstawie art. 16 rozp. 1093/2010	188
A. „Wytyczne i zalecenia” czy „wytyczne” i „zalecenia”?	188
B. Określenie adresata wytycznych i zaleceń jako element treści wytycznych i zaleceń wydanych na podstawie art. 16 rozp. 1093/2010	191
C. Żądanie określenia stosunku adresata do wytycznych i zaleceń jako element treści wytycznych i zaleceń wydanych na podstawie art. 16 rozp. 1093/2010	191
D. Określenie terminu do wykonania wytycznych i zaleceń jako element treści wytycznych i zaleceń wydanych na podstawie art. 16 rozp. 1093/2010	192
E. Elementy wynikające z uwzględnienia wzajemnych ocen właściwych organów jako współkształtujące treść wytycznych i zaleceń wydanych na podstawie art. 16 rozp. 1093/2010	194
F. Inne elementy treści wytycznych i zaleceń wydanych na podstawie art. 16 rozp. 1093/2010 stanowiące pochodne funkcji ich wydania	196
3. Przesłanki wytycznych i zaleceń wydawanych przez EUNB na podstawie art. 16 rozp. 1093/2010	197
4. Procedura wydawania wytycznych i zaleceń przez EUNB na podstawie art. 16 rozp. 1093/2010	198
A. Ustalenie realizacji przesłanek wytycznych i zaleceń jako pierwszy etap procedury wydania wytycznych i zaleceń na podstawie art. 16 rozp. 1093/2010	199
B. Przeprowadzenie konsultacji w drugim etapie procedury wydania wytycznych i zaleceń na podstawie art. 16 rozp. 1093/2010	200
C. Przeprowadzenie analiz w drugim etapie procedury wydania wytycznych i zaleceń na podstawie art. 16 rozp. 1093/2010	203
D. Zapoznanie stanowiska Bankowej Grupy Interesariuszy w drugim etapie procedury wydania wytycznych i zaleceń na podstawie art. 16 rozp. 1093/2010	207
E. Podjęcie i wyrażenie decyzji o wydaniu wytycznych i zaleceń w trzecim etapie wydawania wytycznych i zaleceń na podstawie art. 16 rozp. 1093/2010	208
5. Konsekwencje prawne wydania wytycznych i zaleceń przez EUNB na podstawie art. 16 rozp. 1093/2010	208

A. Zastosowanie się do treści wytycznych i zaleceń wydanych przez EUNB na podstawie art. 16 rozp. 1093/2010	209
a. Zastosowanie się do treści wytycznych i zaleceń w przypadku skierowania ich do właściwych organów nadzoru krajowego	210
b. Zastosowanie się do treści wytycznych i zaleceń w przypadku skierowania ich do instytucji finansowych	212
c. Skutki niewykonania wytycznych i zaleceń wydawanych na podstawie art. 16 rozp. 1093/2010 przez ich adresatów	214
d. Dopuszczalność odwołania się od wytycznych i zaleceń w oparciu o art. 60 rozp. 1093/2010	218
B. Pozostałe obowiązki adresatów wytycznych i zaleceń EUNB wydanych przez EUNB na podstawie art. 16 rozp. 1093/2010	221
a. Źródło i zakres obowiązków notyfikacyjnych właściwego organu i instytucji finansowej	222
b. Termin i sposób realizacji obowiązków notyfikacyjnych właściwego organu i instytucji finansowej	222
c. Skutki niewykonania obowiązków notyfikacyjnych właściwego organu i instytucji finansowej	223
III. Instrumenty zarządzania ryzykiem systemowym wobec nieprzestrzegania prawa UE	225
1. Przeprowadzenie postępowania wyjaśniającego na podstawie art. 17 ust. 2 rozp. 1093/2010	225
A. Funkcje postępowania wyjaśniającego przeprowadzanego na podstawie art. 17 ust. 2 rozp. 1093/2010	227
B. Przesłanki postępowania wyjaśniającego przeprowadzanego na podstawie art. 17 ust. 2 rozp. 1093/2010	229
a. „Naruszenie prawa Unii” i „niezastosowanie prawa Unii” jako przesłanki postępowania wyjaśniającego przeprowadzanego na podstawie art. 17 ust. 2 rozp. 1093/2010	229
aa. Stosunek zakresowy pojęć „naruszenie” prawa Unii i „niezastosowanie” prawa Unii	230

