

2/<sup>18</sup>/1997  
L U T Y

# BIULETYN

---

Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

---

## SPIS TREŚCI

|                                                                                                                                                                       |   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| <b>Ustawa</b> z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (tekst ustawy ujednolicony po zmianie uchwalonej przez Sejm w dniu 20 lutego 1997 roku)..... | 3 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|

### **Uchwały Zarządu BFG**

|                                                                                                                                                                                                                          |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Uchwała nr 2/1-G/97 Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 16 stycznia 1997 r. w sprawie przekazania syndykowi masy upadłości Banku Spółdzielczego w Komprachcicach kwot na wypłatę środków gwarantowanych..... | 26 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|

|                                                                                                                                                                                                                     |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Uchwała nr 4/2-G/97 Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 30 stycznia 1997 r. w sprawie przekazania syndykowi masy upadłości Banku Spółdzielczego w Gorzkowie kwot na wypłatę środków gwarantowanych..... | 31 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|

|                                                                                                                                                                      |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <b>Opracowanie Departamentu Realizacji Gwarancji:</b> Działania dostosowawcze polskiego systemu gwarantowania depozytów bankowych do dyrektyw Unii Europejskiej..... | 36 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|



\* tekst ustawy ujednolicony po zmianie uchwalonej przez Sejm w dniu 20 lutego 1997 r.

\*\*\* tekst ustawy został ujednolicony tylko dla wewnętrznych potrzeb Funduszu. W chwili oddania do druku tekst ustawy zmieniającej nie ukazał się jeszcze w Dzienniku Ustaw.

# **BANKOWY FUNDUSZ GWARANCYJNY**

## **USTAWA**

z dnia 14 grudnia 1994 r.  
o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym

### Rozdział 1 **Przepisy ogólne**

**Art. 1.** Ustawa określa:

- 1) zasady tworzenia i funkcjonowania systemów obowiązkowego i umownego gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych oraz
- 2) rodzaje działań, które mogą być podejmowane w celu udzielania bankom pomocy do wysokości środków gwarantowanych w sytuacjach zagrożenia wypłacalności.

**Art. 2.** Użyte w ustawie określenia oznaczają:

- 1) deponent - osobę fizyczną, osobę prawną **\*\*lub** jednostkę organizacyjną nie mającą osobowości prawnej, **będącą stroną umowy imiennego rachunku bankowego, jak również jednostkę organizacyjną osoby prawnej, dla której bank prowadzi odrębny imienny rachunek, z wyłączeniem:**
  - a) Skarbu Państwa,
  - b) banków oraz spółek wykonujących czynności bankowe zgodnie z art. 111 ustawy z dnia 31 stycznia 1989 r. - Prawo bankowe (Dz.U. z 1992 r. Nr 72, poz. 359, z 1993 r. Nr 6, poz. 29, Nr 28, poz. 127 i Nr 134, poz. 646, z 1994 r. Nr 80, poz. 369 i Nr 121, poz. 591, **z 1995 r. Nr 4 poz 18 i Nr 133, poz. 654 oraz z 1996r. Nr 10, poz.61, Nr75, poz. 357, Nr 90, poz. 406, Nr 106, poz. 496 i Nr 149, poz. 703),**

---

\* z uwzględnieniem zmian wprowadzonych ustawą z dnia 27 listopada 1995 r. o niektórych formach popierania budownictwa mieszkaniowego oraz o zmianie niektórych ustaw (Dz.U. Nr 133, poz. 654)

\*\* tekst wytłuszczony - uchwalone zmiany ustawą z dnia 20 lutego 1997 r. o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym i zmianie ustawy - Prawo bankowe (Dz.U. Nr ....., poz. ....), wytłuszczono także oznaczenia przepisów, których treść została zmieniona.

