



**Narzędzia
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
w procesie restrukturyzacji skok**

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.

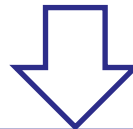
2016/778 z dn. 2.02.2016 r. określające warunki odroczenia zapłaty składek nadzwyczajnych, kryteria funkcji krytycznych oraz głównych linii biznesowych.

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

Dyrektywa 2014/59/UE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiająca ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Dyrektywa BRR)



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

Podstawy prawne

Ustawa z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz.U. 2012 poz. 855 z późniejszymi zmianami)

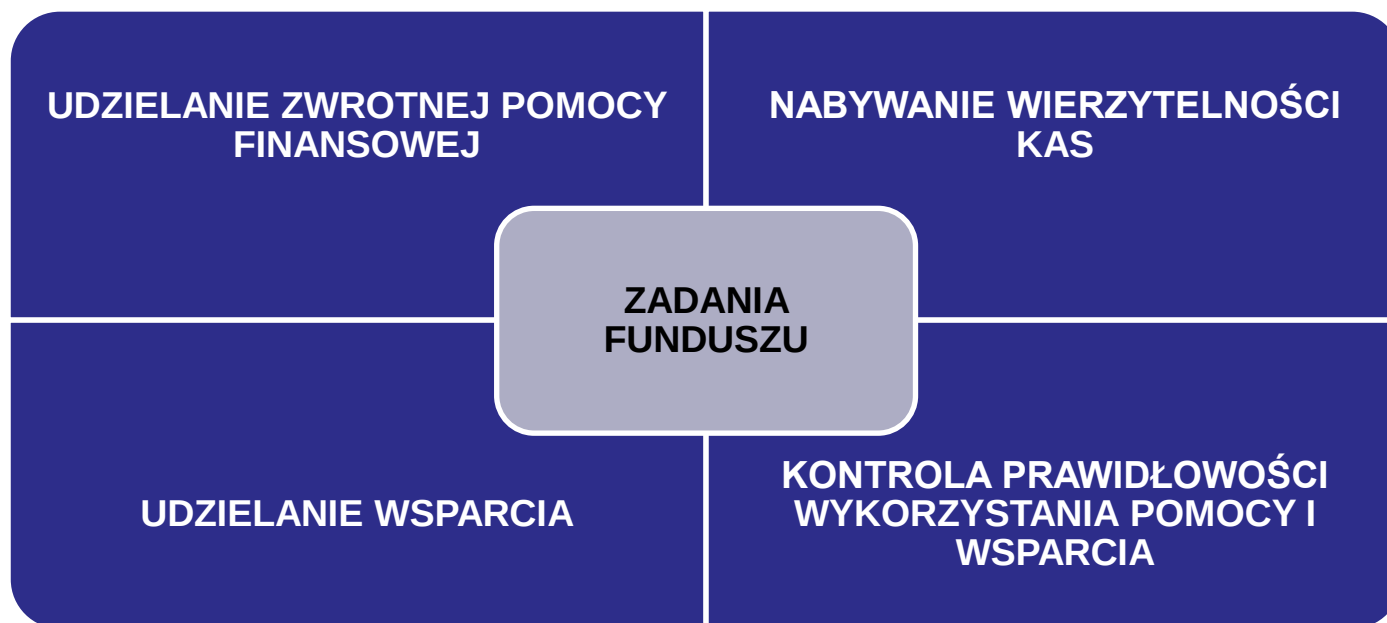


Restrukturyzacja kas (dział IV ustawy)

Przymusowa restrukturyzacja (dział III ustawy)

Od dnia 1 stycznia 2017 r.

