[miejscowość, data]

[wnioskodawca]

**Bankowy Fundusz Gwarancyjny**

**ul. ks. Ignacego Jana Skorupki 4**

**00-546 Warszawa**

**WNIOSEK**

**O WYDANIE UPRZEDNIEGO ZEZWOLENIA NA WEZWANIE DO SPRZEDAŻY, WYKUP, SPŁATĘ LUB ODKUP PRZEZ INSTYTUCJĘ INSTRUMENTÓW ZOBOWIĄZAŃ KWALIFIKOWALNYCH**

**/ALBO/**

**O UDZIELENIE UPRZEDNIEGO ZEZWOLENIA OGÓLNEGO NA WEZWANIE DO SPRZEDAŻY, WYKUP, SPŁATĘ LUB ODKUP PRZEZ INSTYTUCJĘ INSTRUMENTÓW ZOBOWIĄZAŃ KWALIFIKOWALNYCH[[1]](#footnote-1)**

Na podstawie art. 78a ust. 1 rozporządzenia nr 575/2013[[2]](#footnote-2) (dalej jako: „CRR”), w brzmieniu nadanym na mocy CRR2[[3]](#footnote-3)

[nazwa instytucji] (dalej jako: „Instytucja”) zwraca się z wnioskiem o:

* Wydanie na podstawie art. 78a ust. 1 akapit 1 CRR uprzedniego zezwolenia na wezwanie do sprzedaży/wykup/spłatę/odkup[[4]](#footnote-4) przez Instytucję następujących instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych: ………. w okresie ………[[5]](#footnote-5)

/albo/[[6]](#footnote-6)

* udzielenie na podstawie art. 78a ust. 1 akapit 2 CRR uprzedniego zezwolenia ogólnego na wezwanie do sprzedaży/wykup/spłatę/odkup instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych na kwotę ………., stanowiącą ………… ogólnej kwoty instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, na okres ……..[[7]](#footnote-7).

**UZASADNIENIE**

*/wnioskodawca w uzasadnieniu wniosku powinien zamieścić w szczególności poniżej wskazane informacje/*

1) wskazanie powodów podjęcia któregokolwiek z działań, o których mowa w art. 77 ust. 2 CRR (wezwania do sprzedaży/wykupu/spłaty/odkupu instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych przed upływem ich umownego terminu zapadalności);

2) projekcję (najlepiej w formie tabelarycznej) na okres do co najmniej 3 lat, zawierającą informacje co najmniej w zakresie poziomu i struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych utrzymywanych w celu spełnienia MREL oraz wymogu połączonego bufora, przed i po podjęciu działania, określonego w art. 77 ust. 2 CRR (wezwania do sprzedaży/wykup/spłatę/odkup instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych).

Jednocześnie poniżej wskazane informacje powinny być przekazane w odniesieniu do zobowiązań kwalifikowalnych oraz powinny zawierać wyszczególnienie następujących kwot, stosownie do przypadku:

* zobowiązania, które kwalifikują się jako instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72b ust. 2 CRR;
* zobowiązania, które uznano za instrumenty będące zobowiązaniami kwalifikowalnymi zgodnie z art. 72b ust. 3 lub 4 CRR;
* zobowiązania, które są uwzględnione w kwocie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych podmiotów podlegających przymusowej restrukturyzacji zgodnie z art. 97a ust. 1 ustawy o BFG;
* zobowiązania wynikające z instrumentów dłużnych, zawierających instrumenty pochodne, uwzględnione w kwocie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 97a ust. 2 i 3 ustawy o BFG ;
* zobowiązania wyemitowane przez jednostkę zależną, które kwalifikują się do włączenia do skonsolidowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych instytucji podlegającej art. 92a CRR, zgodnie z art. 88a CRR lub podmiotu podlegającego przymusowej restrukturyzacji zgodnie z art. 97b ustawy o BFG ;
* instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych, uwzględnione w celu spełnienia wymogu MREL w przypadku podmiotów, które same nie są podmiotami podlegającym przymusowej restrukturyzacji, zgodnie z art. 98 ust. 2l ustawy o BFG,

