

**Uchwała nr 29 / 2017**  
**Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego**  
**z dnia 24 marca 2017 r.**

**w sprawie określenia zasad odraczania terminów płatności składek nadzwyczajnych na  
fundusz przymusowej restrukturyzacji banków**

Na podstawie art. 8 pkt 9 lit. c ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. poz. 996 i 1997) w związku z art. 3 - 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/778 z dnia 2 lutego 2016 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do okoliczności i warunków, w jakich zapłata nadzwyczajnych składek ex post może zostać częściowo lub całkowicie odroczone, oraz w zakresie kryteriów służących określeniu działań, usług i operacji w odniesieniu do funkcji krytycznych oraz określeniu linii biznesowych wraz z powiązanymi usługami w odniesieniu do głównych linii biznesowych (Dz. Urz. UE L 131 z 20.05.2016, str. 41) oraz w związku z wnioskiem Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnym z dnia 16 marca 2017 r. w sprawie określenia zasad odraczania terminów płatności składek nadzwyczajnych na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków, uchwała się co następuje:

**§ 1**

Rada Bankowego Funduszu Gwarancyjnego określa „Zasady odraczania terminów płatności składek nadzwyczajnych na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków”, w brzmieniu określonym w załączniku do niniejszej uchwały.

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Rada Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

/-/

## **ZASADY ODRACZANIA TERMINÓW PŁATNOŚCI SKŁADEK NADZWYCZAJNYCH NA FUNDUSZ PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI BANKÓW**

### **§ 1**

Użyte w niniejszych „Zasadach odroczenia terminów płatności składek nadzwyczajnych na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków” określenia oznaczają:

- 1) Fundusz – Bankowy Fundusz Gwarancyjny;
- 2) okres odroczenia – okres nieprzekraczający sześciu miesięcy od upływu terminu wniesienia składki nadzwyczajnej na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków;
- 3) instytucja – bank, firmę inwestycyjną lub oddział banku zagranicznego;
- 4) składka nadzwyczajna – składkę nadzwyczajną na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków, o której mowa w art. 299 ust. 1 ustawy;
- 5) ustawa – ustawę z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. poz. 996 i 1997);
- 6) wniosek – wniosek instytucji o odroczenie terminu płatności składki nadzwyczajnej na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków.

### **§ 2**

1. Okoliczności i warunki, w jakich zapłata składek nadzwyczajnych może zostać częściowo lub całkowicie odroczone zostały określone w art. 3 - 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/778 z dnia 2 lutego 2016 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do okoliczności i warunków, w jakich zapłata nadzwyczajnych składek ex post może zostać częściowo lub całkowicie odroczone, oraz w zakresie kryteriów służących określeniu działań, usług i operacji w odniesieniu do funkcji krytycznych oraz określeniu linii biznesowych wraz z powiązanymi usługami w odniesieniu do głównych linii biznesowych (Dz. Urz. UE L 131 z 20.05.2016, str. 41).

2. W przypadku, gdy przesłanki, na podstawie których podjęto decyzję o odroczeniu terminu płatności składki nadzwyczajnej lub jej części, ustąpią przed zakończeniem okresu odroczenia, instytucja wnosi ją niezwłocznie.

### **§ 3**

Instytucja składa wniosek nie później niż 30 dni przed upływem terminu wniesienia składki nadzwyczajnej.

### **§ 4**

1. Wniosek powinien zawierać uzasadnienie, w tym prognozę finansową w zakresie wpływu składki nadzwyczajnej na:

- 1) wypłacalność instytucji w okresie 6 miesięcy,
- 2) płynność instytucji w okresie 6 miesięcy.

2. Prognoza finansowa, o której mowa w ust. 1, musi uwzględniać dane na koniec miesiąca, w którym upływa okres odroczenia.

3. Wzór wniosku określa załącznik nr 1.

4. Wzór prognozy finansowej określa załącznik nr 2.

### **§ 5**

Fundusz przekazuje instytucji decyzję o odroczeniu płatności składki nadzwyczajnej nie później niż na dwa dni robocze przed dniem, w którym upływa termin wniesienia tej składki. Jeśli odroczenie zostanie udzielone, Fundusz przekazuje instytucji również warunki odroczenia.

