

8

UCHWAŁA Nr 314/2009

z dnia 14 października 2009 r.

w sprawie innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy podstawowych banku, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy podstawowych banku

Na podstawie art. 127 ust. 5 pkt 2 lit. a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. — Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.¹⁾) uchwala się, co następuje:

§ 1.

Użyte w uchwale określenia oznaczają:

- 1) ustawa — ustawę z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.¹⁾),
- 2) ustawa o obligacjach — ustawę z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (Dz. U. z 2001 r. Nr 120, poz. 1300, z późn. zm.²⁾);
- 3) obligacje zamienne — obligacje, o których mowa w art. 20 ust. 1 ustawy o obligacjach, o terminie wykupu nie krótszym niż 5 lat od daty zamknięcia emisji;
- 4) obligacje długoterminowe — obligacje, o których mowa w ustawie o obligacjach, o terminie wykupu nie krótszym niż 10 lat i nie dłuższym niż 30 lat, które emitent będący bankiem może wykupić, a które obligatariuszowi przyznają prawo wyłącznie do otrzymywania oprocentowania;
- 5) fundusze podstawowe banku — fundusze obliczane zgodnie z art. 127 ust. 2 ustawy;
- 6) istotne pogorszenie sytuacji finansowej banku — wystąpienie straty lub niespełnienie wymogu, o którym mowa w art. 128 ust. 1 ustawy lub wezwanie banku do opracowania programu postępowania naprawczego.

¹⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2002 r. Nr 126, poz. 1070, Nr 141, poz. 1178, Nr 144, poz. 1208, Nr 153, poz. 1271, Nr 169, poz. 1385 i 1387 i Nr 241, poz. 2074, z 2003 r. Nr 50, poz. 424, Nr 60, poz. 535, Nr 65, poz. 594, Nr 228, poz. 2260 i Nr 229, poz. 2276, z 2004 r. Nr 64, poz. 594, Nr 68, poz. 623, Nr 91, poz. 870, Nr 96, poz. 959, Nr 121, poz. 1264, Nr 146, poz. 1546 i Nr 173, poz. 1808, z 2005 r. Nr 83, poz. 719, Nr 85, poz. 727, Nr 167, poz. 1398 i Nr 183, poz. 1538, z 2006 r. Nr 104, poz. 708, Nr 157, poz. 1119, Nr 190, poz. 1401 i Nr 245 poz. 1775, z 2007 r. Nr 42, poz. 272 i Nr 112 poz. 769, z 2008 r. Nr 171, poz. 1056, Nr 192, poz. 1179, Nr 209, poz. 1315 i Nr 231, poz. 1546 oraz z 2009 r. Nr 18, poz. 97 i Nr 171, poz. 1056.

²⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2002 r. Nr 216, poz. 1824, z 2003 r. Nr 217, poz. 2124, z 2005 r. Nr 183, poz. 1538, Nr 184, poz. 1539, Nr 249, poz. 2104 i Nr 157, poz. 1316 oraz z 2008 r. Nr 231, poz. 1547.

§ 2.

1. Innymi pozycjami dodatkowymi funduszy podstawowych, o których mowa w art. 127 ust. 2, pkt 2, lit. d ustawy, są:
 - 1) obligacje zamienne;
 - 2) obligacje długoterminowe, z zastrzeżeniem § 4.
2. Obligacje zamienne mogą być zaliczone do funduszy podstawowych, jeżeli zgodnie z warunkami emisji:
 - a) nie przyznają obligatariuszowi prawa do wcześniejszego wykupu;
 - b) w razie upadłości lub likwidacji banku będącego emitentem, przed zamianą na akcje, roszczenia obligatariuszy zaspokajane będą w ostatniej kolejności;
 - c) zamiana na akcje nastąpi nie wcześniej niż 1 rok od zamknięcia emisji i przed upływem 5 lat od daty zamknięcia emisji;
 - d) łączna wysokość oprocentowania obligacji do dnia dokonania zamiany na akcje nie przekroczy 40% wartości nominalnej obligacji;
 - e) oprocentowanie obligacji wypłacane jest z dołu i pierwsza wypłata nie może nastąpić przed upływem 3 miesięcy od daty zamknięcia emisji;
 - f) propozycja nabycia obligacji zostaje skierowana do dotychczasowych akcjonariuszy; innym adresatom proponuje się nabycie obligacji jeżeli akcjonariusze nie skorzystają z oferty;
 - g) przyznają bankowi będącemu emitentem prawo do:
 - wstrzymania lub odroczenia wypłaty oprocentowania, jeżeli nastąpi istotne pogorszenie sytuacji finansowej banku;
 - dokonania zamiany na akcje przed terminem przewidywanym w warunkach emisji, jeżeli nastąpi istotne pogorszenie sytuacji finansowej banku;
 - h) w przypadku, gdy uzyskane ze sprzedaży obligacji środki przewyższają wartość nominalną akcji na jakie zostaną zamienione, nadwyżka środków zostanie zaliczona na kapitał zapasowy;

