



# DZIENNIK USTAW

## RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ

---

Warszawa, dnia 26 lipca 2016 r.

Poz. 1112

### ROZPORZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW<sup>1)</sup>

z dnia 14 lipca 2016 r.

#### w sprawie planu naprawy banku oraz grupowego planu naprawy<sup>2)</sup>

Na podstawie art. 141p ust. 5 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2015 r. poz. 128, z późn. zm.<sup>3)</sup>) zarządza się, co następuje:

**§ 1.** Rozporządzenie określa szczegółowy zakres planu naprawy banku oraz grupowego planu naprawy.

**§ 2.** Plan naprawy banku obejmuje:

- 1) streszczenie głównych elementów planu naprawy oraz ocenę zdolności banku do podjęcia skutecznych działań w celu poprawy sytuacji;
- 2) opis struktury organizacyjnej banku i jego strategii biznesowej oraz istotnych zmian w strukturze organizacyjnej banku lub jego strategii biznesowej, które nastąpiły od dnia złożenia przez bank ostatniego wniosku o zatwierdzenie przez Komisję Nadzoru Finansowego planu naprawy albo jego uzupełnienia lub zmiany, dokonanych na żądanie Komisji Nadzoru Finansowego albo, jeżeli ma to zastosowanie, od dnia jego aktualizacji;
- 3) politykę informacyjną banku w związku z potencjalnymi negatywnymi reakcjami rynku finansowego na pogarszającą się sytuację banku uwzględniającą:
  - a) tryb i sposób pozyskiwania, obiegu i wymiany informacji w banku oraz między bankiem a podmiotami zewnętrznymi,
  - b) działania w przypadku jakichkolwiek potencjalnych niekorzystnych reakcji rynku;
- 4) działania, które należy podjąć w celu utrzymania odpowiedniego poziomu funduszy własnych i płynności lub przywrócenia ich do wysokości wymaganej zgodnie z przepisami obowiązującymi w tym zakresie, a także zmierzające do poprawy sytuacji finansowej banku, w tym przywrócenia jego rentowności;
- 5) harmonogram działań podejmowanych w celu realizacji istotnych elementów planu naprawy;
- 6) zidentyfikowane istotne przeszkody zagrażające skutecznej i terminowej realizacji planu naprawy, proponowany sposób reakcji na te przeszkody, a także wpływ działań przewidzianych w planie naprawy na klientów i inne strony umów zawartych przez bank;
- 7) identyfikację linii biznesowych oraz funkcji krytycznych realizowanych przez bank;

---

<sup>1)</sup> Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 17 listopada 2015 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 1900).

<sup>2)</sup> Niniejsze rozporządzenie w zakresie swojej regulacji wdraża dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiającą ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniającą dyrektywę Rady 82/891/EWG i dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2001/24/WE, 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2005/56/WE, 2007/36/WE, 2011/35/UE, 2012/30/UE i 2013/36/EU oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 173 z 12.06.2014, str. 190, Dz. Urz. UE L 349 z 05.12.2014, str. 68).

<sup>3)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2015 r. poz. 559, 978, 1166, 1223, 1260, 1311, 1348, 1357, 1513, 1634, 1830, 1844, 1854, 1864 i 2281 oraz z 2016 r. poz. 615, 904 i 996.

