Parlament Europejski
2024-2029

TEKSTY PRZYJĘTE

P10_TA(2026)0159

Unia bankowa – sprawozdanie roczne 2025

Rezolucja Parlamentu Europejskiego z dnia 30 kwietnia 2026 r. w sprawie unii bankowej – sprawozdanie za rok 2025 (2025/2136(INI))

Parlament Europejski,

– uwzględniając swoją rezolucję z dnia 8 maja 2025 r. w sprawie unii bankowej – sprawozdanie za rok 2024[1],

– uwzględniając działania następcze Komisji dotyczące rezolucji Parlamentu z 8 maja 2025 r. w sprawie unii bankowej – sprawozdanie za rok 2024,

– uwzględniając dokument opublikowany przez Europejski Bank Centralny (EBC) pt. „Feedback on the European Parliament's resolution on Banking Union – annual report 2024" [Odpowiedź na rezolucję Parlamentu Europejskiego w sprawie unii bankowej – sprawozdanie za rok 2024],

– uwzględniając raport roczny EBC z działalności nadzorczej za 2024 r., opublikowany 28 kwietnia 2025 r.,

– uwzględniając sprawozdanie roczne Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (SRB) za rok 2024, opublikowane 26 czerwca 2025 r.,

– uwzględniając przyjęcie dyrektywy w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy (AMLD)[2] i rozporządzenia w sprawie

---

1 Teksty przyjęte, P10_TA(2025)0105.

2 Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1640 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie mechanizmów, które państwa członkowskie powinny wprowadzić w celu zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, zmieniająca dyrektywę (UE) 2019/1937 oraz zmieniająca i uchylająca dyrektywę (UE) 2015/849 (Dz.U. L, 2024/1640, 19.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2024/1640/oj).

przeciwdziałania praniu pieniędzy (AMLR)[3], a także ustanowienie Urzędu ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (AMLA)[4],

– uwzględniając wdrożenie standardów Bazylea III, a mianowicie przyjęcie zmian do dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych[5] i rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych[6],

– uwzględniając przyjęcie rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2024/2795 z dnia 24 lipca 2024 r. zmieniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do daty rozpoczęcia stosowania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego[7],

– uwzględniając swoje stanowisko w pierwszym czytaniu z dnia 24 kwietnia 2024 r. w sprawie wniosku dotyczącego rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 806/2014 w odniesieniu do środków wczesnej interwencji, warunków uruchomienia procedury restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz finansowania działań w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji[8],

– uwzględniając swoje stanowisko w pierwszym czytaniu z dnia 24 kwietnia 2024 r. w sprawie wniosku dotyczącego dyrektywy

---

3 Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1624 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu (Dz.U. L, 2024/1624, 19.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1624/oj).

4 Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1620 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie ustanowienia Urzędu ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu oraz zmiany rozporządzeń (UE) nr 1093/2010, (UE) nr 1094/2010 i (UE) nr 1095/2010 (Dz.U. L, 2024/1620, 19.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1620/oj).

5 Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1619 z dnia 31 maja 2024 r. zmieniająca dyrektywę 2013/36/UE w odniesieniu do uprawnień nadzorczych, sankcji, oddziałów z państw trzecich i ryzyka z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego (Dz.U. L, 2024/1619, 19.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2024/1619/oj).

6 Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z 31 maja 2024 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego (Dz.U. L, 2024/1623, 19.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1623/oj).

7 Dz.U. L, 2024/2795, 31.10.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2024/2795/oj.

8 Dz.U. C, C/2025/3752, 17.9.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/C/2025/3752/oj.

Parlamentu Europejskiego i Rady zmieniającej dyrektywę 2014/59/UE w odniesieniu do środków wczesnej interwencji, warunków uruchomienia procedury restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz finansowania działań w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji[9],

– uwzględniając swoje stanowisko w pierwszym czytaniu z dnia 24 kwietnia 2024 r. w sprawie wniosku dotyczącego dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady zmieniającej dyrektywę 2014/49/UE w odniesieniu do zakresu ochrony depozytów, wykorzystywania środków z systemów gwarancji depozytów, współpracy transgranicznej i przejrzystości[10],

– uwzględniając sprawozdanie Komisji Gospodarczej i Monetarnej PE z dnia 23 kwietnia 2024 r. w sprawie wniosku dotyczącego rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 806/2014 w celu ustanowienia europejskiego systemu gwarantowania depozytów (EDIS),

