Projekt z dnia 2024 r.

Rozporządzenie

MINISTRA FINANSÓW[[1]](#footnote-1))

z dnia …………2024  r.

w sprawie informacji niezbędnych do opracowania, przeglądu i aktualizacji planów przymusowej restrukturyzacji i grupowych planów przymusowej restrukturyzacji oraz minimalnego zakresu analiz dokonywanych przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny w celu oceny możliwości przeprowadzenia przymusowej restrukturyzacji2)

Na podstawie art. 87 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2022 r. poz. 2253 oraz z 2023 r. poz. 825, 1705, 1784 i 1843) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa szczegółowy zakres, tryb i termin przekazywania Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu, zwanemu dalej „Funduszem”, przez podmioty informacji niezbędnych do opracowania, przeglądu i aktualizacji planów przymusowej restrukturyzacji i grupowych planów przymusowej restrukturyzacji oraz minimalny zakres analiz dokonywanych przez Fundusz w celu oceny możliwości przeprowadzenia przymusowej restrukturyzacji.

§ 2. Ilekroć w rozporządzeniu jest mowa o:

1) podmiocie – rozumie się przez to podmiot w rozumieniu art. 64 pkt 2 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, zwanej dalej „ustawą”;

2) podmiocie krajowym – rozumie się przez to bank lub firmę inwestycyjną;

3) rozporządzeniu 2018/1624 – rozumie się przez to rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2018/1624 z dnia 23 października 2018 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do procedur i standardowych formularzy i szablonów stosowanych do przekazywania informacji do celów sporządzenia planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/1066 (Dz. Urz. UE L 277 z 07.11.2018, str. 1 z późn. zm.).

§ 3. Fundusz może pozyskiwać informacje:

1) dotyczące podmiotów krajowych, od tych podmiotów, w zakresie:

a) siedziby, zakresu zezwolenia na działalność i faktycznie wykonywanej działalności,

b) struktury właścicielskiej, w tym rodzaju praw właścicielskich,

c) systemu zarządzania w rozumieniu art. 9 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. ‑ Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488), w tym członków zarządu odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem i za przekazywanie informacji,

d) struktury organizacyjnej, z uwzględnieniem informacji kadrowo­‑płacowych,

e) funkcji krytycznych i głównych linii biznesowych, w tym rodzaju, kwoty i waluty istotnych aktywów, oraz zobowiązań przypisanych do tych funkcji i linii biznesowych,

f) zobowiązań, które są zobowiązaniami kwalifikowalnymi,

g) procedur ustalania:

– podmiotów, którym podmiot krajowy udzielił zabezpieczenia, oraz przepisów, zgodnie z którymi udzielono tego zabezpieczenia,

– podmiotów, od których podmiot krajowy przyjął zabezpieczenia, oraz przepisów, zgodnie z którymi udzielono tego zabezpieczenia,

– sposobu ewidencjonowania przez podmiot krajowy udzielonych lub przyjętych zabezpieczeń,

h) istotnych kontrahentów wraz z analizą skutków upadłości tych kontrahentów dla sytuacji finansowej podmiotu krajowego,

i) rozwiązań, które w przypadku przymusowej restrukturyzacji zagwarantują Funduszowi informacje określone w przepisach wydanych na podstawie art. 330 ust. 6 ustawy, niezbędne do zastosowania instrumentów przymusowej restrukturyzacji i wykonania uprawnień Funduszu w zakresie przymusowej restrukturyzacji,

j) kopii awaryjnych planów płynności,

k) kopii planów ciągłości działania,

l) kopii planów strategicznych,

m) kopii zawartych umów, o których mowa w art. 6a ust. 1 pkt 1 lit. k­‑m i ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. ‑ Prawo bankowe, oraz rejestrów umów outsourcingowych,

n) wykazu istotnych umów dotyczących obrotu instrumentami finansowymi,

o) wykazu spraw sądowych, w których podmiot krajowy jest pozwanym lub powodem, w których wartość przedmiotu sporu wynosi co najmniej 100 tys. zł lub 0,5% sumy bilansowej,

p) wykazu umów powiernictwa,

q) kopii statutów lub umów spółek zależnych, współzależnych oraz stowarzyszonych,