Załącznik nr 1  
do „Zasad odraczania terminów płatności składek nadzwyczajnych  
na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków”

**Wniosek instytucji o odroczenie terminu płatności składki nadzwyczajnej na fundusz przymusowej  
restrukturyzacji banków**

Lp.	Wyszczególnienie		
1.	Nazwa instytucji ubiegającej się o odroczenie terminu płatności składki nadzwyczajnej		
2.	Adres siedziby instytucji		
3.	Sąd rejestrowy		
4.	Nr wpisu do Krajowego Rejestru Sądowego		
5.	Składka nadzwyczajna do wniesienia	termin wniesienia	kwota w zł
6.	Wnioskowana część składki nadzwyczajnej do odroczenia	w %	kwota w zł
7.	Wnioskowany okres odroczenia	Po raz pierwszy / Odnowiony*	
		Liczba miesięcy	Proponowany termin płatności odroczonej składki
Uzasadnienie wniosku			
8.	Wpływ składki nadzwyczajnej na wypłacalność instytucji		
9.	Wpływ składki nadzwyczajnej na płynność instytucji		

\*niepotrzebne skreślić

.....  
(podpis osoby upoważnionej do reprezentacji instytucji)

Nazwa instytucji .....

**Prognoza finansowa – kwoty w tys. zł**

(t - dane wyjściowe stanowią dane za ostatni okres sprawozdawczy poprzedzający złożenie wniosku, przy czym jeżeli „t” jest miesiącem niebędącym ostatnim miesiącem kwartału, należy także zaprezentować dodatkową kolumnę z danymi dla miesiąca będącego ostatnim miesiącem kwartału przed datą „t”; prognoza powinna zawierać dane na koniec poszczególnych miesięcy)

**I. Wyplacalność**

tys. zł

Wyszczególnienie	t	...	...	...	...	...	...	n
<b>Kapitał Tier I</b>								
<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>								
<b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>								
Zyski zatrzymane w poprzednich latach								
Uznany zysk lub uznana strata								
Kapitał rezerwowy								
Fundusz ogólnego ryzyka								
Razem korekty w kapitale Tier I								
<b>Kapitał Tier II</b>								
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane jako Tier II								
Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji								
Razem korekty w kapitale Tier II								
<b>Fundusze własne</b>								
<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:</b>								
- z tytułu ryzyka kredytowego								
- z tytułu ryzyka operacyjnego								
<b>Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)</b>								
<b>Współczynnik kapitału Tier I (%)</b>								
<b>Łączny współczynnik kapitałowy (%)</b>								

## II. Płynność

tys. zł

Wyszczególnienie	t	...	...	...	...	...	...	n
<b>Aktywa płynne (zabezpieczenie przed utratą płynności)</b>								
<b>Wypływy środków</b>								
<b>Wpływy środków</b>								
<b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR) (%)</b>								
<b>Inne wielkości i wskaźniki:*</b>								
Środki pieniężne (z wyłączeniem środków pieniężnych klientów)								
Zobowiązania krótkoterminowe (z wyłączeniem zobowiązań wobec klientów)								
Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu								
Średniomiesięczne koszty prowadzenia działalności maklerskiej (z wyłączeniem amortyzacji)								
Wskaźnik P1 - wskaźnik płynności szybkiej**								
Wskaźnik P2 – wskaźnik płynności bieżącej**								
Wskaźnik P3 – wskaźnik płynności w warunkach stresowych**								

\*dotyczy tylko firm inwestycyjnych

\*\*Wskaźniki P1, P2, P3 zgodnie z następującymi definicjami:

$$P1 = \frac{\text{środki pieniężne (z wyłączeniem środków pieniężnych klientów)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe (z wył. zobowiązań wobec klientów)}}$$

$$P2 = \frac{\text{środki pieniężne (z wyłączeniem środków pieniężnych klientów) oraz instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe (z wyłączeniem zobowiązań wobec klientów)}}$$

$$P3 = \frac{\text{środki pieniężne (z wyłączeniem środków pieniężnych klientów)}}{\text{średniomiesięczne koszty prowadzenia działalności maklerskiej (z wyłączeniem amortyzacji)}}$$

.....  
(podpis osoby upoważnionej do reprezentacji instytucji)