– uwzględniając komunikat Komisji pt. „Unia oszczędności i inwestycji – Strategia na rzecz zwiększenia zamożności obywateli i konkurencyjności gospodarczej w UE” (COM(2025)0124),

– uwzględniając raport Enrica Letty z dnia 10 kwietnia 2024 r. pt. „Much more than a market – Speed, Security, solidarity: empowering the Single Market to deliver a sustainable future and prosperity for all EU Citizens” [O wiele więcej niż rynek – Szybkość, bezpieczeństwo, solidarność: umocnienie jednolitego rynku z myślą o zapewnieniu zrównoważonej przyszłości i dobrobytu wszystkim obywatelom UE],

– uwzględniając raport Maria Draghiego z dnia 9 września 2024 r. pt. „The future of European competitiveness” [Przyszłość europejskiej konkurencyjności],

– uwzględniając oświadczenie Eurogrupy z dnia 11 marca 2024 r. w sprawie przyszłości unii rynków kapitałowych, oświadczenie Eurogrupy z dnia 16 czerwca 2022 r. w sprawie przyszłości unii bankowej oraz związane z nim działania następcze Eurogrupy z 28 kwietnia 2023 r.,

– uwzględniając wydane 17 lipca 2024 r. publikacje Bazylejskiego Komitetu Nadzoru Bankowego pt. „Disclosure of cryptoasset exposures” [Ujawnianie informacji na temat ekspozycji na

---

9 Dz.U. C, C/2025/3753, 17.9.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/C/2025/3753/oj.

10 Dz.U. C, C/2025/3754, 17.9.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/C/2025/3754/oj.

kryptoaktywa] i „Cryptoasset standard amendments” [Zmiany standardów dotyczących kryptoaktywów],

– uwzględniając publikację Bazylejskiego Komitetu Nadzoru Bankowego z dnia 25 kwietnia 2024 r. pt. „Podstawowe zasady efektywnego nadzoru bankowego”,

– uwzględniając przegląd stabilności finansowej EBC z dnia 17 listopada 2025 r.,

– uwzględniając publikację Rady Stabilności Finansowej z 9 listopada 2015 r. pt. „Principles on Loss-absorbing and Recapitalisation Capacity of G-SIBs in Resolution” [Zasady dotyczące zdolności do pokrycia strat i dokapitalizowania banków o znaczeniu systemowym podlegających restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji],

– uwzględniając sprawozdanie Rady Stabilności Finansowej z dnia 10 października 2023 r. pt. „2023 Bank Failures: Preliminary lessons learnt for resolution” [Upadłości banków w 2023 r.: główne wnioski w kontekście restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji],

– uwzględniając priorytety nadzorcze Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego na lata 2025–2027,

– uwzględniając półroczne sprawozdanie SRB dla Eurogrupy z listopada 2025 r.,

– uwzględniając sprawozdanie Bazylejskiego Komitetu Nadzoru Bankowego z dnia 10 lipca 2025 r. pt. „Banks interconnections with non-bank financial intermediaries” [Powiązania banków z pośrednikami finansowymi niebędącymi bankami],

– uwzględniając wynik ogólnounijnego działania za 2025 r. na rzecz przejrzystości przeprowadzonego przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego w grudniu 2025 r.,

– uwzględniając sprawozdanie specjalne nr 12/2023 Europejskiego Trybunału Obrachunkowego z dnia 12 maja 2023 r. pt. „Nadzór UE nad ryzykiem kredytowym banków – EBC zintensyfikował działania, ale należy zrobić więcej, aby zwiększyć pewność, że banki właściwie zarządzają ryzykiem kredytowym i odpowiednio się przed nim zabezpieczają”,

– uwzględniając oświadczenia prezes Rady ds. Nadzoru EBC Claudii Buch złożone podczas wysłuchań prowadzonych przez Komisję Gospodarczą i Monetarną Parlamentu Europejskiego 27 marca 2025 r., 15 lipca 2025 r. i 5 listopada 2025 r.,

– uwzględniając oświadczenia przewodniczącego SRB Dominique’a Laboureixa złożone podczas wysłuchań prowadzonych przez Komisję

Gospodarczą i Monetarną Parlamentu Europejskiego 3 marca 2025 r., 15 lipca 2025 r. i 5 listopada 2025 r.,

– uwzględniając sprawozdania z oceny ryzyka Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z czerwca 2025 r.,

– uwzględniając swoją rezolucję z dnia 14 marca 2019 r. w sprawie równowagi płci przy obsadzaniu stanowisk w obszarze polityki gospodarczej i monetarnej UE[11],