Restrukturyzacja kas



Fundusz może podejmować i prowadzić działania w zakresie udzielania pomocy finansowej i wsparcia jeżeli łącznie spełnione są warunki:

- wobec kasy nie zostały podjęte działania związane z przymusową restrukturyzacją
- koszty restrukturyzacji kasy nie są wyższe niż wypłata środków gwarantowanych lub przeprowadzenie przymusowej restrukturyzacji
- kasa korzystająca z pomocy finansowej zapewnia deponentom dostęp do środków gwarantowanych
- KNF potwierdza zdolność kasy do wniesienia składek nadzwyczajnych

Działania w zakresie restrukturyzacji kas oraz obowiązki nakładane na Kasę Fundusz konsultuje z KNF

Łączna wysokość pomocy finansowej nie wyższa niż maksymalna kwota z tytułu środków gwarantowanych

Formy pomocy finansowej

Pożyczka

Gwarancja

Poręczenie

Pomoc finansowa może być udzielana kasie, której aktywa wystarczają na zaspokojenie zobowiązań.*

Środki uzyskane przez kasę w ramach pomocy finansowej mogą być przeznaczone jedynie na usunięcie niebezpieczeństwa niewypłacalności.

Pożyczka może być udzielona kasie tylko w celu zaliczenia jej do funduszy własnych.

* Uchwały Rady Funduszu

Udzielenie pomocy finansowej

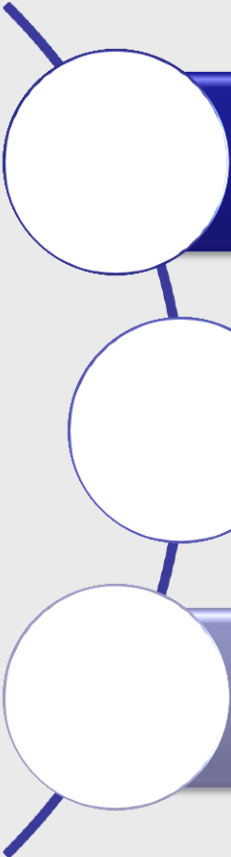
Fundusz udziela pomocy finansowej z uwzględnieniem przepisów o pomocy publicznej

Decyzję w sprawie udzielenia pomocy finansowej podejmuje Zarząd po uprzednim uzyskaniu opinii Rady Funduszu

- ☐ Ustanowienie zabezpieczenia wierzytelności
- ☐ Pozytywna opinia KNF o PPN
- ☐ Wykorzystanie funduszy własnych na pokrycie straty
- ☐ Uznanie przez Zarząd Funduszu wyników badania sprawozdania finansowego kasy

- ☐ Brak programu pomocowego, konieczna notyfikacja indywidualna

**Potencjalne formy restrukturyzacji SKOK
w przypadku wystąpienia niebezpieczeństwa niewypłacalności**



Przejęcie całkowite

Przejęcie częściowe

Likwidacja

- 
- **Uznanie przez Zarząd Funduszu przedstawionych przez przejmującego lub nabywcę wyników badania sprawozdania finansowego**
 - **Wykorzystanie dotychczasowych funduszy własnych na pokrycie strat**
 - **Łączna wysokość wsparcia nie jest wyższa niż suma środków gwarantowanych na przejmowanych rachunkach deponentów kasy**
 - **Pozytywnej opinii KNF o celowości przejęcia i braku zagrożeń dla bezpieczeństwa środków gromadzonych w kasie**

Łączna wysokość wsparcia nie wyższa niż maksymalna kwota z tytułu środków gwarantowanych

Formy wsparcia

Gwarancja
pokrycia strat

Dotacja

Pożyczka,
Gwarancja

Objęcie akcji
banku
przejmującego

Podmiot zainteresowany udziałem w procesie restrukturyzacji ustala z Funduszem wstępne warunki udzielenia wsparcia

Funduszu przy wykorzystaniu wystandaryzowanych wzorów umów wsparcia uzgadnia warunki wsparcia

Udzielenie wsparcia

WNIOSEK

Fundusz udziela wsparcia z uwzględnieniem przepisów o pomocy publicznej

Decyzję w sprawie udzielenia wsparcia podejmuje Zarząd po uprzednim uzyskaniu opinii Rady Funduszu

- ☐ Dotacja wypłacana jest jednorazowo
- ☐ Rozliczanie umów gwarancji pokrycia strat odbywa się w okresach nie dłuższych niż półrocznych

- ☐ Wykorzystanie funduszy własnych i zobowiązań podporządkowanych na pokrycie straty



