



Przegląd i ocena wykonalności planów przymusowej restrukturyzacji

Zdzisław Sokal – prezes Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
Grzegorz Owczarek – dyrektor Departamentu
Planowania Przymusowej Restrukturyzacji

Bankowy Fundusz Gwarancyjny

USTAWA z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2017 r. poz. 1937 z późn.zm.) (ustawa o BFG)



Art. 89 ust. 1: *Fundusz, co najmniej raz w roku, dokonuje przeglądu i oceny wykonalności planów przymusowej restrukturyzacji (...)*

Art. 90 ust. 1 pkt 1: *Rada Funduszu może, w drodze uchwały, uwzględniając ograniczony negatywny wpływ, jaki mogłaby mieć upadłość podmiotu krajowego lub upadłość podmiotów określonego rodzaju na sytuację finansową innych podmiotów i stabilność rynku finansowego oraz gospodarkę, **określić mniejszą niż określona w art. 89 ust 1 częstotliwość przeglądów i oceny wykonalności planów przymusowej restrukturyzacji.***

- Rada Funduszu zdecydowała o **3 letniej częstotliwości** przeglądów planów banków spółdzielczych, które nie realizują funkcji krytycznych za wyjątkiem banków problemowych o sumie bilansowej powyżej 500 mln PLN
- Zgodnie z powyższym w tym roku Fundusz dokona **211** przeglądów banków spółdzielczych

Interes publiczny

*Działania są podejmowane w interesie publicznym, jeżeli są konieczne dla zapewnienia realizacji co najmniej jednego z celów przymusowej restrukturyzacji (...), a osiągnięcie tych celów w takim samym stopniu **nie jest możliwe w ramach** sprawowanego nadzoru lub postępowania upadłościowego.*

[art. 101 ust. 10 ustawy o BFG]

Cele resolution

Art. 66. Celami przymusowej restrukturyzacji są:

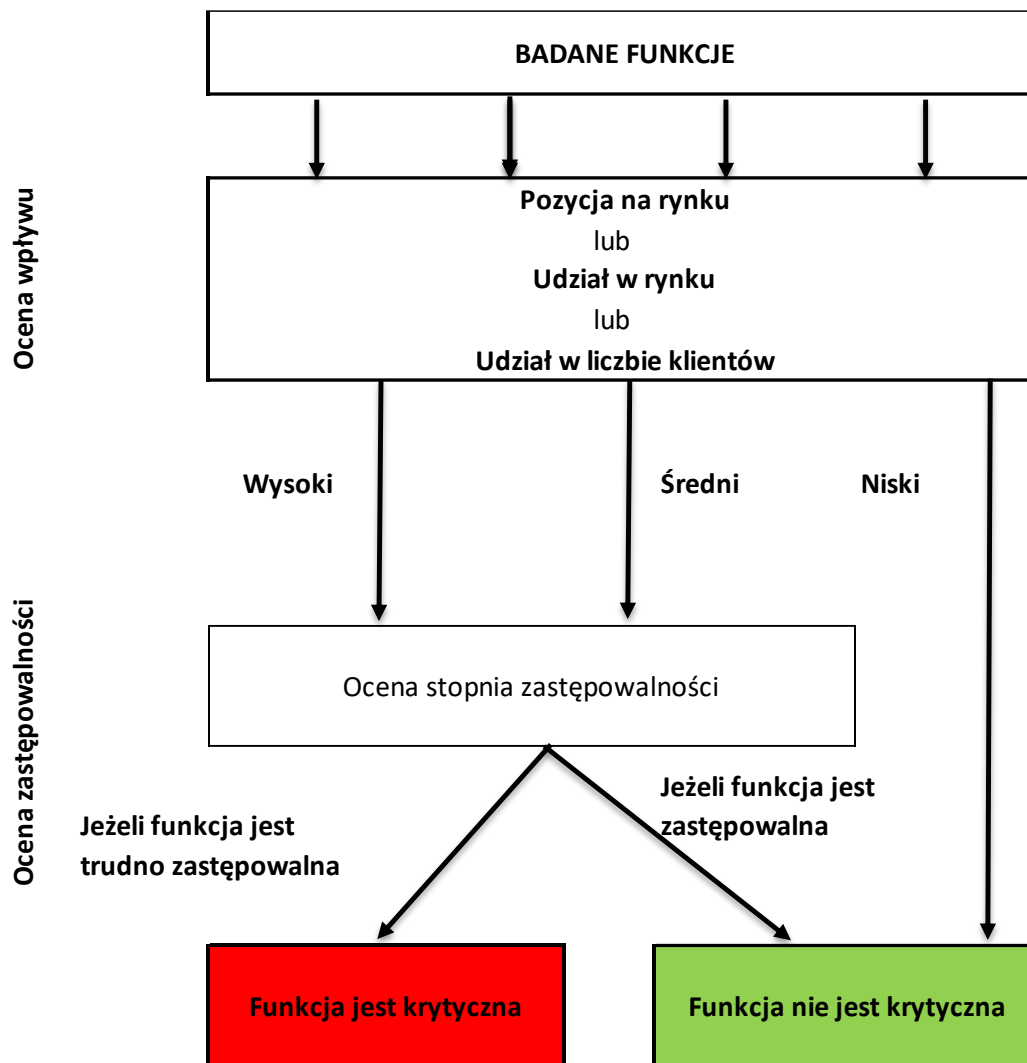
- 1) utrzymanie stabilności finansowej (...)*
- 2) ograniczenie zaangażowania funduszy publicznych lub prawdopodobieństwa ich zaangażowania (...)*
- 3) **zapewnienie kontynuacji realizowanych przez podmiot funkcji krytycznych;***
- 4) ochrona deponentów i inwestorów objętych systemem rekompensat;*
- 5) ochrona środków powierzonych podmiotowi przez jego klientów.*