– uwzględniając swoją rezolucję z dnia 25 marca 2021 r. w sprawie wzmocnienia międzynarodowej roli euro[12],

– uwzględniając art. 55 Regulaminu,

– uwzględniając sprawozdanie Komisji Gospodarczej i Monetarnej (A10-0079/2026),

A. mając na uwadze, że unia bankowa ma chronić stabilność bankową i tym samym system finansowy, unikać ratowania banków z pieniędzy podatników, wzmocnić odporność, umożliwić restrukturyzację i uporządkowaną likwidację, zmniejszyć fragmentację rynku, poprawić ochronę deponentów oraz zwiększyć konkurencyjność, działalność transgraniczną i dostęp do finansowania, co pozwoli obniżyć koszty ponoszone przez klientów banków; mając na uwadze, że usługi bankowe mają duże znaczenie dla obywateli i przedsiębiorstw; mając na uwadze zróżnicowanie sektora bankowego w UE i jego poszczególnych struktur; mając na uwadze, że nie zajęto się w pełni kwestią ryzyka związanego z instytucjami „zbyt dużymi, by upaść”;

B. mając na uwadze, że celem unii bankowej wspomaganie dobrej kondycji banków, aby były odporne na przyszłe kryzysy finansowe; mając na uwadze, że niewypłacalne banki są poddawane restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji bez angażowania środków podatników i przy minimalnym wpływie na gospodarkę realną, a fragmentacja rynku jest ograniczana dzięki zharmonizowanym przepisom dotyczącym sektora finansowego;

C. mając na uwadze, że silny i zdywersyfikowany sektor bankowy ma kluczowe znaczenie, by zapewnić wzrost gospodarczy, finansowanie małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP) oraz przedsiębiorstw typu start-up, a także przejście na gospodarkę ekologiczną i cyfrową;

D. mając na uwadze, że unia bankowa, złożona z Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego i jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, dostosowuje nadzór do zarządzania

---

11 Dz.U. C 23 z 21.1.2021, s. 105.
12 Dz.U. C 494 z 8.12.2021, s. 118.

kryzysowego i zapewnia wysoki poziom ochrony depozytów, ale pozostaje niepełna bez EDIS;

E. mając na uwadze, że ukończenie unii bankowej byłoby korzystne dla obywateli i gospodarki UE, gdyż stworzyłaby ona podstawę dla bardziej stabilnego systemu bankowego, ograniczenia ryzyka systemowego, większej konkurencji, większego wyboru dla konsumentów, większych możliwości w zakresie bankowości transgranicznej i dostępu do detalicznych usług finansowych, większych inwestycji gospodarczych, lepszego dostępu do finansowania dla gospodarstw domowych i przedsiębiorstw oraz niższych kosztów dla klientów banków;

F. mając na uwadze, że pośrednicy finansowi niebędący bankami (instytucje niebędące bankami) pozostają poza strukturą unii bankowej, co sprawia, że unijny sektor bankowy jest podatny na ryzyko;

G. mając na uwadze, że stabilność finansowa jest warunkiem wstępnym skutecznej polityki monetarnej i odpornego systemu finansowego; mając na uwadze, że UE uzgodniła już wdrożenie ram Bazylea III i powinna wdrażać standardy Bazylea III, a jednocześnie mieć na uwadze konkurencyjność unijnego sektora bankowego i rozwój sytuacji międzynarodowej;

H. mając na uwadze, że rosyjska agresja na Ukrainę i jej konsekwencje gospodarcze i społeczne mają i nadal będą miały bezpośredni i pośredni wpływ na unijny sektor bankowy; mając na uwadze, że banki UE odgrywają kluczową rolę w zapewnianiu ciągłego wdrażania i przestrzegania sankcji nałożonych przez UE na Rosję w odpowiedzi na inwazję;

I. mając na uwadze, że jednym z głównych celów unii bankowej jest sprawienie, aby podatnicy nie ponosili kosztów działań naprawczych w przypadku upadłości banku;

J. mając na uwadze, że zmiana klimatu, degradacja środowiska i przejście na gospodarkę niskoemisyjną mogą stwarzać ryzyko dla stabilności finansowej i są czynnikami, które można uwzględniać przy ocenie ryzyka dla banków;

K. mając na uwadze, że cyfrowe euro zwiększyłoby skuteczność płatności unijnych, odporność, włączenie finansowe, innowacje, zaufanie publiczne i międzynarodową rolę euro;