- i) wyemitowane są wyłącznie w złotych, euro, dolarze amerykańskim lub franku szwajcarskim.
3. Obligacje długoterminowe mogą być zaliczone do funduszy podstawowych, jeżeli zgodnie z warunkami emisji:
- a) wykup obligacji przed terminem jest możliwy jedynie za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego:
- nie wcześniej niż po upływie 10 lat od daty zamknięcia emisji;
 - jeżeli przemawia za tym szczególny interes ekonomiczny banku, określony w warunkach emisji;
 - nie spowoduje to istotnego pogorszenia sytuacji finansowej banku;
- b) przyznają bankowi będącemu emitentem prawo wstrzymania lub odroczenia wypłaty oprocentowania, jeżeli nastąpi istotne pogorszenie sytuacji finansowej banku;
- c) w razie upadłości lub likwidacji banku będącego emitentem roszczenia obligatariuszy zaspokajane będą w ostatniej kolejności;
- d) wyemitowane są wyłącznie w złotych, euro, dolarze amerykańskim lub franku szwajcarskim.
4. W przypadku obligacji wymienionych w ust. 1 pkt 1 i 2, wyemitowanych w walutach: euro, dolar amerykański lub frank szwajcarski, zalicza się do funduszy podstawowych banku środki, w kwocie stanowiącej ich równowartość w złotych po przeliczeniu według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu sprawozdawczym.
5. Wstrzymanie lub odroczenie wypłaty oprocentowania, o którym mowa w § 2 ust. 2 lit. g i ust. 3 lit. b może nastąpić także na skutek zrealizowania przez bank zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego wydanego na podstawie art. 138 ust. 1 pkt 2 ustawy.

§ 3.

Pozycje, o których mowa w § 2 ust. 1 pkt 1 i 2, można zaliczyć do funduszy podstawowych banku do wysokości 50% funduszy podstawowych banku, przy czym:

- 1) pozycje, o których mowa w § 2 ust. 1 pkt 1 nie mogą stanowić więcej niż 50% funduszy podstawowych banku;
- 2) pozycje, o których mowa w § 2 ust. 1 pkt 2 nie mogą stanowić więcej niż 35% funduszy podstawowych banku.

§ 4.

W ostatnich 10 latach przed terminem wykupu wartość pozycji, o których mowa w § 2 ust. 1 pkt 2 jest pomniejszana na koniec każdego roku o 10% kwoty zaliczonej do funduszy podstawowych.

§ 5.

1. Zaliczenie obligacji, o których mowa w § 2 ust. 1 pkt 1 i 2 do funduszy podstawowych wymaga zgody Komisji Nadzoru Finansowego, wydanej na wniosek emitenta. Wniosek zawiera informację o warunkach emisji obligacji w tym wysokości i harmonogramie wypłaty oprocentowania oraz uzasadnienie szczególnego interesu ekonomicznego banku.
2. Komisja Nadzoru Finansowego w decyzji określi wysokość, zakres i warunki, na jakich może nastąpić zaliczenie obligacji, o którym mowa w ust. 1.

§ 6.

Uchwała wchodzi w życie z dniem 14 października 2009 roku i ma zastosowanie do emisji, na które bank uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego, o której mowa w § 5, przed upływem 2 lat od daty wejścia w życie uchwały.

Przewodniczący
Komisji Nadzoru Finansowego

Stanisław Kluza