- c) podmiotów działających na podstawie ustawy z dnia 22 marca 1991 r. - Prawo o publicznym obrocie papierami wartościowymi i funduszach powierniczych (Dz.U. z 1994 r. Nr 58, poz. 239, Nr 71, poz. 313 i Nr 121, poz. 591 **oraz z 1996 r. Nr 45, poz. 199, Nr 75, poz. 357 i Nr 106, poz. 496**),
  - d) podmiotów działających na podstawie ustawy z dnia 28 lipca 1990 r. o działalności ubezpieczeniowej (**Dz.U. z 1996 r. Nr 11, poz. 62**),
  - e) akcjonariuszy banku posiadających w dniu złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości pakiet akcji uprawniający do wykonywania ponad 5% głosów podczas walnego zgromadzenia akcjonariuszy, a także osób, które w stosunku do nich są podmiotami dominującymi lub zależnymi w rozumieniu art. 2 pkt 9 ustawy z dnia 22 marca 1991 r. - Prawo o publicznym obrocie papierami wartościowymi i funduszach powierniczych,
  - f) członków zarządu, rady (rady nadzorczej) banku oraz osób pełniących w tym banku funkcje dyrektorów **i zastępców dyrektorów departamentów**, jak również dyrektorów **i zastępców dyrektorów oddziałów tego banku, w przypadku gdy osoby te pełniły swoje funkcje w dniu zawieszenia działalności banku lub spełnienia warunku gwarancji bądź w okresie bieżącego roku obrotowego (obrachunkowego) lub poprzedzającego zawieszenie działalności banku lub dzień spełnienia warunku gwarancji**,
- 2) środki gwarantowane - środki pieniężne zgromadzone w banku objętym ustawowym systemem gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych przez tego samego deponenta na **rachunkach imiennych**, w walucie polskiej oraz w walutach obcych, bez względu na liczbę umów zawartych z tym bankiem, do wysokości określonej ustawą, **według stanu na dzień zawieszenia działalności banku, z uwzględnieniem wypłat dokonanych w trybie art.109 ustawy z dnia 31 stycznia 1989 r. - Prawo bankowe oraz należnych odsetek naliczonych do dnia spełnienia warunku gwarancji**,
- 3) podmioty objęte obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych, zwane dalej podmiotami objętymi systemem gwarantowania:
- a) banki prowadzące w Rzeczypospolitej Polskiej działalność na podstawie ustawy z dnia 31 stycznia 1989 r. - Prawo bankowe, z wyjątkiem banków spółdzielczych, będących uczestnikami zrzeszeń regionalnych, o których mowa w ustawie z dnia 24 czerwca 1994 r. o restrukturyzacji banków spółdzielczych i Banku Gospodarki Żywnościowej oraz o zmianie niektórych ustaw (Dz. U. Nr 80, poz. 369), od dnia konsolidacji sprawozdań finansowych,
  - b) zrzeszenia regionalne, o których mowa w ustawie z dnia 24 czerwca 1994 r. o restrukturyzacji banków spółdzielczych i Banku Gospodarki Żywnościowej oraz o zmianie niektórych ustaw, od dnia konsolidacji sprawozdań finansowych,
- 4) dzień spełnienia warunku gwarancji:
- a) dzień wydania postanowienia o ogłoszeniu upadłości banku lub

- b) dzień uprawomocnienia się postanowienia o oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że majątek banku oczywiście nie wystarcza nawet na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego,
  - /c) w przypadku zrzeszenia regionalnego, o którym mowa w art. 2 pkt 3 lit. b), dzień stwierdzenia niemożności wywiązania się z zobowiązania pokrycia ryzyka z tytułu wierzytelności i zobowiązań zaciągniętych przez banki spółdzielcze na podstawie ustawy z dnia 24 czerwca 1994 r. o restrukturyzacji banków spółdzielczych i Banku Gospodarki Żywnościowej oraz o zmianie niektórych ustaw wobec banku spółdzielczego - uczestnika zrzeszenia regionalnego, co do którego zaistniała sytuacja, o której mowa w pkt 4 lit. a) i b),
- 5) suma aktywów ważonych ryzykiem - **sumę aktywów bilansowych oraz zobowiązań pozabilansowych** którym, Prezes Narodowego Banku Polskiego nadaje na podstawie odrębnych przepisów, wyrażoną procentowo wagę ryzyka,
- 6) **przejęcie banku - nabycie przedsiębiorstwa bankowego lub jego części.**

**Art. 2a1. W przypadku prowadzenia przez bank jednego rachunku dla kilku osób (rachunek wspólny) deponentem jest każda z tych osób - w granicach określonych w umowie rachunku lub wynikających z przepisów prawa.**

**2. W przypadku prowadzenia przez bank rachunku dla spółki cywilnej, jawnej lub komandytowej - deponentem jest ta spółka.**

## Rozdział 2

### **Tworzenie, organizacja, zadania i źródła finansowania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego**

Art. 3.1. Tworzy się Bankowy Fundusz Gwarancyjny, zwany dalej „Funduszem”.

2. Fundusz posiada osobowość prawną.

3. Siedzibą Funduszu jest Warszawa.

4. Rada Ministrów na uzgodniony wniosek Ministra Finansów i Prezesa Narodowego Banku Polskiego nadaje Funduszowi statut określający szczegółowo jego zadania, sposób organizacji oraz zasady gospodarki finansowej.