- 8) procedury ustalenia wartości i oceny zbywalności głównych linii biznesowych i aktywów banku, w tym w warunkach zaburzeń rynkowych, a także działania przygotowawcze mające na celu umożliwienie zbycia przez bank aktywów lub linii biznesowych w terminie umożliwiającym przywrócenie stabilności finansowej banku;
- 9) opis powiązania procesu planowania działań naprawczych z systemem zarządzania bankiem, a także szczegółowy opis procesów regulujących zatwierdzanie planu naprawy i ustalanie osób odpowiedzialnych za jego przygotowanie i wdrożenie;
- 10) działania służące zapewnieniu możliwości kontynuowania działalności i terminowego wywiązywania się z zobowiązań, ukierunkowane zwłaszcza na zapewnienie dostępu do rezerwowych źródeł finansowania, w tym do potencjalnych źródeł płynności, a także oceny dostępnych aktywów mogących stanowić zabezpieczenie dokonywanych operacji oraz oceny możliwości uzyskania wsparcia finansowego oraz przenoszenia płynności pomiędzy liniami biznesowymi;
- 11) działania mające na celu ograniczenie ryzyka i dźwigni finansowej, o której mowa w art. 4 ust. 1 pkt 93 rozporządzenia 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 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1, z późn. zm.<sup>4)</sup>), z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, założeń i środków zapewniających przeprowadzenie analizy możliwości zbycia aktywów lub linii biznesowych, z wyłączeniem możliwości uzyskania nadzwyczajnego publicznego wsparcia finansowego;
- 12) założenia i środki dotyczące restrukturyzacji zobowiązań banku;
- 13) założenia i środki dotyczące restrukturyzacji linii biznesowych banku;
- 14) działania mające na celu utrzymanie ciągłości dostępu banku do infrastruktury rynków finansowych;
- 15) środki mające na celu utrzymanie ciągłości funkcjonowania procedur operacyjnych banku, w tym usług dotyczących infrastruktury i usług informatycznych;
- 16) inne działania lub strategie zarządcze służące przywróceniu stabilności finansowej banku oraz prognozowane skutki finansowe takich działań lub strategii;
- 17) działania, jakie bank podjął lub planuje podjąć w celu zapewnienia możliwości wdrożenia planu naprawy, w tym środki niezbędne do umożliwienia dokapitalizowania banku zgodnie z przyjętymi założeniami;
- 18) poziomy wskaźników ilościowych i jakościowych określających sytuację finansową banku, które można skutecznie monitorować i po osiągnięciu których mogą być podjęte działania określone w planie, z uwzględnieniem wskaźników kapitałowych, płynności, rentowności, jakości aktywów, rynkowych oraz makroekonomicznych; w przypadku wskaźników rynkowych oraz makroekonomicznych bank może odstąpić od ich uwzględnienia w planie naprawy, jeżeli uzasadni, że nie odpowiadają one strukturze prawnej, profilowi ryzyka, wielkości i złożoności banku;
- 19) scenariusze planu naprawy służące weryfikacji skuteczności przyjętych opcji naprawy i adekwatności ram wskaźników naprawy w hipotetycznych sytuacjach kryzysowych odnoszących się do problemów właściwych dla danego banku, zdarzeń mających wpływ na system finansowy lub ich kombinacji.

**§ 3.** 1. Plan naprawy banków spółdzielczych, których fundusze własne są niższe od równowartości w złotych 5 000 000 euro, obejmuje elementy wymienione w § 2 z wyłączeniem pkt 8, 13, 14 i 18. Równowartość w euro kwoty, o której mowa w zdaniu pierwszym, ustala się według średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w ostatnim dniu roku, za który zostało sporządzone ostatnie sprawozdanie finansowe banku spółdzielczego.

2. Plan naprawy banków, o których mowa w ust. 1, obejmuje także poziomy wskaźników ilościowych i jakościowych określających sytuację finansową banku, które można skutecznie monitorować i po osiągnięciu których mogą być podjęte działania określone w planie, z uwzględnieniem wskaźników kapitałowych, płynności, rentowności i jakości aktywów.

**§ 4.** Grupowy plan naprawy, o którym mowa w art. 141n ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, zawiera elementy wskazane w § 2 z uwzględnieniem podmiotów objętych planem grupowym.

**§ 5.** Grupowy plan naprawy, o którym mowa w art. 141o ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, obejmuje:

- 1) streszczenie głównych elementów grupowego planu naprawy oraz ocenę zdolności do podjęcia skutecznych działań w celu naprawy sytuacji;

<sup>4)</sup> Zmiany wymienionego rozporządzenia zostały ogłoszone w Dz. Urz. UE L 208 z 02.08.2013, str. 68; Dz. Urz. UE L 321 z 30.11.2013, str. 6; Dz. Urz. UE L 165 z 04.06.2014, str. 31; Dz. Urz. UE L 355 z 12.12.2014, str. 6; Dz. Urz. UE L 11 z 17.01.2015, str. 37; Dz. Urz. UE L 143 z 19.06.2015, str. 7; Dz. Urz. UE L 328 z 12.12.2015, str. 108; Dz. Urz. UE L 151 z 18.06.2016, str. 4; Dz. Urz. UE L 171 z 29.06.2016, str. 153.

