

**U c h w a ł a   N r   3 4 / 2 0 1 3**  
**Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego**  
**z dnia 25 września 2013 r.**

**w sprawie określenia zasad udzielania pomocy finansowej poprzez udzielenie gwarancji  
zwiększenia funduszy własnych banku krajowego oraz zarządzania papierami  
wartościowymi nabytymi lub objętymi w wyniku wykonania gwarancji  
rekapitalizacyjnej**

Na podstawie art. 7 ust. 2 pkt 7e ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2009 r. Nr 84, poz. 711, z późn. zm.<sup>1</sup>) uchwała się co następuje:

**§ 1.**

Rada Bankowego Funduszu Gwarancyjnego uchwała „Zasady udzielania pomocy finansowej poprzez udzielenie gwarancji zwiększenia funduszy własnych banku krajowego oraz zarządzania papierami wartościowymi nabytymi lub objętymi w wyniku wykonania gwarancji rekapitalizacyjnej” stanowiące załącznik do niniejszej uchwały.

**§ 2.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem 4 października 2013 r.

Rada  
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego  
/-/

---

<sup>1</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz.U. Nr 144, poz. 1176, z 2010 r. Nr 140, poz. 943 i Nr 257, poz. 1724, z 2011 r. Nr 134, poz. 781, z 2012 r. poz. 596 i 1166 oraz z 2013 r. poz. 613 i 1012.

**ZASADY UDZIELANIA POMOCY FINANSOWEJ POPRZEZ UDZIELENIE GWARANCJI  
ZWIĘKSZENIA FUNDUSZY WŁASNYCH BANKU KRAJOWEGO ORAZ ZARZĄDZANIA  
PAPIERAMI WARTOŚCIOWYMI NABYTYMI LUB OBJĘTYMI W WYNIKU WYKONANIA  
GWARANCJI REKAPITALIZACYJNEJ**

**Rozdział 1  
Postanowienia ogólne**

§ 1

Użyte w niniejszym załączniku określenia oznaczają:

- 1) ustawa – ustawę z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2009 r. Nr 84, poz. 711, z późn. zm.);
- 2) ustawa o rekapitalizacji – ustawę z dnia 12 lutego 2010 r. o rekapitalizacji niektórych instytucji finansowych (Dz. U. Nr 40, poz. 226, z późn. zm.);
- 3) Fundusz - Bankowy Fundusz Gwarancyjny;
- 4) bank - bank krajowy, o którym mowa w art. 4 ust.1 pkt 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2012 r. poz.1376, z późn. zm.);
- 5) gwarancja – gwarancję rekapitalizacyjną, o której mowa w art. 4 ust. 1j pkt 1 ustawy;
- 6) program naprawczy – program postępowania naprawczego, o którym mowa w art. 142 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe;
- 7) KNF – Komisję Nadzoru Finansowego.

§ 2

Fundusz może udzielić bankowi ze środków funduszu stabilizacyjnego gwarancji na wniosek złożony przez ministra właściwego do spraw instytucji finansowych po spełnieniu przez bank warunków określonych w ustawie oraz w ustawie o rekapitalizacji.

**Rozdział 2  
Warunki udzielania pomocy finansowej poprzez udzielenie gwarancji**

§ 3

Fundusz może udzielić gwarancji obejmującej nabycie lub objęcie:

- 1) akcji;
- 2) obligacji;
- 3) bankowych papierów wartościowych.

#### § 4

1. Wniosek o udzielenie gwarancji powinien zawierać w szczególności następujące informacje i dokumenty:

- 1) nazwę banku;
- 2) przedmiot gwarancji;
- 3) wysokość wnioskowanej kwoty gwarancji;
- 4) informacje o aktualnej sytuacji ekonomiczno-finansowej banku, w tym ostatnie sprawozdanie finansowe wraz z wynikami jego badania;
- 5) program naprawczy;
- 6) pozytywną opinię KNF o programie naprawczym;
- 7) warunki emisji papierów wartościowych objętych wnioskiem o udzielenie gwarancji, w tym uprawnienia szczególne i ograniczenia związane z oferowanymi papierami wartościowymi;
- 8) informację o aktualnej i przewidywanej w wyniku emisji akcji strukturze właścicielskiej, udziale akcjonariuszy posiadających powyżej 5 % udziału odpowiednio w kapitale i w głosach;
- 9) informację o polityce dywidendowej banku i wynikających z programu naprawczego zmianach w polityce dywidendowej;
- 10) w przypadku podjęcia przez organy banku decyzji o emisji dokumenty potwierdzające podjęcie takiej decyzji;
- 11) aktualny odpis z rejestru sądowego;
- 12) dokument określający, do jakiej wysokości osoby działające w imieniu banku mogą zaciągać zobowiązania, o ile nie określa tego statut;
- 13) statut banku.