L. mając na uwadze, że banki UE odnotowują rekordowe zyski od 2022 r. dzięki opóźnionemu przenoszeniu skutków zaostrzonej polityki pieniężnej; mając na uwadze, że kilka państw członkowskich wprowadziło tymczasowe opłaty bankowe, aby zapewnić sprawiedliwy wkład, a jednocześnie chronić stabilność i spójność społeczną;

M. mając na uwadze, że w komunikacie z marca 2025 r. pt. „Unia oszczędności i inwestycji” Komisja zobowiązała się, że podejmie „zdecydowane kroki w celu dalszego rozwijania unii bankowej, w tym poprzez wskazanie sposobu urzeczywistnienia europejskiego systemu gwarantowania depozytów”, ale od tego czasu nadal nie przedstawiła żadnego wniosku dotyczącego ukończenia unii bankowej;

N. mając na uwadze, że banki są podstawowym filarem naszej gospodarki i sektora bankowego i należą do sektorów o największym znaczeniu strategicznym; mając na uwadze, że stabilność, odporność i konkurencyjność mają zasadnicze znaczenie dla dopilnowania, aby system finansowy mógł dostosowywać się do globalnych wyzwań, wspierać innowacje i skutecznie zaspokajać potrzeby przedsiębiorstw i obywateli;

O. mając na uwadze coraz częstsze wykorzystywanie tokenów będących e-pieniądzem, które są coraz ściślej powiązane z bankami w unii bankowej;

Kwestie ogólne

1. wyraża zadowolenie, że w ostatnim dziesięcioleciu osiągnięto postępy w realizacji Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego i jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji; apeluje o pełne i szybkie ukończenie unii bankowej, w tym o kontynuowanie prac nad utworzeniem jej trzeciego filaru – EDIS, oraz o przyjęcie środków mających na celu pogłębienie integracji rynku i ułatwienie skutecznego przepływ kapitału i płynności w grupach bankowych; podkreśla, że unia bankowa musi wspierać bardziej zrównoważony i konkurencyjny system finansowy sprzyjający włączeniu społecznemu i dostosowany do spójności społecznej i dwojakiej transformacji;

2. wzywa Komisję, by priorytetowo traktowała ukończenie unii bankowej oraz unii oszczędności i inwestycji; podkreśla ich znaczenie dla obywateli, MŚP i gospodarki realnej dzięki wspieraniu odporności, trwałego dobrobytu, wysokiej jakości miejsc pracy i stabilności finansowej; zaznacza, że bardziej zintegrowana unia bankowa wspierałaby wzrost i konkurencyjność banków europejskich; zwraca uwagę na potrzebę silnych i solidnych ram, które bazują na jasnych zasadach i obowiązkach oraz zapobiegają panice bankowej, zwiększają stabilność finansową i konkurencyjność, a także wzmacniają unijny sektor bankowy; podkreśla, że ukończenie budowy unii rynków kapitałowych wraz z rozwojem unii bankowej pomoże zapewnić lepsze warunki finansowania gospodarki europejskiej zarówno gospodarstwom, jak i przedsiębiorstwom, które nadal w dużej mierze są zależne od kredytów bankowych pod względem wspierania inwestycji i tworzenia miejsc pracy, a zarazem przyczyniają się do poprawy odporności gospodarki europejskiej;

3. podkreśla, że stopy procentowe oferowane gospodarstwom domowym i MŚP w państwach członkowskich są bardzo zróżnicowane; zachęca Komisję, by rozważyła środki zapewniające wszystkim obywatelom i przedsiębiorstwom lepszy dostęp do finansowania, zwłaszcza w przypadku MŚP potrzebujących kapitału po uczciwych i konkurencyjnych stawkach;

4. podkreśla rolę sektora bankowego w finansowaniu dwojakiej transformacji; odnotowuje działania na rzecz uproszczenia w unijnych ramach zrównoważonego finansowania, aby zapewnić spójność, ograniczyć powielanie obowiązków w przepisach dotyczących bankowości, ujawniania informacji i zarządzania ryzykiem, a także dostosować te obowiązki; zwraca uwagę na zalecenie Europejskiego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych dotyczące ustanowienia wyższych wymogów kapitałowych w odniesieniu do aktywów osieroconych;

5. ubolewa z powodu utrzymujących się barier dla świadczenia transgranicznych detalicznych usług bankowych; podkreśla potencjał zintegrowanej unii bankowej pod względem poprawy konkurencji i wyboru dla konsumentów w obszarze bankowości detalicznej, w tym dzięki większym możliwościom świadczenia transgranicznych detalicznych usług bankowych;

