



Zmiany w zasadach gwarantowania depozytów

Tomasz Obal
Członek Zarządu
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

Warszawa, 26 września 2016 r.

Dyrektywa o gwarantowaniu depozytów (DGSD – 2014/49)

Dyrektywa o restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (BRRD – 2014/59)

Ustawa z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji

Zmiana ustawy z dn. 29.08.1997 r. Prawo bankowe

Zmiana ustawy z dn. 7.12.2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ...

Zmiana ustawy z dn. 12.02.2010 r. o rekapitalizacji niektórych instytucji finansowych

Zmiany szeregu innych ustaw

Rozporządzenia delegowane KE, m.in:

2015/63 z 21.10.2014r. – składki na f. przymusowej restrukturyzacji
2016/1075 z dn. 23.03.2016 r. – standard określający treść planów naprawy, planów przymusowej restrukturyzacji, kryteria oceny planów naprawy, warunki udzielenia wsparcia w ramach grupy, wymagania wobec niezależnych rzeczoznawców, umowne umorzenie i konwersję, powiadomienia o zawieszeniu praw wypowiedzenia oraz sposób działania kolegów ds. przymusowej restrukturyzacji.

2016/778 z dn. 2.02.2016 r. określające warunki odroczenia zapłaty składek nadzwyczajnych, kryteria funkcji krytycznych oraz głównych linii biznesowych.

2016/1450 z dn. 23.05.2016 r. - standard określający kryteria ustalania wysokości minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji

Akty wykonawcze, m.in. :

- zakres i sposób opracowania planu naprawy,
- przekazywanie danych na potrzeby przygotowania planów przymusowej restrukturyzacji,
- przekazywanie danych na potrzeby oszacowania wartości aktywów i pasywów,
- sposób określania profilu ryzyka i składek na fundusz gwarancyjny i przymusowej restrukturyzacji,
- zasady prowadzenia rejestru instrumentów finansowych

1 Gwarancjami objęte zostają depozyty kadry kierowniczej

- Prosta korekta oznaczenia statusu klienta w systemie wyliczania

2 Na rachunkach powierniczych limit liczony jest na powierzającego (deponent)

- W systemie wyliczania powierzający powinni być potraktowani jak odrębni deponenti i wykazywani wraz ze wszystkimi wymaganymi danymi
- Podobne rozwiązanie zastosowano dla rachunku firmy inwestycyjnej (kwestia ta nie dotyczy większości banków spółdzielczych)

3 Spod gwarancji wyłączone zostają małe depozyty na rachunkach nieaktywnych (<2,5 euro)

- Wymaga rozpoznania rachunków nieaktywnych i weryfikacji, czy są to jedyne środki deponenta oraz czy nie przekraczają 2,5 euro

4 Spod gwarancji wyłączone są depozyty samorządów

- Depozyty gmin oraz ich jednostek nieposiadających osobowości ani zdolności prawnej powinny być zsumowane (tak jak obecnie) a klient oznaczony jako niedeponent

5 Brak gwarancji dla osób niezidentyfikowanych

- Odpowiednie oznaczenie w systemie

Projekt rozporządzenia ws. systemów wyliczania znajduje się w końcowej fazie procesu legislacyjnego

BFG przygotował wsparcie dla dostosowania systemów wyliczania, które dostępne jest na stronie internetowej Funduszu (ww.bfg.pl)

skrypt opisujący - krok po kroku - zmiany w systemie

projekt nowych wartości słownikowych

plik ze schematem xml

Procedura wypłaty środków gwarantowanych nie ulega zmianie

Okres wypłaty został skrócony z 20 do 7 dni roboczych (skrócony został termin dla Funduszu – pozostałe elementy procesu bez zmian) - w praktyce ten standard jest już realizowany przez Fundusz w dotychczasowych wypłatach

BFG będzie nadal kontrolował jakość danych znajdujących się w systemach wyliczania:

- kontrole w Funduszu danych przesłanych przez banki
- kontrole w siedzibach banków

Testy systemu wyliczania realizowane przez bank co najmniej raz na rok – zmiana z dotychczasowych 6 miesięcy

www.bfg.pl