- 2) opis struktury organizacyjnej grupy oraz istotnych zmian w strukturze organizacyjnej grupy, które nastąpiły od dnia złożenia ostatniego wniosku o zatwierdzenie przez Komisję Nadzoru Finansowego grupowego planu naprawy albo jego uzupełnienia lub zmiany, dokonanych na żądanie Komisji Nadzoru Finansowego albo, jeżeli ma to zastosowanie, od dnia jego aktualizacji;
- 3) politykę informacyjną na wypadek negatywnych reakcji rynku finansowego na pogarszającą się sytuację banków należących do grupy uwzględniającą:
  - a) tryb i sposób pozyskiwania, obiegu i wymiany informacji w bankach należących do grupy oraz między nimi, a także między grupą a podmiotami zewnętrznymi,
  - b) działania w przypadku niekorzystnych reakcji rynku;
- 4) działania, które należy podjąć w celu utrzymania odpowiedniego poziomu funduszy własnych i płynności lub przywrócenia ich do wysokości wymaganej zgodnie z przepisami obowiązującymi w tym zakresie, a także zmierzające do poprawy sytuacji finansowej banków należących do grupy, w tym przywrócenia ich rentowności;
- 5) harmonogram działań podejmowanych w celu realizacji istotnych elementów planu naprawy;
- 6) szczegółowy opis wszelkich istotnych przeszkód zagrażających skutecznej i terminowej realizacji planu naprawy, obejmujący proponowany sposób reakcji na zidentyfikowane przeszkody, a także analizę wpływu działań przewidzianych w planie naprawy na banki należące do grupy oraz na klientów i inne strony umów zawartych przez banki należące do grupy i jej organy zarządzające;
- 7) identyfikację funkcji krytycznych realizowanych w grupie;
- 8) opis powiązania procesu planowania działań naprawczych z systemem zarządzania w grupie i w bankach należących do grupy, a także szczegółowy opis procesów regulujących zatwierdzanie planu naprawy i ustalania osób odpowiedzialnych za jego przygotowanie i wdrożenie;
- 9) działania służące zapewnieniu możliwości kontynuowania działalności i terminowego wywiązywania się ze zobowiązań przez banki należące do grupy, w szczególności, w przypadku banków zrzeszających, dostępu do rezerwowych źródeł finansowania, w tym do potencjalnych źródeł płynności, a także oceny dostępnych aktywów mogących stanowić zabezpieczenie dokonywanych operacji, oceny możliwości uzyskania wsparcia finansowego i przenoszenia płynności pomiędzy bankami należącymi do grupy;
- 10) założenia i środki dotyczące restrukturyzacji banków należących do grupy;
- 11) działania mające na celu utrzymanie ciągłości dostępu banków należących do grupy do infrastruktury rynków finansowych;
- 12) inne działania lub strategie zarządcze służące przywróceniu stabilności finansowej banków należących do grupy oraz prognozowane skutki finansowe takich działań lub strategii;
- 13) działania, jakie podjęto lub planuje się podjąć w celu zapewnienia możliwości wdrożenia planu naprawy, w tym środki niezbędne do umożliwienia dokapitalizowania banków należących do grupy zgodnie z przyjętymi założeniami;
- 14) poziomy wskaźników ilościowych i jakościowych, które można skutecznie monitorować i po osiągnięciu których mogą być podjęte działania określone w planie z uwzględnieniem wskaźników kapitałowych, płynności, rentowności i jakości aktywów;
- 15) scenariusze planu naprawy, służące weryfikacji skuteczności przyjętych opcji naprawy i adekwatności ram wskaźników naprawy w hipotetycznych sytuacjach kryzysowych odnoszących się do problemów właściwych dla danej grupy, zdarzeń mających wpływ na system finansowy lub ich kombinacji.

§ 6. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 9 października 2016 r.

Minister Finansów: *P. Szalamacha*