r) listy pracowników, kluczowych w ocenie pracodawcy,

s) wykazu umów zawartych z kluczowymi dostawcami,

t) wykazu użytkowanych systemów informatycznych z podziałem na podstawowe, pomocnicze i systemy bezpieczeństwa, wraz z informacją o podmiocie pełniącym nadzór administracyjny i operacyjny, z uwzględnieniem nazwy dostawcy systemu, zasad korzystania z tych systemów, funkcji systemu, architektury, dostawców usług i serwisu

u) informacji o wykorzystywanym systemie bankowości elektronicznej z uwzględnieniem opisu systemu, dostawcy, serwisu i podmiotu pełniącego nadzór administracyjny i operacyjny,

v) wewnętrznych procedur dotyczących zarządzania ryzykiem,

w) wykazu umów dotyczących współpracy z placówkami franczyzowymi oraz ich kopii,

x) pozycji pozabilansowych, ich waluty i przypisania do funkcji krytycznych oraz głównych linii biznesowych,

y) systemów płatności, systemów rozliczeń papierów wartościowych lub systemów rozrachunku papierów wartościowych, których podmiot krajowy jest bezpośrednim lub pośrednim uczestnikiem lub z których korzysta w celu realizacji transakcji, oraz zasad korzystania z tych systemów,

z) związków zawodowych,

za) oceny ratingowej,

zb) aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań banku,

zc) aktywów nieobciążonych,

zd) osób odpowiedzialnych za współpracę z Funduszem,

ze) pełnomocnictw i prokur,

zf) wykazu administratorów technicznych, w tym procedur nadawania, odbierania dostępów oraz zasad ochrony obiektów,

zg) zasad zabezpieczenia ryzyka walutowego i ryzyka stopy procentowej uwzględniających zabezpieczenia tych ryzyk w zakresie portfela kredytów, wykazu instrumentów finansowych zabezpieczających powyższe ryzyka oraz kopii umów ramowych dotyczących zawierania tych instrumentów,

zh) informacji istotnych z punktu widzenia zachowania ciągłości operacyjnej podczas przymusowej restrukturyzacji, w tym infrastruktury teleinformatycznej niezbędnej do funkcjonowania podmiotu,

zi) wykazu komitetów lub innych zespołów mających kompetencje decyzyjne lub opiniujące,

zj) procesu gromadzenia i przetwarzania informacji zarządczej i sprawozdawczej, a także procedury i procesu zamknięcia ksiąg rachunkowych,

zk) komunikacji w sytuacji kryzysowej,

zl) wykazu dziesięciu największych pod względem zdeponowanych środków deponentów oraz kopii umów dotyczących zobowiązań z tytułu depozytów, z wyjątkiem umów zawartych z klientami detalicznymi,

zm) wyników testowania operacyjnej odporności cyfrowej przeprowadzanego przez podmiot krajowy na podstawie rozporządzenia (UE) 2022/2554;

2) dotyczące kas, od tych kas, w zakresie:

a) siedziby, statutu i faktycznie wykonywanej działalności,

b) struktury właścicielskiej, w tym struktury udziałów,

c) systemu zarządzania, w tym członków zarządu odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem i przekazywanie informacji,

d) struktury organizacyjnej, z uwzględnieniem informacji kadrowo­‑płacowych,

e) funkcji krytycznych i głównych linii biznesowych, w tym rodzaju, kwoty i waluty istotnych aktywów, oraz zobowiązań przypisanych do tych funkcji i linii biznesowych,

f) istotnych kontrahentów, w tym wielkości, rodzaju, kwoty i waluty ekspozycji oraz istotnych zabezpieczeń udzielonych tym kontrahentom oraz przyjętych od tych kontrahentów,

g) struktury zobowiązań z podziałem na rodzaje, z uwzględnieniem podziału na zobowiązania wobec osób fizycznych, mikroprzedsiębiorców oraz małych i średnich przedsiębiorców, zobowiązania krótkoterminowe i długoterminowe, zobowiązania zabezpieczone i niezabezpieczone oraz podporządkowane,

h) udzielonych zabezpieczeń, w tym ich rodzaju, kwoty i waluty,

i) pozycji pozabilansowych, ich waluty i przypisania do funkcji krytycznych oraz głównych linii biznesowych,

j) wykazu systemów płatności, systemów rozliczeń papierów wartościowych lub systemów rozrachunku papierów wartościowych, których kasa jest bezpośrednim lub pośrednim uczestnikiem lub z których korzysta dla realizacji transakcji, oraz zasad korzystania z tych systemów,