2. Fundusz może zażądać od banku dodatkowych informacji lub dokumentów niezbędnych do rozpatrzenia wniosku.

3. Fundusz może przeprowadzić wizytację w banku w celu uzupełnienia lub weryfikacji danych niezbędnych do analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej.

#### § 5

Prowizja w wysokości zgodnej z ustawą o rekapitalizacji płatna jest przez bank najpóźniej w dniu zawarcia umowy gwarancji.

#### § 6

Fundusz może w procesie oceny wniosku o udzielenie gwarancji korzystać z usług podmiotów wyspecjalizowanych w zagadnieniach rynku finansowego, w szczególności emisji papierów wartościowych.

#### § 7

1. Fundusz obejmuje papiery wartościowe w ramach udzielonej gwarancji na zasadach określonych w warunkach emisji papierów wartościowych i umowie gwarancji.

2. Warunkiem objęcia akcji, obligacji lub bankowych papierów wartościowych jest przedstawienie przez bank dokumentów potwierdzających, że oferowane przez niego akcje, obligacje lub bankowe papiery wartościowe nie znalazły nabywców w wysokości określonej w programie naprawczym.

### **Rozdział 3.**

#### **Tryb rozpatrywania wniosku o udzielenie gwarancji**

##### § 8

1. Fundusz sprawdza kompletność wniosku o udzielenie gwarancji w terminie nie dłuższym niż 5 dni roboczych od daty jego otrzymania.
2. W przypadku stwierdzenia braków formalnych wniosku Fundusz niezwłocznie zawiadamia bank o konieczności jego uzupełnienia. Bank powinien uzupełnić wniosek o brakujące dokumenty lub informacje w terminie nie dłuższym niż 30 dni roboczych od daty otrzymania zawiadomienia Funduszu.
3. Nieuzupełnienie przez bank wniosku o wymagane dokumenty lub informacje w terminie określonym w ust. 2, może spowodować pozostawienie wniosku bez rozpoznania, o ile termin nie został przedłużony.
4. Fundusz rozpatruje wniosek w terminie nie dłuższym niż 45 dni roboczych od daty otrzymania kompletnego wniosku. W uzasadnionych przypadkach Fundusz zastrzega sobie prawo wydłużenia terminu rozpatrywania wniosku.

##### § 9

Decyzję w sprawie udzielenia lub odmowy udzielenia gwarancji podejmuje Zarząd Funduszu po uprzednim uzyskaniu opinii Rady Funduszu. Decyzja o udzieleniu gwarancji powinna określać warunki udzielenia gwarancji oraz jej wysokość.

##### § 10

1. O podjęciu przez Zarząd Funduszu uchwały w sprawie udzielenia lub odmowy udzielenia gwarancji Fundusz informuje niezwłocznie bank, ministra właściwego do spraw instytucji finansowych, Prezesa Narodowego Banku Polskiego oraz KNF.
2. Odmowa udzielenia gwarancji nie stanowi podstawy roszczeń banku ani osób trzecich wobec Funduszu, jego organów i pracowników.
3. W uchwale o udzieleniu gwarancji Zarząd Funduszu może określić termin, z upływem którego, w przypadku nie zawarcia umowy gwarancji, uchwała traci moc.

##### § 11

Fundusz udziela gwarancji w formie umowy.

## § 12

Umowa gwarancji powinna określać warunki udzielenia gwarancji, a w szczególności:

- 1) wpływ Funduszu na politykę finansową banku, w tym udział przedstawicieli Funduszu w organach banku;
- 2) sposób obliczania ceny obejmowanych akcji, warunki emisji obligacji lub bankowych papierów wartościowych, w tym cenę emisyjną, termin ich zapadalności i oprocentowanie;
- 3) wysokość udzielonej gwarancji;
- 4) cele wykorzystania środków pochodzących z emisji akcji, obligacji lub bankowych papierów wartościowych;
- 5) ograniczenia w zakresie wypłaty dywidendy bądź nadwyżki bilansowej;
- 6) ograniczenia w zakresie polityki płacowej wobec członków organów banku oraz kadry kierowniczej;
- 7) obowiązek niezwłocznego dostosowania przepisów statutu i regulacji wewnętrznych banku w celu uwzględnienia emisji akcji, obligacji lub bankowych papierów wartościowych oraz postanowień umowy gwarancji;
- 8) sposób rozliczenia straty finansowej za okresy ubiegłe;
- 9) zakres, sposób i terminy przekazania przez bank informacji potwierdzających spełnienie warunków wykonania gwarancji;
- 10) zakres i terminy przekazywania przez bank informacji o jego bieżącej i przewidywanej sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz realizacji programu naprawczego;
- 11) uprawnienia Funduszu do weryfikacji przekazywanych informacji, w tym wizytacji w banku.

## **Rozdział 4**

### **Zarządzanie nabytymi lub objętymi akcjami, obligacjami oraz bankowymi papierami wartościowymi**

## § 13

1. Celem zarządzania przez Fundusz nabytymi lub objętymi akcjami, obligacjami oraz bankowymi papierami wartościowymi banków jest ochrona inwestycji Funduszu.
2. Zarządzając papierami wartościowymi nabytymi lub objętymi w wyniku wykonania gwarancji Fundusz uwzględnia cele programu naprawczego.

## § 14

Zarządzanie nabytymi lub objętymi przez Fundusz akcjami, obligacjami oraz bankowymi papierami wartościowymi obejmuje:

- 1) aktualizację wartości;
- 2) wykonywanie praw z posiadanych papierów wartościowych;
- 3) analizę ryzyka inwestycji;
- 4) zakończenie inwestycji.

## § 15

Aktualizacja wartości akcji, obligacji i bankowych papierów wartościowych dokonywana jest zgodnie z przepisami o rachunkowości obowiązującymi Fundusz.

## § 16

1. Fundusz w zakresie wykonywania praw korporacyjnych, w szczególności:
  - 1) wskazuje kandydatów do organów banków, których akcje objął;
  - 2) wyznacza pełnomocników do reprezentacji Funduszu na walnych zgromadzeniach akcjonariuszy.
2. Fundusz może powoływać członków rady nadzorczej banku, wskazywać kandydatów do organów banku spośród pracowników Funduszu lub innych osób posiadających doświadczenie w zarządzaniu instytucjami finansowymi.
3. Reprezentanci Funduszu na walnych zgromadzeniach akcjonariuszy działają w ramach udzielonego pełnomocnictwa.
4. Pełnomocnicy niezwłocznie informują Zarząd Funduszu o realizacji instrukcji i działaniach podejmowanych na podstawie pełnomocnictwa.

## § 17

1. Analiza ryzyka inwestycji w akcje, obligacje oraz bankowe papiery wartościowe dokonywana jest przez Fundusz w szczególności przez ocenę:
  - 1) strategii i planów działalności banku;
  - 2) realizacji programu naprawczego;
  - 3) wykonywania umowy gwarancji przez bank;
  - 4) zarządzania bankiem, w tym zarządzania ryzykiem;
  - 5) wyników finansowych banku;
  - 6) pozycji rynkowej banku;
  - 7) zmian w strukturze właścicielskiej.
2. Analizę ryzyka inwestycji w papiery wartościowe wyemitowane przez bank Fundusz przeprowadza w okresach kwartalnych.
3. Członkowie organów banku wskazani przez Fundusz udzielają informacji i wspierają analizę ryzyka inwestycji z uwzględnieniem przepisów Kodeksu spółek handlowych.

## § 18

1. Zakończenie inwestycji w akcje, obligacje oraz bankowe papiery wartościowe następuje poprzez:
  - 1) zbycie;
  - 2) połączenie banków;
  - 3) likwidację banku,
  - 4) przedłożenie akcji do umorzenia, przedłożenie obligacji lub bankowych papierów wartościowych do przedterminowego wykupu - w przypadku nie wywiązywania się banku z umowy gwarancji.
2. Fundusz może korzystać w procesie zbycia, połączenia lub likwidacji banku, z usług podmiotów wyspecjalizowanych w zagadnieniach rynku finansowego.
3. Zakończenie inwestycji w akcje banku w ramach połączenia banków może nastąpić w wyniku objęcia akcji banku po połączeniu, a następnie ich zbycia.
4. Decyzję o zakończeniu inwestycji podejmuje w formie uchwały Zarząd Funduszu po uprzednim uzyskaniu opinii Rady Funduszu.