5. Nadzór nad działalnością Funduszu sprawuje Minister Finansów w oparciu o kryterium legalności i zgodności ze statutem.

**Art. 4.1.** Do zadań Funduszu w zakresie funkcjonowania systemów obowiązkowego i umownego gwarantowania zgromadzonych środków pieniężnych należy:

- 1) określanie na dany rok, zgodnie z art. 25, wysokości środków wyodrębnionych przez podmioty objęte systemem gwarantowania, w związku z obowiązkiem tworzenia funduszu ochrony środków gwarantowanych,

- 2) wykonywanie obowiązków wynikających z gwarantowania środków pieniężnych na zasadach określonych w ustawie,
- 3) gromadzenie i analizowanie informacji o podmiotach objętych systemem gwarantowania,
- 4) nadzór nad umownym systemem gwarantowania środków pieniężnych.

2. Do zadań Funduszu w zakresie udzielania pomocy podmiotom objętym systemem gwarantowania należy:

- 1) udzielanie zwrotnej pomocy finansowej zgodnie z zasadami określonymi w art. 19 i art. 20 ustawy w przypadku powstania sytuacji zagrożenia wypłacalności, bądź na nabycie akcji lub udziałów banków,

**1a) nabywanie wierzytelności banków znajdujących się w sytuacji zagrożenia wypłacalności,**

- 2) kontrola nad prawidłowością wykorzystania pomocy, o której mowa w pkt. 1,
- 3) określanie wysokości obowiązkowych opłat rocznych, o których mowa w art. 13 ust. 1 i art. 14, wnoszonych przez podmioty objęte systemem gwarantowania na rzecz Funduszu,
- 4) kontrola realizacji postępowania mającego na celu uzdrowienie gospodarki podmiotu objętego systemem gwarantowania, w sytuacjach określonych w ustawie.

**2a. Rada Ministrów, na uzgodniony wniosek Prezesa Narodowego Banku Polskiego i Ministra Finansów, określi, w drodze rozporządzenia, formę organizacyjno-prawną, szczegółowe zasady, zakres i tryb obrotu przez Fundusz wierzytelnościami, o których mowa w ust. 2 pkt 1a.**

Art. 5.1. Organami Funduszu są: Rada Funduszu i Zarząd Funduszu.

2. Osoby pełniące funkcje w organach Funduszu nie mogą pełnić funkcji w organach lub być pracownikami banków (zrzeszeń regionalnych).

Art. 6.1. Rada Funduszu składa się z przewodniczącego oraz 9 członków, posiadających odpowiednie wykształcenie wyższe i doświadczenie zawodowe.

2. Przewodniczącego Rady Funduszu powołuje i odwołuje Prezes Rady Ministrów na uzgodniony wniosek Ministra Finansów i Prezesa Narodowego Banku Polskiego, po zaopiniowaniu przez właściwą komisję sejmową.

3. Członków Rady Funduszu powołuje i odwołuje:

- 1) trzech - Minister Finansów,
- 2) trzech - Prezes Narodowego Banku Polskiego,
- 3) trzech - Związek Banków Polskich, na zasadach określonych w statucie Funduszu.

4. Zasady i wysokość wynagrodzenia osób wchodzących w skład Rady Funduszu określa Prezes Narodowego Banku Polskiego w uzgodnieniu z Ministrem Finansów.

5. Kadencja Rady Funduszu trwa 4 lata.

**Art. 7. 1.** Rada Funduszu sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Funduszu.

2. Do zadań Rady Funduszu ponadto należy:

- 1) wykonywanie nadzoru nad działalnością Zarządu Funduszu,
- 2) uchwalanie planów działalności i planu finansowego Funduszu,
- 3) przedkładanie Radzie Ministrów sprawozdania z działalności Funduszu za rok poprzedni,
- 4) zatwierdzanie wniosków Zarządu Funduszu w sprawie zaciągania kredytu, o którym mowa w art. 34 ust. 3,
- 5) określanie, na wniosek Zarządu Funduszu, wysokości obowiązkowej opłaty rocznej uiszczanej przez podmioty objęte systemem gwarantowania na rzecz Funduszu oraz wysokości funduszu ochrony środków gwarantowanych,
- 6) określanie zasad i form udzielania pomocy finansowej podmiotom objętym systemem gwarantowania, o której mowa w art. 4 ust. 2 pkt 1,
- 7) określanie zasad i form zabezpieczania i dochodzenia zwrotu środków należnych Funduszowi z tytułu udzielania pomocy, o której mowa w art. 4 ust. 2 pkt 1,
- 8) ustalanie wynagrodzeń członków Zarządu Funduszu,
- 9) reprezentowanie Funduszu w jego stosunkach prawnych z członkami Zarządu, w szczególności powoływanie, zawieszanie w czynnościach i odwoływanie członków Zarządu,**
- 10) uchwalanie regulaminu określającego organizację pracy oraz zasady i tryb działania Zarządu Funduszu.