6. odnotowuje postępy w negocjacjach dotyczących cyfrowego euro w trybie online i offline; pochwala potencjał cyfrowego euro jako uzupełnienia i utrzymania gotówki przy jednoczesnym zwiększaniu suwerenności i autonomii finansowej UE oraz przyczynianiu się do włączenia finansowego; z zadowoleniem przyjmuje sfinalizowanie w grudniu 2025 r. podejścia ogólnego Rady do cyfrowego euro i uważa za niezbędne, aby Parlament jak najszybciej sformułował własne stanowisko;

7. uważa, że postępy w zapewnianiu równowagi płci w instytucjach finansowych, zwłaszcza na stanowiskach kierowniczych, są ograniczone; podkreśla, że zróżnicowane przywództwo i lepszy dostęp do finansowania dla przedsiębiorstw prowadzonych przez kobiety[13] poprawiają zarządzanie, innowacje i wyniki gospodarcze; wzywa instytucje finansowe, zainteresowane strony, Komisję i państwa członkowskie do przyjęcia skutecznych strategii na rzecz różnorodności, monitorowania nierówności płci oraz włączenia równouprawnienia płci do ram nadzorczych i inwestycyjnych, aby zapewnić inkluzywny dostęp do kapitału w całej UE; przypomina, że Parlament popiera i priorytetowo traktuje listy kandydatów charakteryzujące się równowagą płci w przyszłych procesach rekrutacyjnych; podkreśla, że należy zapewniać równowagę płci na

---

13 Europejski Instytut ds. Równości Kobiet i Mężczyzn, „Gender in entrepreneurship” [Płeć w przedsiębiorczości], 2017 r., s. 5–6.

wszystkich szczeblach kierowniczych w instytucjach i organach UE odpowiedzialnych za unię bankową;

8. zauważa, że w następstwie podwyżek stóp procentowych EBC rentowność i odporność banków unijnych znacznie się poprawiły[14] i utrzymywały na wysokim poziomie w 2025 r.; podkreśla, że ta rentowność i odporność mogą wspierać niezbędne inwestycje w gospodarce UE oraz finansowanie gospodarstw domowych i przedsiębiorstw, w szczególności MŚP i przedsiębiorstw typu start-up oraz młodych specjalistów; zwraca uwagę na ważną rolę banków we wspieraniu MŚP i lokalnych gospodarek i wzywa Komisję do dopilnowania, by regulacje nadal uwzględniały ryzyko; podkreśla, że instytucje kredytowe otrzymujące pomoc państwa muszą działać w ramach ostrożnych parametrów dotyczących dywidend, wykupów akcji i wynagrodzenia zmiennego;

9. zaznacza, że prawidłowe funkcjonowanie i wiarygodność unii bankowej zależą również od pełnego poszanowania i skutecznego egzekwowania unijnego prawa ochrony konsumentów w sektorze bankowym; podkreśla, że instytucje kredytowe muszą powstrzymać się od stosowania nieuczciwych postanowień umownych i praktyk handlowych, zwłaszcza w odniesieniu do kredytów hipotecznych i detalicznych; zwraca uwagę, że konsumenci, w tym kredytobiorcy, muszą korzystać ze skutecznej ochrony, pewności prawa i dostępu do skutecznego dochodzenia roszczeń; wzywa w związku z tym państwa członkowskie i właściwe organy do zapewnienia solidnych środków nadzoru i egzekwowania prawa w przypadku naruszeń; ponadto podkreśla, że należy zapewnić odpowiednią ochronę głównego miejsca zamieszkania, zwłaszcza w przypadku gospodarstw domowych znajdujących się w trudnej sytuacji, z uwzględnieniem wielkości nieruchomości oraz tego, czy kredytobiorcy spłacili już znaczną część kredytu, np. 50 % pożyczki pierwotnej;

10. z zadowoleniem przyjmuje rolę AMLA we wzmacnianiu walki Unii Europejskiej z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu; apeluje o spójne wdrażanie, ściślejszą współpracę, wymianę informacji i skoordynowane egzekwowanie przepisów w całej UE; podkreśla potrzebę skutecznej współpracy między AMLA a europejskimi urzędami nadzoru i organami nadzoru ostrożnościowego; zaznacza, że w swoich działaniach nadzorczych i regulacyjnych AMLA musi przestrzegać zasady proporcjonalności i zapewnić ich koordynację;

11. zwraca uwagę, że solidna, proporcjonalna, spójna i terminowa sprawozdawczość finansowa ma zasadnicze znaczenie dla nadzoru i stabilności; podkreśla znaczenie pewności prawa, przewidywalności i stabilności dla sektora bankowego oraz fakt, że uproszczenie nie