k) systemów informacyjnych,

l) podmiotów powiązanych z kasą i zależnych od kasy,

m) powierzenia czynności osobom trzecim oraz zależności działalności kasy od usług świadczonych przez te osoby trzecie,

n) struktury zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji,

o) kopii planów ciągłości działania,

p) wykazu zawartych umów outsourcingowych,

q) wykazu użytkowanych systemów informatycznych, z podziałem na podstawowe, pomocnicze i systemy bezpieczeństwa, wraz z informacją o podmiocie pełniącym nadzór administracyjny i operacyjny, z uwzględnieniem nazwy dostawcy, zasad korzystania z tych systemów, funkcji systemu, architektury, dostawców usług i serwisu,

r) kopii planów strategicznych,

s) wykazu istotnych umów dotyczących obrotu instrumentami finansowymi,

t) wykazu spraw sądowych, w których kasa jest pozwanym lub powodem, w których wartość przedmiotu sporu wynosi co najmniej 100 tys. zł lub 0,5% sumy bilansowej,

u) kopii statutów lub umów spółek zależnych, współzależnych oraz stowarzyszonych,

v) schematów organizacyjnych spółek zależnych,

w) listy pracowników, kluczowych w ocenie kasy,

x) wykazu umów zawartych z dostawcami,

y) informacji o systemie bankowości elektronicznej wykorzystywanym przez kasę, z uwzględnieniem opisu systemu, dostawcy, serwisu i podmiotu pełniącego nadzór administracyjny i operacyjny,

z) wewnętrznych procedur dotyczących obszaru zarządzania ryzykiem,

za) wykazu umów dotyczących współpracy z placówkami franczyzowymi oraz ich kopii,

zb) związków zawodowych,

zb) związków zawodowych,

zc) aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań kasy,

zd) aktywów nieobciążonych,

ze) osób odpowiedzialnych za współpracę z Funduszem,

zf) pełnomocnictw i prokur,

zg) wykazu administratorów technicznych, w tym procedur nadawania, odbierania dostępów oraz zasad ochrony obiektów,

zh) zasad zabezpieczenia ryzyka walutowego i ryzyka stopy procentowej uwzględniających zabezpieczenia tych ryzyk w zakresie portfela kredytów, wykazu instrumentów finansowych zabezpieczających powyższe ryzyka oraz kopii umów ramowych dotyczących zawierania tych instrumentów,

zi) informacji istotnych z punktu widzenia zachowania ciągłości operacyjnej podczas przymusowej restrukturyzacji, w tym infrastruktury teleinformatycznej niezbędnej do funkcjonowania podmiotu,

zj) wykazu komitetów lub innych zespołów mających kompetencje decyzyjne lub opiniujące,

zk) procesu gromadzenia i przetwarzania informacji zarządczej i sprawozdawczej, a także procedury i procesu zamknięcia ksiąg rachunkowych,

zl) komunikacji w sytuacji kryzysowej,

zm) wykazu dziesięciu największych pod względem zdeponowanych środków deponentów oraz kopii umów dotyczących zobowiązań z tytułu depozytów, z wyjątkiem umów zawartych z klientami detalicznymi,

zn) wyników testowania operacyjnej odporności cyfrowej przeprowadzanego przez kasę na podstawie rozporządzenia (UE) 2022/2554;

3) dotyczące podmiotów należących do grupy oraz krajowego podmiotu dominującego, od krajowego podmiotu dominującego, w zakresie, o którym mowa w pkt 1, a także w zakresie:

a) struktury zobowiązań podmiotów grupy, z podziałem na rodzaje, z uwzględnieniem podziału na typy wierzycieli, zobowiązania krótkoterminowe i długoterminowe, zobowiązania zabezpieczone i niezabezpieczone oraz podporządkowane,

b) opisu ekspozycji pozabilansowych podmiotów grupy ze wskazaniem ich powiązań z ich funkcjami krytycznymi i głównymi liniami biznesowymi,

c) systemów, za pośrednictwem których podmioty grupy przeprowadzają transakcje w istotnej liczbie lub o istotnej wartości, wraz z ich powiązaniem z funkcjami krytycznymi i głównymi liniami biznesowymi,