[art. 66 ustawy o BFG]

Funkcje krytyczne

Usługi, operacje lub inna działalność podmiotu lub grupy, których zaprzestanie mogłoby prowadzić (...) do zakłóceń w funkcjonowaniu gospodarki lub zagrazić stabilności finansowej ze względu na wielkość podmiotu lub grupy, ich udział w rynku, złożoność, działalność transgraniczną, powiązania gospodarcze lub finansowe, w szczególności uwzględniając możliwość wykonywania tych usług, operacji lub innej działalności przez inne podmioty

[art. 2 pkt 17 ustawy o BFG]



1 Identyfikacja funkcji krytycznych

Wpływ na osoby trzecie

- charakter i zasięg działalności (globalny / krajowy / regionalny)
- klienci, dla których podmiot jest jedynym lub głównym partnerem bankowym
- znaczenie podmiotu na poziomie lokalnym, regionalnym, krajowym lub europejskim
- wpływ zaburzenia pełnienia danej funkcji na rynki, infrastruktury, klientów oraz usługi publiczne

Zastępowalność

- struktura rynku ocenianej funkcji i dostępność dostawców funkcji zastępczych
- zdolność innych dostawców do przejęcia funkcji pod względem wydajności, wymogów i ewentualnych barier wejścia na rynek
- czas wymagany do przejęcia funkcji przez inne podmioty
- koszty związane z tą zmianą

Usługi nie uznaje się za mającą krytyczne znaczenie, jeżeli inny dostawca może ją wyświadczyć w rozsądnych ramach czasowych w porównywalnym stopniu, jeżeli chodzi o przedmiot, jakość i koszt danej usługi [art. 6(4) 2016/778]

2 Identyfikacja funkcji krytycznych – banki spółdzielcze

- Środki jednostek samorządu terytorialnego (JST), po wejściu w życie ustawy o BFG, **nie są objęte ochroną gwarancyjną** (art. 22 ust.1 pkt 12) - **9,67 mld PLN** zgromadzonych w BS na koniec 2017 r.
- W przypadku likwidacji Banku, JST oraz ich jednostki organizacyjne, takie jak m.in.: placówki oświatowe, ośrodki kultury, ośrodki pomocy społecznej oraz zdrowotnej itd. będą narażone na utratę zgromadzonych środków, co może z kolei pociągać za sobą **negatywne skutki społeczno–ekonomiczne**.
- Likwidacja Banku może spowodować spadek zaufania do sektora banków spółdzielczych, a w konsekwencji może wyrzucić istotny negatywny wpływ na inne JST i mogłaby doprowadzić do problemów płynnościowych kolejnych podmiotów w efekcie „**zarażania**”.
- Zgodnie z ustawą o finansach publicznych (art. 264 ust. 1), bankową obsługę budżetu JST wykonuje bank wybrany na zasadach określonych w przepisach o zamówieniach publicznych, co w przypadku podjęcia decyzji o zmianie banku obsługującego, wymaga wszczęcia przez JST nowej procedury w tym zakresie.