ab. Rozróżnienie skutków „naruszenia” prawa Unii i „niezastosowania” prawa Unii	231
b. „Nieprzestrzeganie prawa Unii”	240
c. Poinformowanie właściwego organu nadzoru o wszczęciu postępowania jako przesłanka postępowania wyjaśniającego przeprowadzanego na podstawie art. 17 ust. 2 rozp. 1093/2010	242
C. Przebieg postępowania wyjaśniającego przeprowadzanego na podstawie art. 17 ust. 2 rozp. 1093/2010	244
a. Inicjatywa podjęcia postępowania wyjaśniającego w świetle art. 17 ust. 1 rozp. 1093/2010	244
aa. Wpływ zalecenia ERRS adresowanego do Urzędu na decyzję o wszczęciu postępowania wyjaśniającego przez Urząd	245
ab. Oddziaływanie wniosku o wszczęcie postępowania na decyzję o wszczęciu postępowania wyjaśniającego przez Urząd na podstawie art. 17 ust. 2 rozp. 1093/2010	248
ac. Oddziaływanie zalecenia ERRS adresowanego do właściwego organu na decyzję o wszczęciu postępowania wyjaśniającego przez Urząd na podstawie art. 17 ust. 2 rozp. 1093/2010	249
b. Zawiadomienie o wszczęciu postępowania wyjaśniającego	252
c. Skierowanie wniosku o przekazanie informacji do właściwego organu	253
ca. Przekazanie informacji bezpośrednio na podstawie prawa	253
cb. Przekazanie informacji na wniosek Urzędu	256
d. Przekazanie informacji Urzędowi	258
e. Analiza informacji przekazanych do Urzędu	259
D. Charakter prawny postępowania wyjaśniającego z art. 17 ust. 2 rozp. 1093/2010 w świetle porównań z innymi zbliżonymi postępowaniami	260
a. Porównanie postępowania unormowanego w art. 17 ust. 2 rozp. 1093/2010 z postępowaniem uregulowanym w art. 35 rozp. 1093/2010	261
b. Porównanie postępowania unormowanego w art. 17 ust. 2 rozp. 1093/2010 z postępowaniem uregulowanym w art. 22 ust. 4 rozp. 1093/2010	263

c. Porównanie postępowania unormowanego w art. 17 ust. 2 rozp. 1093/2010 z postępowaniem uregulowanym w art. 19 ust. 1 rozp. 1093/2010	266
2. Wydanie zalecenia na podstawie art. 17 ust. 3 rozp. 1093/2010	268
A. Funkcje zalecenia wydawanego przez Urząd na podstawie art. 17 ust. 3 ak. 1 rozp. 1093/2010	269
B. Treść zalecenia wydawanego przez Urząd na podstawie art. 17 ust. 3 ak. 1 rozp. 1093/2010	271
a. Określenie działań koniecznych do zapewnienia przestrzegania prawa Unii jako element treści zalecenia wydawanego na podstawie art. 17 ust. 3 ak. 1 rozp. 1093/2010	271
b. Żądanie przedstawienia informacji o działaniach mających zapewnić przestrzeganie prawa Unii jako element treści zalecenia wydawanego na podstawie art. 17 ust. 3 ak. 1 rozp. 1093/2010 ..	273
c. Określenie terminu do wykonania zalecenia jako element treści zalecenia wydawanego na podstawie art. 17 ust. 3 ak. 1 rozp. 1093/2010 ..	274
C. Przesłanki wydania zalecenia na podstawie art. 17 ust. 3 ak. 1 rozp. 1093/2010	275
a. Pozytywny wynik postępowania wyjaśniającego jako przesłanka wydania zalecenia na podstawie art. 17 ust. 3 ak. 1 rozp. 1093/2010	275
b. Zachowanie terminu jako przesłanka wydania zalecenia na podstawie art. 17 ust. 3 ak. 1 rozp. 1093/2010	277
D. Procedura wydawania zalecenia na podstawie art. 17 ust. 3 rozp. 1093/2010	278
a. Realizacja obowiązków notyfikacyjnych Urzędu i realizacja uprawnień adresata zalecenia do wyrażenia opinii w pierwszym etapie procedury wydawania zalecenia na podstawie art. 17 ust. 3 ak. 1 rozp. 1093/2010	279
aa. Określenie terminu do poinformowania właściwego organu o zamiarze wydania zalecenia przez Urząd na podstawie art. 39 ust. 1 rozp. 1093/2010	282