d) systemów płatności, systemów rozliczeń papierów wartościowych i systemów rozrachunku papierów wartościowych, których podmioty grupy są bezpośrednimi lub pośrednimi uczestnikami, wraz z ich powiązaniem z ich funkcjami krytycznymi i głównymi liniami biznesowymi,

e) wykazu i opisu systemów informacji zarządczej wykorzystywanych przez podmioty grupy, w tym systemów zarządzania ryzykiem, systemów księgowych oraz systemów sprawozdawczości finansowej i sprawozdawczości nadzorczej, wraz z ich powiązaniem z jego funkcjami krytycznymi i głównymi liniami biznesowymi,

f) wskazania właściciela systemów, o których mowa w lit. c, lub podmiotów pełniących nadzór administracyjny i operacyjny nad tymi systemami, jeżeli nie jest nim właściciel, a także związanych z tymi systemami umów o gwarantowanym poziomie usług,

g) oprogramowania i innych systemów lub licencji, z których korzystają podmioty grupy, wraz z powiązaniem z ich funkcjami krytycznymi i głównymi liniami biznesowymi, jak również ze wskazaniem kluczowych zewnętrznych dostawców usług ICT zdefiniowanych w art. 3 pkt 23 rozporządzenia (UE) 2022/2554,

h) powiązań i zależności między podmiotami grupy w zakresie:

– wspólnego personelu, infrastruktury lub systemów,

– porozumień dotyczących wsparcia kapitałowego, finansowania lub zapewnienia płynności,

– istniejących lub warunkowych ekspozycji kredytowych,

– umów gwarancji, porozumień dotyczących zabezpieczeń, porozumień i postanowień umownych, które mają zastosowanie w przypadku niewywiązywania się z zobowiązań oraz porozumień dotyczących kompensowania sald,

– przeniesienia ryzyka oraz porozumień dotyczących transakcji zabezpieczających,

– umów o gwarantowanym poziomie usług,

i) właściwego organu przymusowej restrukturyzacji dla każdego podmiotu grupy,

j) osób odpowiedzialnych za przekazanie informacji niezbędnych do przygotowania przeglądu i aktualizacji planu przymusowej restrukturyzacji oraz przygotowania przymusowej restrukturyzacji, a jeżeli są to różne osoby ‑ osób odpowiedzialnych w poszczególnych podmiotach grupy za poszczególne funkcje krytyczne i główne linie biznesowe,

k) umów zawartych przez podmioty grupy z osobami trzecimi, do których rozwiązania może doprowadzić decyzja o wszczęciu przymusowej restrukturyzacji, wraz z informacjami o zasadach ich rozwiązania,

l) zabezpieczenia potencjalnych źródeł płynności w przymusowej restrukturyzacji,

m) obciążenia aktywów, w tym aktywów płynnych oraz polityki zabezpieczeń i polityki rachunkowości,

n) struktury grupy, w szczególności podmiotów, których prawa właścicielskie posiada podmiot przekazujący informacje, oraz innych podmiotów kontrolowanych przez ten podmiot, bez względu na sposób wykonywania kontroli,

o) zabezpieczeń udzielonych podmiotom grupy,

p) wykazu transakcji wewnątrzgrupowych ‑ zestawienia pozycji bilansowych i pozabilansowych z podmiotami wchodzącymi w skład tej samej grupy,

q) schematów organizacyjnych spółek zależnych,

r) wykazu istotnych umów zawartych przez podmioty zależne z usługodawcami zewnętrznymi oraz spółką macierzystą i podmiotami powiązanymi.

§ 4. 1. Jeżeli informacje, o których mowa w § 3, nie są jeszcze dostępne, nie znajdują się w posiadaniu Komisji Nadzoru Finansowego lub jeżeli format informacji nie odpowiada potrzebom Funduszu, Fundusz zwraca się z wnioskiem do podmiotu o ich przekazanie.

2. We wniosku, o którym mowa w ust. 1, Fundusz określa termin przekazania informacji oraz poziom ich konsolidacji, biorąc pod uwagę zakres i złożoność wymaganych informacji, przy czym termin ten nie może być krótszy niż 30 dni.

3. Informacje są przekazywane przez podmioty według stanu na dzień określony we wniosku, o którym mowa w ust. 1.

4. W razie wystąpienia z wnioskiem, o którym mowa w ust. 1, Fundusz bierze pod uwagę udział banków spółdzielczych w systemie ochrony instytucjonalnej.