3 Kryterium używane w celu identyfikacji funkcji krytycznych – banki spółdzielcze

- Uznaje się, że bank spółdzielczy pełni funkcje krytyczną polegającą na *przyjmowaniu depozytów jednostek samorządu terytorialnego*
- **Wartość referencyjna** - *średnioroczne saldo w roku poprzednim było wyższe niż 60 milionów złotych*
- Indeksacja wartości referencyjnej corocznie na podstawie wzrostu środków JST w bankach w stosunku do roku ubiegłego
- Uzupełniająco stosuje się **analizę ekspercką** biorącą pod uwagę kryteria określone w rozporządzeniu 2016/778 (*Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2016/778 z dnia 2 lutego 2016 r*)



1 Likwidacja banku w ramach standardowego postępowania upadłościowego - MREL

Przy określaniu MREL, wyrażonym jako % TLOF, stosuje się obowiązujące wymogi nadzorcze oraz aktualne wskaźniki buforów, o których mowa w ustawie o nadzorze makroostrożnościowym -obecnie 12,875% TRE

2 Przymusowa restrukturyzacja – przejęcie przedsiębiorstwa- **oczekiwany wyższy MREL**

MREL wyznacza się w oparciu o następującą formułę:

$$MREL = \frac{Kwota\ na\ pokrycie\ strat + Kwota\ rekapitalizacji}{Fundusze\ własne + Zobowiązania}$$

gdzie:

Kwota na pokrycie strat: (łączny współczynnik kapitałowy (8%) + dodatkowy wymóg kapitałowy w zakresie funduszy własnych, z wyłączeniem wymogu nałożonego w celu pokrycia ryzyka systemowego + bufor instytucji o znaczeniu systemowym) * łączna kwota ekspozycji na ryzyko,

Kwota rekapitalizacji: czynnik skalujący * (łączny współczynnik kapitałowy (8%) + dodatkowy wymóg kapitałowy w zakresie funduszy własnych+ wymóg połączonego bufora) * łączna kwota ekspozycji na ryzyko,

Fundusze własne – fundusze, o których mowa w art. 2 pkt 16 ustawy o BFG,

Zobowiązania – pasywa pomniejszone o kapitały własne i zobowiązania podporządkowane zaliczone do funduszy własnych,

czynnik skalujący = 55% (wybrane banki spółdzielcze) lub 70%

1 Zdolność do przekazywania informacji dla realizacji ustawowych zadań Funduszu

Bank *ma obowiązek terminowego* przekazywania informacji niezbędnych do opracowania, przeglądu, oceny wykonalności i ewentualnej aktualizacji planów przymusowej restrukturyzacji oraz przygotowania przymusowej restrukturyzacji zgodnie z wymogami nałożonymi m.in. przez ustawę o BFG oraz wydane na jej podstawie rozporządzenia w tym:

- *rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 9 sierpnia 2017 r. w sprawie szczegółowego zakresu, trybu i terminu przekazywania Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu informacji niezbędnych do realizacji jego zadań oraz sposobu weryfikacji prawidłowości przekazywanych informacji (Dz. U. poz. 1710), wydane na podstawie art. 330 ust. 6 ustawy o BFG,*

zwłaszcza Bank jest obowiązany zwrócić szczególną uwagę na możliwość sprawnego dostarczenia do Funduszu dokumentacji zgodnie z wymogami zawartymi w Załączniku 1 do ww. rozporządzenia w zakresie kredytów i pożyczek oraz zobowiązań, którym odpowiadają m.in. Tabele 17, 19, 21A, 21B, 22, 23, 24),

2

Zdolność banków spółdzielczych do przekazywania informacji dla realizacji ustawowych zadań Funduszu

- *rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 8 czerwca 2017 r. w sprawie rejestru instrumentów finansowych (Dz. U. poz. 1172), wydane na podstawie art. 88 ust. 3 ustawy o BFG,*
- *rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 r. w sprawie informacji niezbędnych do opracowania, aktualizacji i oceny wykonalności planów przymusowej restrukturyzacji i grupowych planów przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. poz. 1080), wydane na podstawie art. 87 ustawy o BFG.*

Niedostosowanie sposobu realizacji obowiązków informacyjnych do wymogów wynikających z ww. przepisów prawa może skutkować konsekwencjami przewidzianymi przez te przepisy.