ab. Określenie terminu do wyrażenia przez właściwy organ opinii w sprawie wydania zalecenia przez Urząd na podstawie art. 39 ust. 1 rozp. 1093/2010	284
ac. Potencjalna treść opinii wyrażonej w sprawie wydania zalecenia przez Urząd na podstawie art. 39 ust. 1 rozp. 1093/2010	285
ad. Konsekwencje prawne wyrażania i niewyrażania opinii przez właściwy organ na podstawie art. 39 ust. 1 rozp. 1093/2010	287
ae. Konsekwencje prawne uchybienia przez Urząd obowiązkom wynikającym z art. 39 ust. 1 rozp. 1093/2010	288
af. Charakter prawny opinii właściwego organu wydawanej na podstawie art. 39 ust. 1 rozp. 1093/2010	289
b. Weryfikacja przesłanek wydania zalecenia w drugim etapie procedury wydawania zalecenia na podstawie art. 17 ust. 3 ak. 1 rozp. 1093/2010 ..	292
c. Podjęcie i wyrażenie decyzji o wydaniu zalecenia w trzecim etapie procedury wydawania zalecenia na podstawie art. 17 ust. 3 ak. 1 rozp. 1093/2010 ..	293
E. Konsekwencje prawne wydania zalecenia na podstawie art. 17 ust. 3 ak. 1 rozp. 1093/2010	294
a. Obowiązek zapewnienia przestrzegania prawa Unii a obowiązek wykonania zalecenia wydanego na podstawie art. 17 ust. 3 ak. 1 rozp. 1093/2010 ..	294
b. Obowiązek uzasadnienia niezastosowania się do treści zalecenia wydanego na podstawie art. 17 ust. 3 rozp. 1093/2010	297
c. Obowiązek poinformowania Urzędu o działaniach zmierzających do zapewnienia przestrzegania prawa Unii na podstawie art. 17 ust. 3 ak. 2 rozp. 1093/2010	298
aa. Zakres obowiązku notyfikacyjnego realizowanego na podstawie art. 17 ust. 3 ak. 2 rozp. 1093/2010 ..	298
ab. Wymiar i funkcja terminu do realizacji obowiązku informacyjnego na podstawie art. 17 ust. 3 ak. 2 rozp. 1093/2010	299

d. Konsekwencje niewykonania obowiązku zapewnienia przestrzegania prawa Unii przez właściwy organ na podstawie art. 17 ust. 4 ak. 1 i 2 rozp. 1093/2010	301
da. Przesłanki wydania formalnej opinii przez Komisję Europejską na podstawie art. 17 ust. 4 ak. 1 rozp. 1093/2010	301
db. Treść formalnej opinii Komisji Europejskiej wydawanej na podstawie art. 17 ust. 4 ak. 1 rozp. 1093/2010	302
dc. Charakter prawny aktu wydania formalnej opinii przez Komisję Europejską art. 17 ust. 4 ak. 1 rozp. 1093/2010	303
dd. Termin wydania formalnej opinii przez Komisję Europejską w świetle art. 17 ust. 4 ak. 2 rozp. 1093/2010	305
de. Konsekwencje niezastosowania się przez właściwy organ do formalnej opinii Komisji Europejskiej wydanej na podstawie art. 17 ust. 4 ak. 1 rozp. 1093/2010	307
e. Uprawnienia odwoławcze właściwego organu w związku z wydaniem zalecenia na podstawie art. 17 ust. 3 rozp. 1093/2010	308
F. Charakter prawny zalecenia wydawanego na podstawie art. 17 ust. 3 ak. 1 rozp. 1093/2010	309
a. Porównanie regulacji art. 17 ust. 3 rozp. 1093/2010 oraz regulacji art. 22 ust. 4 ak. 1 rozp. 1093/2010	309
b. Porównanie regulacji art. 17 ust. 3 rozp. 1093/2010 oraz regulacji art. 16 ust. 1 rozp. 1093/2010	310
c. Porównanie regulacji art. 17 ust. 3 rozp. 1093/2010 oraz regulacji art. 18 ust. 2 ak. 2 rozp. 1093/2010	311
d. Określenie mocy wiążącej i roli zaleceń w procedurze wydawania formalnej opinii na podstawie art. 17 ust. 4 ak. 1 rozp. 1093/2010 ..	311
3. Wydanie indywidualnej decyzji na podstawie art. 17 ust. 6 rozp. 1093/2010	313
A. Funkcje decyzji indywidualnej wydawanej na podstawie art. 17 ust. 6 ak. 1 rozp. 1093/2010	315