§ 5. Podmioty krajowe, a w przypadku grup krajowe podmioty dominujące, przekazują Funduszowi informacje zgodnie z rozporządzeniem 2018/1624, w tym:

1) informacje określone w szablonach Z 01.00, Z 03.00, Z 04.00, Z 05.01, Z 05.02, Z 06.00, Z 07.01, Z 07.02, Z 07.03, Z 07.04, Z 08.00, Z 09.00, Z 10.01 i Z 10.02 załącznika I do rozporządzenia 2018/1624 ‑ na wniosek Funduszu;

2) informacje określone w szablonie Z 02.00 załącznika I do rozporządzenia 2018/1624 ‑ rocznie, najpóźniej do dnia 30 kwietnia każdego roku w odniesieniu do ostatniego dnia poprzedniego roku obrachunkowego;

3) informacje niewchodzące w zakres żadnej z kategorii określonych w załączniku I do rozporządzenia 2018/1624, wyłącznie w zakresie wynikającym z § 3 lub w zakresie niezbędnym dla oceny spełnienia warunków, o których mowa w art. 2 pkt 90a ustawy ‑ na wniosek Funduszu.

§ 6. 1. Zrzeszone banki spółdzielcze przekazują informacje do Funduszu za pośrednictwem właściwych banków zrzeszających.

2. Bank spółdzielczy niebędący zrzeszonym bankiem spółdzielczym może przekazywać Funduszowi informacje za pośrednictwem banku zrzeszającego pod warunkiem przedstawienia Funduszowi umowy lub innego dokumentu, z których wynika zobowiązanie banku zrzeszającego do przekazywania tych informacji, wraz z pisemnym oświadczeniem banku zrzeszającego określającym dzień, od którego taki tryb przekazywania informacji będzie stosowany. Bank zrzeszający niezwłocznie zawiadamia Fundusz o każdym przypadku wygaśnięcia jego zobowiązania do wykonywania tych czynności.

3. Informacje, o których mowa w § 5 pkt 3, Fundusz może pozyskiwać bezpośrednio od banku spółdzielczego.

§ 7. 1. Kasy przekazują informacje do Funduszu za pośrednictwem Kasy Krajowej.

2. Informacje, o których mowa w § 5 pkt 3, Fundusz może pozyskiwać bezpośrednio od kasy.

§ 8. 1. Podmioty informują Fundusz o okolicznościach istotnych dla oceny wykonalności planów:

1) istotnej zmianie w strukturze właścicielskiej podmiotów grupy,

2) istotnej zmianie profilu działalności oraz zmianie głównych linii biznesowych podmiotów grupy,

3) zmianie struktury grupy,

4) istotnej zmianie w zakresie powierzania czynności przez podmioty grupy podmiotom trzecim,

5) zawarciu lub rozwiązaniu umów mających istotny wpływ na strukturę finansowania podmiotów grupy,

6) istotnej zmianie w zakresie wykorzystywanej infrastruktury teleinformatycznej,

7) istotnych nowych umowach zawieranych przez podmioty grupy,

8) braku lub niedostatecznej realizacji przez podmiot planu działań, o którym mowa w art. 91 ust. 5 ustawy,

9) niezastosowaniu przez podmiot zaleceń, o których mowa w art. 95 ustawy

­‑ nie później niż w ciągu 14 dni od dnia zaistnienia tych okoliczności.

2. Informacje, o których mowa w ust. 1, podmioty należące do grupy przekazują za pośrednictwem krajowego podmiotu dominującego, banki spółdzielcze ‑ za pośrednictwem banku zrzeszającego, a kasy ‑ za pośrednictwem Kasy Krajowej. Przepis § 6 ust. 2 stosuje się odpowiednio.

§ 9. 1. Informacje o których mowa w § 3, § 5 i § 8 przekazywane są za pomocą systemu teleinformatycznego udostępnionego przez Fundusz w postaci plików:

1) opatrzonych przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych podmiotu zobowiązanego przesyłającego informacje kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym albo podpisem osobistym;

2) szyfrowanych kluczem publicznym Funduszu za pomocą certyfikatu pobranego ze strony internetowej Funduszu.