Przymusowa restrukturyzacja kas

- Zgodnie z motywem 45 dyrektywy BRR zagrożony podmiot powinien być co do zasady poddany standardowej procedurze likwidacyjnej lub upadłościowej, jednak w przypadku gdy zagrożona jest:
 - stabilność finansowa,
 - kontynuacja funkcji krytycznych, lub
 - bezpieczeństwo środków deponentów,w interesie publicznym może być - na zasadzie wyjątku - poddanie zagrożonego podmiotu przymusowej restrukturyzacji.
- Zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2016/1075 organy przymusowej restrukturyzacji powinny dokonać oceny czy zastosowanie standardowej procedury upadłościowej pozwala wiarygodnie i wykonalnie osiągnąć cele przymusowej w takim samym stopniu jak w przymusowej restrukturyzacji w warunkach ograniczenia nadzwyczajnego wsparcia publicznego.

Decyduje przesłanka interesu publicznego

Przesłanki

Zgodnie z art. 101 ust. 7 Ustawy – Fundusz wydaje decyzję o wszczęciu przymusowej restrukturyzacji gdy łącznie są spełnione trzy warunki:

- podmiot jest zagrożony upadłością,
- brak jest przesłanek wskazujących, że możliwe działania nadzorcze lub działania podmiotu pozwolą we właściwym czasie usunąć zagrożenie upadłością
- **działania wobec podmiotu konieczne są w interesie publicznym**

Przesłanki przymusowej restrukturyzacji

„Zdrowy” podmiot	Podmiot z problemami	Podmiot zagrożony	Podmiot niewypłacalny
Zapobieganie/nadzór	Recovery/Early intervention - nadzorcze działania naprawcze	Resolution	

- Dokonując oceny wiarygodności procedury upadłościowej organ przymusowej restrukturyzacji powinien uwzględnić wpływ likwidacji podmiotu przez upadłość na:
 1. Funkcjonowanie rynku finansowego i zaufanie na rynku.
 2. Infrastrukturę rynku finansowego (jej funkcjonowanie) – ze względu na wpływ na rynek finansowy lub ryzyko „zarażenia” (*contagion*).
 3. Inne podmioty finansowe, w tym wzrost kosztów finansowania albo ograniczenie możliwości finansowania stwarzające zagrożenie dla stabilności finansowej lub pośrednie lub bezpośrednie „zarażenie” i makroekonomiczny „efekt drugiej rundy”.
 4. Realną gospodarkę, w szczególności dostęp do krytycznych funkcji finansowych.
- Ocena wykonalności weryfikuje możliwości operacyjne terminowej wypłaty środków gwarantowanych.

**Jeżeli likwidacja przez upadłość jest niewiarygodna lub niewykonalna
-> przymusowa restrukturyzacja**

Stabilność finansowa

1. Utrzymanie stabilności finansowej, w szczególności przez ochronę zaufania do sektora finansowego i zapewnienie dyscypliny rynkowej

Środki publiczne

2. Ograniczenie zaangażowania funduszy publicznych

Funkcje krytyczne

3. Zapewnienie kontynuacji realizowanych przez podmiot funkcji krytycznych

Ochrona deponentów

4. Ochrona deponentów (w zakresie środków gwarantowanych)

są w interesie publicznym

- **Funkcje krytyczne (Ustawa) – „usługi, operacje lub inną działalność podmiotu lub grupy, których zaprzestanie mogłoby prowadzić, w jednym lub kilku państwach członkowskich będących członkiem Unii Europejskiej, do zakłóceń w funkcjonowaniu gospodarki lub zagrozić 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”**
- **Funkcje uznaje się za krytyczne jeśli spełniają łącznie warunki (Rozporządzenie Delegowane KE 2016/778):**
 - 1) są świadczone przez podmiot na rzecz zewnętrznych podmiotów trzecich,**
 - 2) nagłe przerwanie świadczenia takich usług będzie prawdopodobnie miało istotny negatywny wpływ na podmioty trzecie, spowoduje „zarażenie” lub podważy generalnie zaufanie uczestników rynku ze względu na systemowe znaczenie tych funkcji lub istotny udział podmiotu w dostarczaniu tych usług.**