B. Treść decyzji indywidualnej wydawanej na podstawie art. 17 ust. 6 ak. 1 rozp. 1093/2010	316
a. Treść główna decyzji indywidualnej wydawanej na podstawie art. 17 ust. 6 ak. 1 rozp. 1093/2010 ..	317
aa. Aspekt formalny	317
ab. Aspekt materialny	318
b. Treść pozostała decyzji indywidualnej wydawanej na podstawie art. 17 ust. 6 ak. 1 rozp. 1093/2010 ..	322
C. Przesłanki wydania indywidualnej decyzji na podstawie art. 17 ust. 6 ak. 1 1093/2010	325
a. Niezastosowanie się do formalnej opinii Komisji Europejskiej wydanej na podstawie art. 17 ust. 4 ak. 1 rozp. 1093/2010 jako przesłanka wydania indywidualnej decyzji na podstawie art. 17 ust. 6 ak. 1 rozp. 1093/2010	327
b. Niewypełnianie obowiązków wynikających z prawa Unii jako przesłanka wydania decyzji indywidualnej na podstawie art. 17 ust. 6 ak. 1 rozp. 1093/2010	329
c. Konieczność zaradzenia nieprzestrzeganiu przepisów prawa Unii jako przesłanka wydania decyzji indywidualnej na podstawie art. 17 ust. 6 ak. 1 rozp. 1093/2010	334
D. Procedura wydawania decyzji na podstawie art. 17 ust. 6 i art. 39 ust. 1 rozp. 1093/2010	341
a. Realizacja czynności wyszczególnionych w art. 39 ust. 1 rozp. 1093/2010 jako pierwszy etap procedury wydawania decyzji indywidualnej na podstawie art. 17 ust. 6 ak. 1 rozp. 1093/2010 ..	342
b. Weryfikacja przesłanek wydania decyzji indywidualnej jako drugi etap procedury wydawania decyzji indywidualnej na podstawie art. 17 ust. 6 ak. 1 rozp. 1093/2010	345
c. Podjęcie i wyrażenie decyzji o wydaniu decyzji indywidualnej jako trzeci etap procedury wydawania decyzji indywidualnej na podstawie art. 17 ust. 6 ak. 1 rozp. 1093/2010	346
E. Konsekwencje prawne wydania indywidualnych decyzji przez Urząd na podstawie art. 17 ust. 6 rozp. 1093/2010	347

a. Podanie decyzji indywidualnej do publicznej wiadomości na podstawie art. 39 ust. 5 rozp. 1093/2010	347
b. Obowiązek wykonania indywidualnej decyzji Urzędu wydanej na podstawie art. 17 ust. 6 ak. 1 rozp. 1093/2010	349
c. Sankcje niewykonania indywidualnej decyzji Urzędu wydanej na podstawie art. 17 ust. 6 ak. 1 rozp. 1093/2010	350
d. Bezpośrednie adresowanie indywidualnej decyzji Urzędu wydanej na podstawie art. 17 ust. 6 ak. 1 rozp. 1093/2010 w świetle zasady pomocniczości.	353
IV. Instrumenty zarządzania ryzykiem systemowym w obliczu sytuacji nadzwyczajnej	357
1. Funkcje decyzji indywidualnych wydawanych wobec sytuacji nadzwyczajnej na podstawie art. 18 ust. 3 i 4 oraz art. 9 ust. 5 ak. 1 rozp. 1093/2010	359
A. Funkcje decyzji indywidualnej wydawanej na podstawie art. 18 ust. 3 rozp. 1093/2010	359
B. Funkcje decyzji indywidualnej wydawanej na podstawie art. 18 ust. 4 rozp. 1093/2010	360
C. Funkcje decyzji indywidualnej wydawanej na podstawie art. 9 ust. 5 rozp. 1093/2010	361
2. Treść decyzji indywidualnych wydawanych wobec sytuacji nadzwyczajnej na podstawie art. 18 ust. 3 i 4 oraz art. 9 ust. 5 rozp. 1093/2010	362
A. Treść decyzji indywidualnej wydawanej na podstawie art. 18 ust. 3 rozp. 1093/2010	363
a. Treść główna	363
b. Treść pozostała	365
B. Treść decyzji indywidualnej wydawanej na podstawie art. 18 ust. 4 rozp. 1093/2010	367
a. Treść główna	367
b. Treść pozostała	368
C. Treść decyzji indywidualnej wydawanej na podstawie art. 9 ust. 5 rozp. 1093/2010	368
a. Treść główna	368
b. Treść pozostała	370
3. Przesłanki decyzji indywidualnych wydawanych wobec sytuacji nadzwyczajnej na podstawie art. 18 ust. 3 i 4 oraz art. 9 ust. 5 rozp. 1093/2010	371