Zobowiązania kwalifikowalne – zgodnie z art. 2 ust. 1 pkt 71 dyrektywy BRR (2014/59/UE) zobowiązania lub instrumenty kapitałowe, które nie kwalifikują się do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I, instrumentów dodatkowych w Tier I lub II instytucji lub podmiotu, o którym mowa w art. 1 ust. 1 lit. b), c) lub d), które to **zobowiązania nie są wyłączone z zakresu stosowania instrumentu umorzenia lub konwersji długu** na mocy art. 44 ust. 2 ww. dyrektywy

Przekazywanie danych przez banki – na podstawie *rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 22 lutego 2017 r. w sprawie szczegółowego zakresu, trybu i terminów przekazywania BFG informacji innych niż przekazywane do NBP i do KNF, niezbędnych do wykonywania zadań BFG (Dz. U. poz. 470)*, wydane na podstawie **art. 330 ust. 7 ustawy o BFG**:

Załącznik 2 Informacje do wyliczenia składek	Załącznik V Struktura zobowiązań (Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 2016/1066 z dnia 17.06.2016 r.)
Kolumna 7 zobowiązania kwalifikowalne ogółem	Struktura zobowiązań, w tym kwalifikowalnych wg podmiotów oraz wg rodzajów instrumentów Niektóre z zobowiązań mogą nie być możliwe do wykazania w Zał. V Zobowiązania kwalifikowalne z Zał. 2 >= Zał. V
Stan na koniec roku - dane od 12.2016 (nie później niż do 31.07)	Stan na koniec kwartału - dane od 06.2017 (terminy tak jak COREP) konieczność weryfikacji danych Zał. V vs Zał. 2

- na Portalu BFG STP 27.02.2018 r. zamieszczono komunikat - Wyjaśnienia dotyczące załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2016/1066 z dnia 17 czerwca 2016 r.

3

Zdolność banków spółdzielczych do przekazywania informacji dla realizacji ustawowych zadań Funduszu

W przypadku niedostosowania sposobu realizacji obowiązków informacyjnych do wymogów wynikających z ww. przepisów prawa Fundusz :

- odzwierciedli stan w ocenie wykonalności planu przymusowej restrukturyzacji,
- będzie kontynuował dialog z bankiem, bankiem zrzeszającym oraz właściwym systemem ochrony, mający na celu m.in. podkreślenie wagi osiągnięcia przez bank gotowości do terminowego przekazywania Funduszowi informacji wymaganych rozporządzeniami.

Ustawa o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających

Art. 19 u. 2 pkt 5) *Bank zrzeszający (...) kontroluje zgodność działalności zrzeszonych banków spółdzielczych z postanowieniami umowy zrzeszenia, **przepisami prawa i statutami***

4

Zdolność banków spółdzielczych do przekazywania informacji dla realizacji ustawowych zadań Funduszu

- Fundusz będzie informował KNF oraz zwróci się do KNF o podjęcie odpowiednich działań nadzorczych
- Zgodnie m.in. z art. 330 ust. 1 ustawy o BFG - *Funduszowi przysługuje prawo uzyskiwania informacji niezbędnych do realizacji jego zadań, w szczególności informacji do wykonania oszacowania (...)*

Art. 336. 1. Fundusz może, w drodze decyzji, nałożyć karę pieniężną w wysokości 5 000 000 euro na członka zarządu lub rady nadzorczej podmiotu krajowego (...), który nie wykonuje ciążącego na nim obowiązku sporządzenia lub przedstawienia Funduszowi sprawozdania finansowego lub innych sprawozdań i informacji związanych z przygotowaniem i przeprowadzeniem przymusowej restrukturyzacji albo wykonuje nierzetelnie lub nieterminowo.



www.bfg.pl