Kryteria oceny wpływu na podmioty trzecie obejmują:

- 1) istotę i zasięg działalności podmiotu (globalny, krajowy, regionalny), wartość i liczbę transakcji, liczbę klientów, liczbę klientów dla których podmiot jest jedynym lub podstawowym dostawcą usług;**
- 2) znaczenie podmiotu dla rynku (odpowiednio lokalnego regionalnego, krajowego lub europejskiego) wyrażone poprzez udział w rynku, powiązania, działalność transgraniczną, stopień skomplikowania;**
- 3) typ klientów i interesariuszy korzystających z usług, np. klienci detaliczni, korporacyjni, instytucje finansowe, izby rozliczeniowe, podmioty publiczne;**
- 4) wpływ zaprzestania świadczenia usług na rynek, infrastrukturę rynku klientów i usługi publiczne (w szczególności na płynność rynku, działalność klientów i potrzeby płynnościowe, postrzeganie przez klientów, kontrahentów i opinię publiczną, zakres i szybkość reakcji klientów), na inne rynki, ich płynność, operacje i strukturę, kontrahentów podstawowych klientów, powiązane usługi.**

- **Za przerwanie realizacji funkcji lub świadczenia usług uznaje się przypadek gdy nie mogą być one realizowane lub dostarczane w porównywalnym zakresie i jakości, na porównywalnych warunkach lub zmiana dostawcy nie może nastąpić w sposób uporządkowany.**
- **Funkcja nie może być uznana za krytyczną, jeżeli jest zastępowalna, tzn. jeśli jest możliwa do zastąpienia przez innego dostawcę w akceptowalny sposób i w rozsądnym czasie unikając problemów dla rynku finansowego i gospodarki realnej.**
- **Dokonując oceny zastępowalności należy wziąć pod uwagę:**
 - 1) strukturę rynku dla analizowanej funkcji (usługi) i alternatywnych dostawców,**
 - 2) zdolność innych dostawców do realizacji funkcji, bariery wejścia i rozwoju,**
 - 3) skłonność (zachęty dla) innych dostawców do przejęcia realizacji funkcji,**
 - 4) czas niezbędny do zmiany dostawcy, koszty zmiany, czas niezbędny dla dostawcy dla przejęcia realizacji funkcji w punktu widzenia zapobieżenia istotnemu zaprzestaniu (przerwaniu) ich świadczenia.**

- **Podjęcie decyzji o wszczęciu przymusowej restrukturyzacji jest poprzedzone zgodnie z art. 137 ust. 1-2 ustawy wykonaniem przez niezależny podmiot zewnętrzny oszacowania aktywów i pasywów zagrożonego podmiotu.**
- **Dane do oszacowania pozyskiwane na podstawie aktu wykonawczego wydanego przez Ministra Finansów (art. 330 ust. 6 w związku z art. 330 ust.1 ustawy).**
- **Trzy wymiary oszacowania:**
 - **weryfikacja czy podmiot jest zagrożony upadłością?**
 - **spodziewane przepływy finansowe z zastosowania przymusowej restrukturyzacji (instrumentów) – podstawa do wyboru instrumentów**
 - **wstępna ocena sytuacja właścicieli i wierzycieli – test, czy nie gorzej niż w upadłości (weryfikowana niezależnie w odrębnym oszacowaniu ex post)**
- **W wyjątkowej sytuacji decyzja o wszczęciu przymusowej restrukturyzacji może być podjęta na podstawie oszacowania wstępnego wykonanego przez Fundusz. Oszacowanie wykonane przez podmiot zewnętrzny weryfikuje oszacowanie wstępne.**

- **Podstawowe kryteria wyboru strategii:**
 - w przypadku kas wątpliwe jest kontynuowanie działalności podmiotu w dotychczasowej formie prawnej ze względu na ograniczenia spółdzielczej formy prowadzenie działalności (brak realnej możliwości umorzenia lub konwersji zobowiązań),
 - weryfikacja czy konieczne może być zastosowanie instytucji pomostowej,
 - większość kas nie realizowała zatwierdzonego planu postępowania naprawczego
 - brak weryfikacji możliwości przejęcia.
 - **Wybór strategicznego podejścia Funduszu do przymusowej restrukturyzacji zawiera się w zakresie poniższych instrumentów:**
 - umorzenie lub konwersja zobowiązań wyłącznie w powiązaniu z innym instrumentem,
 - przejęcie przedsiębiorstwa,
 - upadłość.
- Wydzielenie aktywów jest instrumentem wyłącznie pomocniczym.**