Art. 8.1. Rada podejmuje uchwały większością głosów przy obecności co najmniej 7 osób wchodzących w skład Rady Funduszu. W przypadku równego rozkładu głosów w głosowaniu decyduje głos przewodniczącego Rady Funduszu.

2. Minister Finansów po zasięgnięciu opinii Prezesa Narodowego Banku Polskiego ustala regulamin określający organizację pracy oraz zasady i tryb działania Rady Funduszu.

**Art. 9.1.** Zarząd Funduszu składa się z 5 członków, w tym z prezesa i jego zastępcy.

2. Zarząd powoływany jest przez Radę Funduszu spośród osób posiadających odpowiednie wyższe wykształcenie oraz 5-letni staż pracy w bankowości.

3. Rada Funduszu wybiera Prezesa Zarządu i jego zastępcę spośród członków Zarządu.

4. Kadencja Zarządu Funduszu trwa 3 lata od dnia **powołania Zarządu przez Radę Funduszu**.
5. Członek Zarządu Funduszu, w tym prezes lub jego zastępca, mogą być w każdej chwili odwołani z pełnionej funkcji przez organ, który ich powołał.
6. **Mandaty członków Zarządu wygasają z dniem upływu kadencji Zarządu albo z dniem zaistnienia innych okoliczności powodujących wygaśnięcie mandatu członka Zarządu, z zastrzeżeniem art. 17 ust. 4.**

Art. 10.1. Zarząd Funduszu kieruje Funduszem i reprezentuje go na zewnątrz.

2. Do zadań Zarządu Funduszu należy:

- 1) opracowywanie projektów planów działalności i planu finansowego Funduszu,
- 2) gospodarowanie środkami Funduszu, z zastrzeżeniem uprawnień Rady Funduszu,
- 3) składanie Radzie Funduszu kwartalnych i rocznych sprawozdań z działalności,
- 4) składanie wniosków do Rady Funduszu w sprawach, o których mowa w art. 7 ust. 2 pkt 4,
- 5) wykonywanie innych czynności nie zastrzeżonych dla Rady Funduszu.

Art. 11. Do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych Funduszu upoważnieni są dwaj członkowie Zarządu Funduszu działający łącznie.

Art. 12. Rada Funduszu i Zarząd Funduszu wykonują swoje funkcje przy pomocy Biura Funduszu, którego strukturę organizacyjną oraz zasady działania określa Zarząd Funduszu w uzgodnieniu z Radą Funduszu.

**Art. 13.1.** Podmioty objęte systemem gwarantowania wnoszą na rzecz Funduszu obowiązkowe opłaty roczne w wysokości **sumy iloczynów:**

- 1) **stawki nie przekraczającej 0,4% i sumy aktywów bilansowych oraz gwarancji i poręczeń ważonych ryzykiem,**
- 2) **stawki nie przekraczającej 0,2% i sumy ważonych ryzykiem pozostałych zobowiązań pozabilansowych z wyłączeniem linii kredytów przyrzeczonych, dla których stawka wynosi 0; przez kredyty przyrzczone rozumie się wynikającą z umowy kwotę zobowiązania do udzielania kredytu pomniejszoną o kwotę jego wykorzystania.**

2. Wysokość **stawek**, o których mowa w ust. 1, na kolejny rok określa i przekazuje podmiotom objętym systemem gwarantowania Rada Funduszu, nie później niż do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym opłata ma być wniesiona.

3. Podmioty objęte systemem gwarantowania obowiązane są do wnoszenia opłaty, o której mowa w ust. 1, w terminach określonych przez Fundusz, nie później niż do dnia 31 marca każdego roku.

