

# Podstawowe zasady efektywnego nadzoru bankowego.

**Dwadziescia piec zasad.....5**

Rozdział I

Wprowadzenie.....11

Rozdział II

Warunki wstepne efektywnego nadzoru bankowego.....14

Rozdział III

Proces licencjonowania oraz zatwierdzania zmian struktury.....18

A. Struktura własnościowa.....19

B. Plan działalności banku, systemy kontroli oraz organizacji wewnętrznej.....20

C. Test przydatności i adekwatności rady nadzorczej i zarządu banku.....21

D. Ocena założeń finansowych, w tym kapitału.....21

E. Uprzednia zgoda nadzorca kraju macierzystego, gdy proponowanym właścicielem jest bank zagraniczny..... 22

F. Transfer udziałów/akcji banku .....22

G. Powazne nabytki lub inwestycje banku.....23

**Rozdział IV**

**Ramy dla ciągłego nadzoru bankowego.**

A. Ryzyka w bankowości.....24

B. Opracowywanie i wdrażanie regulacji i wymogów ostrożnościowych .....27

1. Adekwatność kapitałowa.....28

2. Zarządzanie ryzykiem kredytowym .....	30
3. Zarządzanie ryzykiem rynkowym.....	33
4. Zarządzanie innym ryzykiem .....	33
5. Mechanizmy kontroli wewnętrznej.....	35
C. Metody ciągłego nadzoru bankowego.....	38
1. Nadzór analityczny ('zza biurka').....	39
2. Inspekcje na miejscu w banku i/lub wykorzystanie rewidentów zewnetrznych.....	40
3. Nadzór na zasadzie skonsolidowanej.....	41
D.Wymogi informacyjne organizacji bankowej.....	42
1. Standardy rachunkowości.....	43
2. Zakres i czestotliwosc nadsyłanych informacji.....	43
3. Weryfikacja poprawności nadsyłanych informacji.....	43
4. Poufność informacji nadzorczych .....	44
5. Ujawnianie informacji.....	45

## **Rozdział V**

### **Formalne uprawnienia nadzorców**

A. Działania naprawcze .....	46
B. Procedury likwidacyjne .....	47

## **Rozdział VI**

### **Bankowość transgraniczna**

A. Obowiązki nadzoru kraju macierzystego.....	49
B. Obowiązki nadzoru kraju gospodarza .....	50

## **Załącznik I**

**Zagadnienia specjalne odnoszące się do banków państwowych .....**  
**51**

## **Załącznik II**

**Ochrona depozytów .....**  
**52**