---

14 M. Maneely, L. Ratnovski „Bank Profits and Bank Taxes in the EU” [Zyski i podatki bankowe w UE], MFW, lipiec 2024 r.

może osłabiać norm ostrożnościowych, odporności, ochrony konsumentów ani stabilności; podkreśla potrzebę dalszych środków na rzecz cyfryzacji i uproszczenia przy jednoczesnym utrzymaniu tych norm; apeluje o zrównoważone i bardziej zintegrowane podejście obejmujące scentralizowany ośrodek danych bazujący na znormalizowanych definicjach, wspólnym słowniku danych i wspólnym repozytorium wniosków, aby zmniejszyć niepotrzebną złożoność procedur między organami, ograniczyć powielanie działań i poprawić jakość danych, a zarazem zachować solidność ram unii bankowej;

12. docenia postępy instytucjonalne i regulacyjne, które wzmocniły odporność banków strefy euro; zauważa, że nadal istnieją znaczne bariery utrudniające wykorzystanie pełnego potencjału unijnego jednolitego rynku usług finansowych; wzywa Komisję, państwa członkowskie i organy UE do dopasowania ambicji do konkretnych kroków, aby ukończyć unię oszczędności i inwestycji oraz jednolity rynek, co pobudzi upraszczanie i konkurencyjność; wzywa Komisję, aby w swoim sprawozdaniu z 2026 r. w sprawie konkurencyjności unijnego sektora bankowego zaproponowała konkretne działania, aby zwiększyć konkurencyjność banków w Unii, a jednocześnie utrzymać ich kluczową rolę w finansowaniu inwestycji niezbędnych do realizacji unijnej transformacji ekologicznej i cyfrowej;

13. podkreśla, że z uwagi na utrzymującą się niepewną sytuację geopolityczną, potencjalnie przeszacowane rynki akcji i niedawne przypadki zawirowań w Stanach Zjednoczonych w następstwie nieprzejrzystych pożyczek w sektorze instytucji niebędących bankami (prywatnych instytucji kredytowych) organy nadzoru powinny zachować przyszłościową perspektywę i w wystarczającym stopniu monitorować ryzyko, a banki powinny utrzymywać odpowiednie bufory kapitałowe i być odporne pod względem operacyjnym; w związku z tym odnotowuje potrzebę poprawy nadzoru i odporności pośredników finansowych niebędących bankami; zwraca uwagę, że ostrożny nadzór może dziś chronić podatników, deponentów i gospodarkę realną przed stratami w przyszłości;

Nadzór

14. zauważa, że łączny współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET1) banków objętych Jednolitym Mechanizmem Nadzorczym osiągnął 16,12 % w drugim kwartale 2025 r., przy stopie zwrotu z kapitału własnego (ROE) wynoszącej 10,11 %, podczas gdy odsetek kredytów zagrożonych spadł do 2,22 %, a odsetek kredytów w fazie 2 wynosi 9,59 %[15]; podkreśla, że należy monitorować ryzyko kredytowe, a jednocześnie utrzymać wystarczający kapitał i płynność z myślą o odporności sektora bankowego; zauważa, że tym postępom

---

15 EBC „Dane statystyczne dotyczące nadzoru bankowego – drugi kwartał 2025 r.”.

w zakresie środków ograniczania ryzyka nie towarzyszyły proporcjonalne postępy w zakresie podziału ryzyka;

15. zwraca uwagę na niekorzystne warunki makroekonomiczne i przeciwności geopolityczne, które mogą doprowadzić do spadku jakości aktywów;

16. zauważa, że rośnie ekspozycja banków na instytucje niebędące bankami, co wiąże się z potencjalnymi zagrożeniami – od ryzyka płynności po ryzyko kontrahenta, i domaga się kompleksowego europejskiego nadzoru nad sektorem instytucji niebędących bankami; zaznacza, że organy międzynarodowe i unijne wielokrotnie zwracały uwagę na zagrożenia związane z sektorem niebankowym, szczególnie ze względu na jego coraz ściślejsze powiązania z tradycyjnym sektorem bankowym; popiera ogólnosystemowe testy warunków skrajnych, aby ocenić odporność rynku podstawowego; wzywa Komisję, by zbadała luki w zestawie narzędzi nadzorczych, w tym w odniesieniu do ryzyka płynności i ryzyka systemowego, oraz by w stosownych przypadkach zaproponowała środki służące ochronie stabilności finansowej;