3) ocena wnioskodawcy dotycząca wpływu działania, które podmiot planuje podjąć zgodnie z art. 77 ust. 2 CRR, oraz wszelkich innych działań, które podmiot dodatkowo planuje podjąć w ciągu trzech następujących lat, na spełnianie przez podmiot wymogu, o którym mowa w art. 92a CRR, wymogu MREL oraz wymogu połączonego bufora,

4) jeżeli podmiot zamierza zastąpić instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 78a ust. 1 lit. a CRR, wniosek powinien zawierać:

* informacje na temat terminu zapadalności zastąpionych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych oraz terminu zapadalności zastępujących je instrumentów funduszy własnych lub zobowiązań kwalifikowalnych;
* pozycję w hierarchii wierzytelności w postępowaniu upadłościowym zastąpionych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych oraz zastępujących je instrumentów funduszy własnych lub zobowiązań kwalifikowalnych;
* informację o koszcie instrumentów funduszy własnych lub zobowiązań kwalifikowalnych zastępujących instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych;
* planowany termin emisji instrumentów funduszy własnych lub zobowiązań kwalifikowalnych zastępujących instrument zobowiązań kwalifikowalnych, o którym mowa w art. 77 ust. 2 CRR;
* wpływ zastąpienia instrumentów na rentowność podmiotu, zgodnie z art. 78a ust. 1 lit. a CRR;

5) wyniki testu warunków skrajnych, przeprowadzonego w odniesieniu do głównych czynników ryzyka w celu oszacowania potencjalnych strat w ramach różnych scenariuszy, wraz z oceną ryzyka, na jakie instytucja jest lub może być narażona;

6) w przypadku gdy zastosowanie znajdzie art. 78a ust. 1 lit. c CRR – wykazanie, czy częściowe lub całkowite zastąpienie instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych instrumentami funduszy własnych jest niezbędne do zapewnienia zgodności z wymogami w zakresie funduszy własnych.

Jeżeli przedmiotem wniosku jest udzielenie uprzedniego zezwolenia ogólnego, na podstawie art. 78a ust. 1 akapit drugi CRR, należy ponadto wskazać łączną kwotę instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w tym łączną kwotę instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, które spełniają warunki wskazane w art. 88a CRR lub art. 97b ust. 1 ustawy o BFG utrzymywanych ponad określony poziom MREL.

*/Podpis zgodnie z zasadami reprezentacji wnioskodawcy/*

**Załączniki**:

/ *dokumenty, które instytucja uznaje za stosowne dołączyć* /

1. Wypełnienie formularza nie gwarantuje uzyskania zezwolenia od Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG). W toku oceny wniosku i zasadności wydania przedmiotowego zezwolenia, BFG może zażądać także innych informacji, uznanych przez BFG za niezbędne do oceny wniosku. Wykorzystanie niniejszego formularza przez zainteresowanego wnioskodawcę nie jest obowiązkowe. Niniejszy formularz ma charakter wyłącznie informacyjny. Wnioskodawca może złożyć do BFG wniosek także w innej formie pisemnej. Treść wniosku musi jednak wskazywać na wolę uzyskania przez instytucję uprzedniego zezwolenia, o którym mowa w art. 78a ust. 1 akapit 1 CRR albo uprzedniego zezwolenia ogólnego, o którym mowa w art. 78a ust. 1 akapit 2 CRR . [↑](#footnote-ref-1)
2. Rozporządzenie nr 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012. [↑](#footnote-ref-2)
3. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012. [↑](#footnote-ref-3)
4. Niepotrzebne skreślić. [↑](#footnote-ref-4)
5. Okres ten nie może być dłuższy niż rok. [↑](#footnote-ref-5)
6. Niepotrzebne skreślić. [↑](#footnote-ref-6)
7. Okres ten nie może być dłuższy niż rok. [↑](#footnote-ref-7)