A. Przesłanki decyzji indywidualnej wydawanej na podstawie art. 18 ust. 3 rozp. 1093/2010	371
a. Zaistnienie sytuacji nadzwyczajnej jako przesłanka wydania decyzji indywidualnej na podstawie art. 18 ust. 3 rozp. 1093/2010	371
b. Zaistnienie wyjątkowych okoliczności jako przesłanka wydania decyzji indywidualnej na podstawie art. 18 ust. 3 rozp. 1093/2010	374
c. Nieprzestrzeganie prawa Unii i profilaktyka rozwoju sytuacji nadzwyczajnej	378
B. Przesłanki decyzji indywidualnej wydawanej na podstawie art. 18 ust. 4 rozp. 1093/2010	379
a. Niezastosowanie się do decyzji normowanej w art. 18 ust. 3 rozp. 1093/2010 jako przesłanka wydania decyzji indywidualnej na podstawie art. 18 ust. 4 rozp. 1093/2010	380
b. Materializacja sytuacji nadzwyczajnej jako przesłanka wydania decyzji indywidualnej na podstawie art. 18 ust. 4 rozp. 1093/2010	382
c. Nieprzestrzeganie prawa Unii przez właściwy organ nadzoru krajowego jako przesłanka wydania decyzji indywidualnej na podstawie art. 18 ust. 4 rozp. 1093/2010	384
d. Nieprzestrzeganie prawa Unii przez instytucję finansową jako przesłanka wydania decyzji indywidualnej na podstawie art. 18 ust. 4 rozp. 1093/2010	385
e. Konieczność ochrony rynków finansowych lub systemu finansowego jako przesłanka wydania decyzji indywidualnej na podstawie art. 18 ust. 4 rozp. 1093/2010	387
C. Przesłanki decyzji indywidualnej wydawanej na podstawie art. 9 ust. 5 rozp. 1093/2010	390
a. Przesłanki wynikające z odesłania do „warunków określonych w art. 18”	393
b. Inne przesłanki wynikające z art. 9 ust. 5 ak. 1 rozp. 1093/2010	395
4. Procedura wydawania decyzji indywidualnych wobec sytuacji nadzwyczajnej na podstawie art. 18 ust. 3 i 4 oraz art. 9 ust. 5 rozp. 1093/2010	401

A. Realizacja czynności wyszczególnionych w art. 39 ust. 1 rozp. 1093/2010 jako pierwszy etap procedury wydawania decyzji indywidualnych na podstawie art. 18 ust. 3 i 4 oraz art. 9 ust. 5 rozp. 1093/2010	402
a. Zawiadomienie o zamiarze wydania decyzji i wyznaczenie terminu do wyrażenia opinii przez adresata zawiadomienia	402
b. Wyrażenie opinii o zamiarze wydania indywidualnej decyzji przez Urząd	405
B. Weryfikacja przesłanek wydania decyzji jako drugi etap procedury wydawania decyzji indywidualnej w świetle art. 18 ust. 3, art. 18 ust. 4 oraz art. 9 ust. 5 rozp. 1093/2010	407
C. Podjęcie i wyrażenie decyzji w świetle art. 18 ust. 3, art. 18 ust. 4 oraz art. 9 ust. 5 ak. 1 rozp. 1093/2010 w zw. z art. 44 rozp. 1093/2010	408
a. Podjęcie i wyrażenie decyzji w świetle art. 18 ust. 3 i 4 w zw. z art. 44 rozp. 1093/2010	409
b. Podjęcie i wyrażenie decyzji w świetle art. 9 ust. 5 ak. 1 w zw. z art. 44 rozp. 1093/2010	409
5. Konsekwencje prawne wydania indywidualnych decyzji przez Urząd na podstawie art. 18 ust. 3, art. 18 ust. 4 oraz art. 9 ust. 5 ak. 1 rozp. 1093/2010	411
A. Podanie decyzji indywidualnej do publicznej wiadomości na podstawie art. 39 ust. 5 rozp. 1093/2010	411
B. Obowiązek wykonania indywidualnych decyzji Urzędu wydawanych na podstawie art. 18 ust. 3, art. 18 ust. 4 oraz art. 9 ust. 5 ak. 1 rozp. 1093/2010 ...	413
C. Wykorzystanie tzw. środków ochronnych jako uprawnienie adresata indywidualnych decyzji normowanych w art. 18 rozp. 1093/2010	415
a. Powiadomienie o niewykonaniu decyzji przez właściwy organ na podstawie art. 38 ust. 3 rozp. 1093/2010	416
b. Zwrócenie się o reasumpcję uprzedniej decyzji Rady na podstawie art. 38 ust. 3 rozp. 1093/2010 .	420
§ 3. Podsumowanie	421
I. Wydanie wytycznych i zaleceń na podstawie art. 16 rozp. 1093/2010 jako wyraz kompetencji regulacyjnych Urzędu do neutralizacji ryzyk systemowych łączących się z niezupełnością unijnej regulacji	422