W przypadku braku przesłanki interesu publicznego podstawową strategią będzie upadłość. W przypadku spełnienia przesłanek przymusowej restrukturyzacji przejęcie przedsiębiorstwa.

Biorąc pod uwagę wcześniejsze analizy Funduszu i doświadczenia międzynarodowe wykorzystanie instytucji pomostowej powinno być zawsze rozwiązaniem alternatywnym (pomostowym) realizowanych w przypadku gdy niemożliwe jest przejęcie podmiotów uznanych za istotne w systemie finansowym.

Wykorzystanie instytucji pomostowej przekształca kasę w bank. Pomocniczo konieczne będzie przeprowadzenie umorzenia i konwersji zobowiązań (warunki uznawania pomocy publicznej za dozwoloną, brak źródeł kapitału prywatnego).

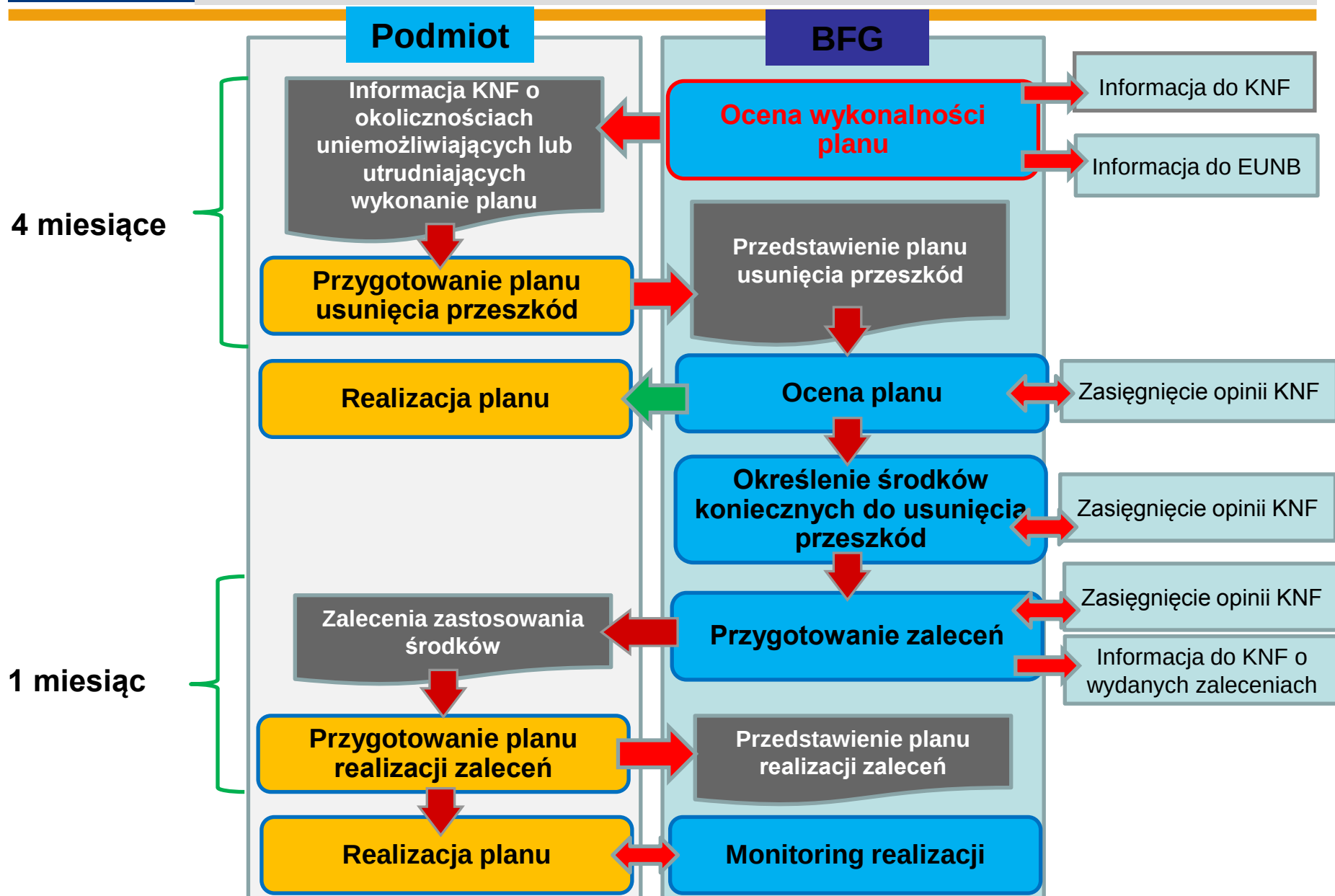
Program pomocowy został zaakceptowany dla poprzednich warunków ustawowych odpowiadających zasadom restrukturyzacji kas (rozdział IV ustawy) - może być konieczne jego rozszerzenie.