17. z zadowoleniem przyjmuje sfinalizowanie i wdrożenie pakietu Bazylea III, który wzmocni odporność w UE; zauważa, że inne jurysdykcje realizują mniej ambitny program wdrażania; zwraca uwagę na utrzymujący się brak jasności co do wprowadzania standardów Bazylea III w niektórych innych jurysdykcjach; przypomina, że Jednolity Mechanizm Nadzorczy wielokrotnie stwierdzał, że gruntowny przegląd portfela handlowego wzmocniłby odporność banków UE i nie osłabiłby ich konkurencyjności; wzywa Komisję do przeglądu decyzji w kwestii równoważności z jurysdykcjami, które nie stosują tych standardów;

18. odnotowuje publikację[16] EBC, zgodnie z którą wysokie wymogi kapitałowe nie ograniczają konkurencyjności banków, lecz zapewniają odporność banków i ich zdolność do finansowania gospodarki w całym cyklu;

19. ubolewa nad coraz większą liczbą zamykanych oddziałów banków, co odczuwają społeczności znajdujące się w trudnej sytuacji i na obszarach peryferyjnych; przypomina o prawie obywateli do dostępu do podstawowych usług finansowych; podkreśla rolę mniejszych banków w dostępie gospodarstw domowych i małych przedsiębiorstw do usług; zwraca uwagę, że różnorodność modeli biznesowych banków zwiększa odporność systemu finansowego; odnotowuje znaczenie cyfryzacji i sztucznej inteligencji dla zwiększenia efektywności sektora bankowego; zauważa jednak z

---

16 M. Behn i A. Reghezza „Capital requirements: a pillar or a burden for bank competitiveness?” [Wymogi kapitałowe: filar czy obciążenie dla konkurencyjności banków?], EBC, seria *Occasional Paper*, nr 376, Frankfurt 2025 r.

zaniepokojeniem, że w związku z wprowadzaniem AI doszło do utraty miejsc pracy; wzywa instytucje kredytowe, by stosowały politykę przekwalifikowania i zapewniały nadzór sprawowany przez człowieka przy podejmowaniu zautomatyzowanych decyzji; podkreśla, że należy chronić jakość zatrudnienia, uczciwe warunki i sprawiedliwy dostęp do bankowości;

20. dostrzega konkretne zagrożenia związane z kryptoaktywami, a zarazem uznaje związane z nimi możliwości, jak w przypadku stabilnych kryptowalut denominowanych w euro; apeluje o spójny nadzór sprzyjający innowacjom w celu dopilnowania, aby innowacje służyły społeczeństwu; wzywa UE i organy krajowe do monitorowania ekspozycji, przeciwdziałania ryzyku i praktykom spekulacyjnym, zwalczania przestępstw finansowych i ochrony konsumentów; podkreśla znaczenie globalnych standardów w tej dziedzinie;

21. wzywa Komisję, EUNB i właściwe organy krajowe w ramach unii bankowej do zapewnienia ścisłego, spójnego i wiernego wdrożenia i egzekwowania rozporządzenia w sprawie rynków kryptoaktywów[17] jako niezbędnego uzupełnienia unijnych ram stabilności finansowej bazujących na bankach;

22. odnotowuje niepewność, jaką dla banków w UE stanowią stabilne kryptowaluty emitowane przez państwa trzecie w drodze wielokrotnych emisji; zwraca uwagę na potencjalny arbitraż regulacyjny między jurysdykcjami, który może prowadzić do paniki bankowej w UE i mieć efekt rozlewania się;

Restrukturyzacja i uporządkowana likwidacja

23. pochwala reformę zarządzania kryzysowego i gwarantowania depozytów (CMDI) za zapewnienie spójnego zarządzania kryzysowego i gwarantowania depozytów, wzmocnienie stabilności oraz ochronę oszczędności i podatników, a także zadbanie o lepsze wykorzystanie środków publicznych na restrukturyzację i uporządkowaną likwidację, gdy leży to w interesie publicznym, w oparciu o jasne ramy regulacyjne; podkreśla, że mniejsze i średnie banki potrzebują elastyczności, a odpowiednie organy – skutecznych narzędzi, danych i mechanizmów decyzyjnych, aby zagwarantować odporną i społecznie odpowiedzialną unię bankową oraz umożliwić im skuteczne reagowanie na upadłość banków i wprowadzenie niezbędnych zabezpieczeń popartych ramami regulacyjnymi, które