2. Informacje o których mowa w § 5 pkt 1 i pkt 2 są przekazywane w postaci plików XML utworzonych zgodnie ze schematami XSD udostępnionymi albo wskazanymi przez Fundusz na stronie internetowej Funduszu, w stronie kodowej UTF-8 bez BOM; poszczególne elementy składające się na plik XML znajdują się w kolejnych liniach i są oddzielone znakiem końca linii.

3. W przypadku braku możliwości przekazania informacji, o których mowa w § 3 i § 5, za pomocą systemu teleinformatycznego, o którym mowa w ust. 1, informacje mogą być przekazywane Funduszowi na informatycznym nośniku danych jednokrotnego zapisu osobiście przez osobę upoważnioną przez podmiot zobowiązany albo za pośrednictwem operatora pocztowego w rozumieniu ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 1640).

§ 10. Oceniając możliwość przeprowadzenia przymusowej restrukturyzacji podmiotu oraz podmiotu należącego do grupy, Fundusz bierze pod uwagę w szczególności:

1) stopień, w jakim podmiot jest w stanie przyporządkować główne linie biznesowe i funkcje krytyczne do poszczególnych osób prawnych,

2) stopień dostosowania struktur prawnych i korporacyjnych w odniesieniu do głównych linii biznesowych i funkcji krytycznych,

3) stopień, w jakim obowiązują uzgodnienia zapewniające podstawowy personel, infrastrukturę, finansowanie, płynność i kapitał, wspierające i pozwalające utrzymać główne linie biznesowe i funkcje krytyczne,

4) stopień, w jakim zawarte przez podmiot umowy dotyczące świadczenia usług, w tym ustalenia umowne dotyczące korzystania z usług technologii informacyjno-komunikacyjnych (ICT), są solidne i w pełni egzekwowalne w razie przymusowej restrukturyzacji podmiotu,

5) stopień, w jakim struktura zarządzania podmiotem jest odpowiednia do celów zarządzania i zapewnienia zgodności z wewnętrznymi strategiami podmiotu w odniesieniu do jego umów o gwarantowanym poziomie usług,

6) stopień, w jakim podmiot posiada procedury umożliwiające przeniesienie na rzecz osób trzecich usług świadczonych w ramach umów o gwarantowanym poziomie usług w przypadku oddzielenia funkcji krytycznych lub głównych linii biznesowych,

7) stopień, w jakim obowiązują plany awaryjne i środki pozwalające utrzymać ciągłość dostępu do systemów płatniczych i rozliczeniowych,

8) adekwatność systemów informacji zarządczej, jeżeli chodzi o zagwarantowanie, by Fundusz był w stanie zgromadzić dokładne i kompletne informacje dotyczące głównych linii biznesowych i funkcji krytycznych, które ułatwią mu szybkie podejmowanie decyzji,

9) zdolność systemów informacji zarządczej do dostarczania informacji istotnych dla przeprowadzenia skutecznej przymusowej restrukturyzacji w odniesieniu do podmiotu w dowolnym momencie, w tym w szybko zmieniających się warunkach,

10) stopień, w jakim podmiot przetestował swoje systemy informacji zarządczej w scenariuszach warunków skrajnych, zdefiniowanych przez Fundusz,

11) stopień, w jakim podmiot może zapewnić ciągłość swoich systemów informacji zarządczej zarówno w odniesieniu do tego podmiotu, jak i podmiotu który powstał w przypadku oddzielenia funkcji krytycznych i głównych linii biznesowych od pozostałych funkcji i linii biznesowych,

12) stopień, w jakim podmiot ustanowił odpowiednie procedury gwarantujące przekazywanie Funduszowi informacji niezbędnych do wskazania deponentów i kwot objętych obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów,

13) jeżeli grupa stosuje gwarancje wewnątrzgrupowe, stopień, w jakim gwarancje te są udzielane na warunkach rynkowych, a systemy zarządzania ryzykiem związanym z tymi gwarancjami są solidne,

14) jeżeli grupa zawiera wewnątrzgrupowe transakcje zabezpieczające, stopień, w jakim transakcje te są zawierane na warunkach rynkowych, a systemy zarządzania ryzykiem dotyczącym tych transakcji są solidne,

15) stopień, w jakim stosowanie gwarancji wewnątrzgrupowych lub księgowych wewnątrzgrupowych transakcji zabezpieczających nasila efekt domina w ramach grupy,