Program pomocowy obejmuje tylko jedno narzędzie przymusowej restrukturyzacji – przejęcie.

- **Do zadań Funduszu należy przygotowywanie, aktualizacja i ocena wykonalności planów przymusowej restrukturyzacji dla kas – w okresie 12 miesięcy od wejścia w życie ustawy.**
- **Fundusz opracowuje plany na podstawie informacji pozyskiwanych z KNF i kas (rozporządzenie MF).**
- **Fundusz nie zakłada potrzeby obciążania kas innymi zadaniami w zakresie przygotowania planów (art. 78 ust. 2 ustawy).**
- **Formalne przyjęcie planu nie jest konieczne do prowadzenia przymusowej restrukturyzacji .**

- Fundusz dokonuje oceny wykonalności planu przymusowej restrukturyzacji:
 - na etapie opracowania planu,
 - co najmniej raz w roku podczas przeglądu planu,
 - po istotnej zmianie organizacyjnej lub prawnej podmiotu.
- Fundusz w ramach oceny wykonalności planu przymusowej restrukturyzacji weryfikuje, zgodnie z zasadami określonymi w art. 26-32 rozporządzenia Komisji 2016/1075, wystąpienie okoliczności uniemożliwiających lub utrudniających jego realizację w obszarach:
 - a) struktura podmiotu,
 - b) zabezpieczenie płynności w przymusowej restrukturyzacji,
 - c) zapewnienie informacji niezbędnych do przygotowania i przeprowadzenia przymusowej restrukturyzacji ,
 - d) zapewnienie ciągłości działania, w tym dostęp do systemów płatności i rozliczeniowych,
 - e) kwota, alokacja i struktura MREL - zdolność absorpcji strat,
 - f) kwestie prawne.

- **Nie przyjmuje się planu jeśli ocena wykonalności jest negatywna.**
- **Fundusz informuje podmiot o stwierdzonych, w trakcie oceny wykonalności planu, okolicznościach uniemożliwiających lub utrudniających przeprowadzenie przymusowej restrukturyzacji.**
- **Podmiot przedstawia plan działań w celu usunięcia zidentyfikowanych przeszkód wykonalności planu tj.:**
 - **opis środków, które zostaną zastosowane w celu usunięcia przeszkód, w tym uzasadnienie ich doboru, termin usunięcia przeszkód (zastosowania środków),**
 - **harmonogram działań w celu usunięcia przeszkód, w szczególności ramy czasowe na wykonanie każdego elementu harmonogramu,**
 - **wskazanie osób odpowiedzialnych za realizację harmonogramu.**
- **Podmiot ma 4 miesiące od otrzymania informacji na opracowanie i przedstawienie planu.**