---

17 Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/1114 z dnia 31 maja 2023 r. w sprawie rynków kryptoaktywów oraz zmiany rozporządzeń (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 1095/2010 oraz dyrektyw 2013/36/UE i (UE) 2019/1937, Dz.U. L 150 z 9.6.2023, s. 40, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1114/oj.

sprzyjają rozwojowi banków oraz odpornej i stabilnej finansowo unii bankowej;

24. z zadowoleniem przyjmuje wstępne porozumienie zawarte 19 listopada 2025 r. między Parlamentem Europejskim a Radą w sprawie dyrektywy harmonizującej niektóre aspekty prawa upadłościowego, ponieważ dalsze dostosowanie prawa dotyczącego niewypłacalności i postępowań dotyczących restrukturyzacji może przyczynić się do ukończenia unii bankowej;

25. podkreśla, że w przypadku upadłości banków należy w pierwszej kolejności rozliczać akcjonariuszy, wierzycieli lub mechanizmy finansowane przez podmioty rynkowe, a środki publiczne wykorzystywać wyłącznie w ostateczności, ponieważ przy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków należy unikać polegania na pieniądzach podatników, zgodnie z zasadami odpowiedzialności budżetowej, sprawiedliwości społecznej i dyscypliny rynkowej; podkreśla potrzebę stałego i skutecznego nadzoru nad przestrzeganiem norm ostrożnościowych oraz przepisów dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które zapewniają wiarygodność i skuteczne stosowanie instrumentów w przypadku upadłości banków;

26. przypomina, że wystarczający minimalny wymóg dotyczący funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) ma kluczowe znaczenie dla wiarygodnych ram restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz dla zapewnienia organom elastyczności, aby w sytuacji kryzysowej mogły stosować odpowiednie strategie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji;

27. przypomina, że banki muszą nadal świadczyć usługi kluczowe podczas restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji; podkreśla potrzebę jasnych i przewidywalnych ram, które chronią deponentów oraz wspierają klientów i przedsiębiorstwa, w tym w szczególności MŚP;

28. z zadowoleniem przyjmuje jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jako w pełni uwspólnioną sieć bezpieczeństwa finansowaną przez podmioty rynkowe; ponawia apel o pełną ratyfikację porozumienia zmieniającego Porozumienie ustanawiające Europejski Mechanizm Stabilności, aby zwiększyć wiarygodność, odporność strefy euro oraz możliwość przeprowadzania skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji; kładzie nacisk na cel ochrony podatników w przypadku restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i przypomina, że poza uzgodnionym wspólnym mechanizmem ochronnym nie należy przeznaczać dodatkowych zasobów podatników na banki wykazujące poważne trudności finansowe;

29. wskazuje, że polityka zerowego wskaźnika zadłużenia publicznego może stanowić problem, który należy rozwiązać zgodnie ze standardami międzynarodowymi;

Gwarantowanie depozytów

30. potwierdza swoje zdecydowane zaangażowanie w dalsze tworzenie EDIS jako trzeciego filaru unii bankowej; przypomina, że wniosek w sprawie EDIS przedstawiono w 2015 r.; podkreśla, że wspólny system ochrony depozytów jest niezbędny do zapewnienia równej ochrony deponentów w całej Unii, dalszego wzmocnienia stabilności finansowej i znaczącego ograniczenia pozostałych powiązań między bankami a państwami; zwraca uwagę, że we wkładach w EDIS należy brać pod uwagę profil ryzyka każdego uczestniczącego sektora; podkreśla również, jak ważne jest zapewnienie pełnego stosowania obowiązujących przepisów, co umożliwi bankom unijnym skuteczne finansowanie przedsiębiorstw w całej UE i zwiększenie konkurencyjności;

31. pochwala przyjęcie pakietu CMDI jako pozytywny krok wzmacniający krajowe systemy gwarantowania depozytów i zaufanie do sektora bankowego oraz poprawiający warunki operacyjne i prawne stopniowego i wiarygodnego rozwoju wspólnej unijnej ochrony deponentów i podatników; przypomina stanowisko Komisji Gospodarczej i Monetarnej Parlamentu z 2024 r. w sprawie utworzenia EDIS; zdecydowanie wzywa Radę do przyspieszenia negocjacji; wzywa nowego przewodniczącego Eurogrupy do jak najszybszego wznowienia dyskusji na ten temat;

°

° °

32. zobowiązuje swoją przewodniczącą do przekazania niniejszej rezolucji Radzie, Komisji, Europejskiemu Bankowi Centralnemu, Jednolitej Radzie ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji oraz Europejskiemu Urzędowi Nadzoru Bankowego.