16) stopień, w jakim struktura prawna grupy utrudnia stosowanie instrumentów przymusowej restrukturyzacji w związku z liczbą osób prawnych, złożonością struktury grupy lub trudnością w przyporządkowaniu linii biznesowych do podmiotów grupy,

17) kwotę oraz rodzaj zobowiązań podmiotu mogące podlegać umorzeniu lub konwersji,

18) jeżeli ocena obejmuje holding mieszany, stopień, w jakim przymusowa restrukturyzacja w stosunku do podmiotów grupy, które są instytucjami lub instytucjami finansowymi, może mieć negatywne skutki dla niefinansowej części grupy;

19) istnienie i solidność umów o gwarantowanym poziomie usług;

20) dysponowanie przez organy państw trzecich instrumentami przymusowej restrukturyzacji niezbędnymi dla wsparcia działań w ramach przymusowej restrukturyzacji podejmowanych przez unijne organy przymusowej restrukturyzacji, a także możliwości podejmowania skoordynowanych działań przez te organy i organy państw trzecich;

21) możliwość zastosowania instrumentów przymusowej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w sposób odpowiadający celom przymusowej restrukturyzacji, biorąc pod uwagę dostępne instrumenty i strukturę podmiotu;

22) stopień, w jakim struktura grupy umożliwia Funduszowi przeprowadzenie skutecznej przymusowej restrukturyzacji całej grupy lub przynajmniej jednego z podmiotów grupy bez bezpośredniego lub pośredniego negatywnego skutku dla systemu finansowego, zaufanie rynku lub gospodarkę, mając na uwadze cel zmaksymalizowania wartości grupy jako całości;

23) uzgodnienia i środki mogące ułatwić przymusową restrukturyzację w przypadkach grup, które posiadają jednostki zależne z siedzibą w różnych jurysdykcjach;

24) możliwość wiarygodnego zastosowania instrumentów przymusowej restrukturyzacji w sposób odpowiadający celom przymusowej restrukturyzacji, biorąc pod uwagę możliwe skutki dla wierzycieli, kontrahentów, klientów i pracowników oraz działania, które mogą podjąć organy państw trzecich;

25) stopień, w jakim można właściwie oszacować wpływ przymusowej restrukturyzacji podmiotu na system finansowy i zaufanie rynków finansowych;

26) stopień, w jakim przymusowa restrukturyzacja podmiotu może mieć znaczący bezpośredni lub pośredni negatywny skutek dla systemu finansowego, zaufanie rynku lub gospodarkę;

27) stopień, w jakim dzięki zastosowaniu instrumentów przymusowej restrukturyzacji oraz wykonaniu uprawnień w zakresie prowadzenia przymusowej restrukturyzacji można by ograniczyć efekt domina względem innych podmiotów lub rynków finansowych;

28) stopień, w jakim przymusowa restrukturyzacja podmiotu mogłaby mieć istotne skutki dla funkcjonowania systemów płatniczych i rozliczeniowych.

29) operacyjną odporność cyfrową sieci i systemów informatycznych wspierających funkcje krytyczne i główne linie biznesowe podmiotu, z uwzględnieniem zgłoszeń dotyczących poważnych incydentów związanych z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi (ICT) oraz wyników testowania operacyjnej odporności cyfrowej na podstawie rozporządzenia (UE) 2022/2554;

§ 11. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 17 stycznia 2025 r.

MINISTER FINANSÓW

1. ) Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 28 listopada 2023 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 2586).

   2) Niniejsze rozporządzenie:

   1) 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 dyrektywy 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);

   2) w zakresie swojej regulacji wdraża dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2022/2556 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie zmiany dyrektyw 2009/65/WE, 2009/138/WE, 2011/61/UE, 2013/36/UE, 2014/59/UE, 2014/65/UE, (UE) 2015/2366 oraz (UE) 2016/2341 w odniesieniu do operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego (Dz. Urz. UE L 333 z 27.12.2022, str. 153);

   3) służy stosowaniu rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2018/1624 z dnia 23 października 2018 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do procedur i standardowych formularzy i szablonów stosowanych do przekazywania informacji do celów sporządzenia planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE oraz uchylającego rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/1066 (Dz. Urz. UE L 277 z dnia 07.11.2018, str. 1 z późn. zm.). [↑](#footnote-ref-1)