- **Jeżeli plan jest niewystarczający Fundusz może zalecić zastosowanie środków do ograniczenia lub usunięcia przeszkód wykonalności planu przymusowej restrukturyzacji, jeżeli środek jest (Wytyczne EUNB dotyczące środków pozwalających ograniczyć lub usunąć przeszkody w przeprowadzeniu skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji EBA/GL/2014/11 – 19.12.2014):**
 - **adekwatny, tj. jeżeli może ograniczyć lub usuwa przeszkodę w odpowiednim czasie,**
 - **proporcjonalny do ograniczenia wykonalności, jakie dane przeszkody mogą spowodować,**
 - **konieczny, tj. jest niezbędny do usunięcia lub znacznego ograniczenia poważnej przeszkody oraz gdy nie istnieją środki o mniejszym stopniu ingerencji, za pomocą których można zrealizować ten sam cel w tym samym czasie. Poziom ingerencji środka należy ocenić, uwzględniając koszty jego zastosowania i wpływ na podmiot.**
- **Fundusz wskazuje powody uznania planu za niewystarczający oraz wykazuje proporcjonalność zalecanych środków.**
- **O zaleceniach Fundusz informuje KNF.**

Zakres zaleceń usunięcia lub ograniczenia przeszkód wykonalności planu:

- **zapewnienie ciągłości działania,**
- **ograniczenie ekspozycji na ryzyko,**
- **dodatkowe obowiązki informacyjne,**
- **zbycie aktywów,**
- **ograniczenie lub zaprzestanie prowadzenia określonej działalności,**
- **ograniczenie wprowadzania lub rozwoju nowych produktów i linii biznesowych,**
- **zmiany w strukturze organizacyjnej i prawnej (uproszczenie struktury lub rozdzielenie działalności),**
- **emisja instrumentów dłużnych zamiennych na kapitał lub instrumentów kapitałowych lub dłużnych podlegających umorzeniu lub konwersji,**
- **inne działanie w celu osiągnięcia minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji (np. renegotjacja warunków zobowiązań)**
- **struktura zobowiązań.**

Preferowana strategia przymusowej restrukturyzacji będzie kluczowym czynnikiem warunkującym wysokość nakładanego na podmioty wymogu w zakresie minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji (dalej jako „MREL”).

Model biznesowy może być uwzględniony jeśli wpływa on na różnicowanie strategii i koszt wypełnienia wymogu (w zależności od struktury finansowania działalności).

Ustalenie minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji ma uwiarygodnić możliwość absorpcji strat i rekapitalizacji w momencie gdy wystąpi lub zostanie stwierdzone zagrożenie kontynuacji działalności podmiotu. MREL stwarza warunki realizacji przyjętej strategii przymusowej restrukturyzacji.

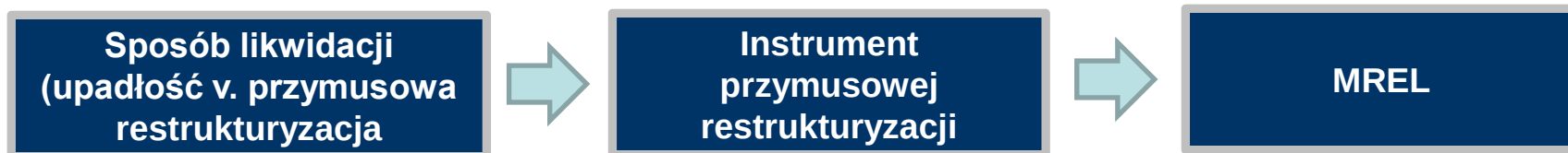
MREL (minimum requirement for own funds and eligible liabilities) – minimalny poziom funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji

ROZPORZĄDZENIE DELEGOWANE KOMISJI (UE) 2016/1450 z dnia 23 maja 2016 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria dotyczące metody ustalania wysokości minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych



- Ustawowe i dyskrecyjne wyłączenia z umorzenia lub konwersji [↗]
- Wielkość i ryzyko systemowe [↗]
- Udział funduszy gwarancyjnych w finansowaniu przymusowej restrukturyzacji [↘]

- Dla każdego podmiotu MREL wyznaczony indywidualnie w procesie planowania przymusowej restrukturyzacji



- Kwota standardowa ~ łączny wymóg kapitałowy (5%)
- Kwota MREL przeciętnie w przedziale <kwota standardowa; 2 x kwota standardowa>

- Przewidywane przedziały MREL w zależności od przyjętej strategii przymusowej restrukturyzacji:
- Poziom wymogu MREL przy przejęciu przedsiębiorstwa zależy od zakresu przejęcia i wielkości podmiotu

Instrument przymusowej restrukturyzacji	Poziom MREL (% kwoty standardowej)
Umorzenie lub konwersja zobowiązań	200
Przejęcie przedsiębiorstwa	100-200
Upadłość	100

Fundusz może, w przypadku gdy przejmowane środki gwarantowane przewyższają aktywa, w celu zapewnienia dostępu deponentów do swoich środków, przekazać podmiotowi przejmującemu środki z f. gwarancyjnego banków (art. 179 ustawy) jednak w wysokości nie wyższej niż (art. 272 ust. 4-5 ustawy):

- straty jakie ponieśli by deponenti w postępowaniu upadłościowym, w przypadku gdyby nie byli objęci ochroną gwarancyjną,**
- kwoty jakie wypłacił by Fundusz w przypadku spełnienia warunku gwarancji pomniejszone o kwoty uzyskane przez Fundusz w postępowaniu upadłościowym.**

Fundusz może udzielić wsparcia z f. przymusowej restrukturyzacji w celu przejęcia przedsiębiorstwa lub jego części w formie:

- gwarancji pokrycia strat wynikających z ryzyka związanego z przejmowanymi prawami majątkowymi i zobowiązaniami;**
- dotacji w celu pokrycia różnicy między wartością przejmowanych zobowiązań i wartością przejmowanych praw majątkowych.**

Wsparcie podlega zasadom uznawania pomocy publicznej za dozwoloną, określonym w komunikacie bankowym.

Pierwszeństwo wykorzystania środków z funduszu gwarancyjnego banków wynika z art. 109 Dyrektywy BRR.

Warunkiem wykorzystania środków jest:

- **z f. przymusowej restrukturyzacji – dokonanie umorzenia lub konwersji praw udziałowych lub zobowiązań w wysokości co najmniej 8% zobowiązań ogółem, powiększonych o fundusze własne określonych na podstawie oszacowania (ustawa),**
- **z f. gwarancyjnego - KE może nałożyć obowiązek udziału właścicieli i wierzycieli podporządkowanych w kosztach restrukturyzacji (komunikat bankowy).**

Warunki wykorzystania środków z f. gwarancyjnego będą zależeć od warunków programu pomocowego (aktualizacja konieczna dla rozszerzenia zakresu narzędzi – obecnie umorzenie f. własnych i zobowiązań podporządkowanych w celu pokrycia strat)

Wykorzystanie środków f. przymusowej restrukturyzacji nie może być większe niż 5% zobowiązań ogółem, powiększonych o fundusze własne podmiotu w restrukturyzacji, określonych na podstawie oszacowania.

KNF

BFG

Informacja do NBP,
MF,
Przewodniczącego
KSF, ESRB

**Spełnione przesłanki
przymusowej
restrukturyzacji**

Informacja KNF o
zagrożeniu działalności
podmiotu i wyczerpaniu
środków nadzorczych

Informacja BFG o braku
przesłanek przymusowej
restrukturyzacji

Test interesu publicznego

Pozyskanie danych od
podmiotu

Zlecenie oszacowania

Konsultacje z UOKiK

Notyfikacja pomocy
publicznej gdy poza
programem (lub brak)

Wystąpienie do sądu
o ogłoszenie
upadłości

Decyzja o
zawieszeniu
i zarządcy

**Oszacowanie, w tym
określenie wielkości
możliwego wsparcia i
jego źródeł, weryfikacja
planu przymusowej
restruktur. (o ile jest)**

**Weryfikacja przesłanek
przymusowej restruk.**

Zasięgnięcie opinii KNF

Decyzja o
wszczęciu
przym.restruk.
i wyborze
instrumentu

Informacja do BFG, NBP,
MF, Przewodniczącego
KSF, ESRB, KE, EBC,
EUNB, operatorzy
systemów, KDPW