**3a. Od dnia 1 stycznia 1998 r. opłaty ustalone zgodnie z ust. 1 ulegają pomniejszeniu o 30%. Kwotę z tytułu pomniejszenia na rzecz Funduszu wносить będzie Narodowy Bank Polski.**

4. Wniesiona opłata roczna, o której mowa w ust. 1, stanowi koszt uzyskania przychodu w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 1993 r. Nr 106, poz. 482, Nr 134, poz. 646, z 1994 r. Nr 1, poz. 2, Nr 43, poz. 163, Nr 80, poz. 368, Nr 87, poz. 406, Nr 90, poz. 419, Nr 113, poz. 547, Nr 123, poz. 602 i Nr 127, poz. 627, z 1995 r. Nr 5 poz. 25, Nr 86, poz. 433, Nr 96 poz. 478, Nr 133, poz. 654 i Nr 142, poz. 704 oraz z 1996 r. Nr 25, poz. 113, Nr 34, poz. 146, Nr 90, poz. 405, Nr 137, poz. 639 i Nr 147, poz. 686).
5. Z dniem spełnienia warunków gwarancji przez podmiot objęty systemem gwarantowania podmiot ten jest zwolniony z obowiązku wnoszenia opłat rocznych, o których mowa w ust. 1.

**Art. 14.1. Bank Polska Kasa Opieki S.A., Powszechna Kasa Oszczędności - Bank Państwowy oraz Bank Gospodarki Żywnościowej S.A. wnoszą, do dnia 31 grudnia 1999 r. obowiązkowe opłaty roczne naliczane z zastosowaniem połowy stawek, o których mowa w art. 13.**

2. Nie nalicza się obowiązkowej opłaty rocznej od aktywów z umów o kredyt kontraktowy w bankach prowadzących kasy mieszkaniowe według zasad określonych odrębnymi przepisami.

Art. 15. Źródłami finansowania Funduszu są:

- 1) obowiązkowe opłaty roczne, o których mowa w art. 13 ust. 1, wnoszone przez podmioty objęte systemem gwarantowania,
- 2) kwoty przekazane z funduszu ochrony środków gwarantowanych, o którym mowa w art. 25 ust. 1, pochodzące z wpłat podmiotów objętych systemem gwarantowania, dokonywanych zgodnie z uchwałą Zarządu Funduszu na wyodrębniony rachunek specjalny Funduszu w Narodowym Banku Polskim,
- 3) dochody z oprocentowania pożyczek udzielanych przez Fundusz oraz dochody z oprocentowania papierów wartościowych, o których mowa w art. 16 ust. 3,
- 4) środki uzyskane w ramach bezzwrotnej pomocy zagranicznej,
- 5) środki z dotacji udzielonych, na wniosek Funduszu, z budżetu państwa, na zasadach określonych w prawie budżetowym,
- 6) środki z kredytu udzielonego przez Narodowy Bank Polski na uzgodnionych z Funduszem warunkach,
- 7) inne dochody.

**Art. 16.1.** Środki Funduszu przeznacza się na:

- 1) finansowanie zadań Funduszu związanych z gwarantowaniem środków pieniężnych,
- 2) finansowanie zadań Funduszu w zakresie udzielania podmiotom objętym systemem gwarantowania pomocy, o której mowa w rozdziale 3, przy czym pomoc ta może być udzielana jedynie ze środków, o których mowa w art. 15 pkt 1, **3**, 4 i 7, pomniejszych o kwoty wydatków, o których mowa w ust. 5.
  2. Nadwyżka bilansowa Funduszu w danym roku powiększa jego fundusze własne.
  3. Fundusz może nabywać jedynie papiery wartościowe **emitowane lub gwarantowane w pełni przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski.**
  4. Środki Funduszu są gromadzone na **rachunkach bieżących, wyodrębnionych i rachunkach lokat terminowych w Narodowym Banku Polskim. Fundusz może także posiadać rachunki w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych.**
  - 4a. **Fundusz może uczestniczyć w obrocie skarbowymi papierami wartościowymi także za pośrednictwem biura maklerskiego i posiadać rachunek bankowy do przeprowadzania tych rozliczeń.**
  5. Koszty działalności biura Funduszu oraz inne wydatki związane z wykonywaniem zadań Funduszu pokrywane są ze środków, o których mowa w art. 15 pkt 1 i pkt 3-7.

**Art. 17.1.** Prezes Narodowego Banku Polskiego, w porozumieniu z Ministrem Finansów, określi, w drodze zarządzenia, szczególne zasady rachunkowości Funduszu, w tym także **termin sporządzania rocznego sprawozdania finansowego.**

2. Sprawozdanie finansowe Funduszu podlega badaniu przez uprawniony, w trybie odrębnych przepisów, podmiot wybrany w drodze przetargu przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego, **po zasięgnięciu opinii Rady Funduszu. Koszt badania ponosi Fundusz.**
3. Do dnia 31 maja każdego roku sprawozdanie z działalności Funduszu i załączone do niego sprawozdanie finansowe, wraz z wynikami badania, o którym mowa w ust. 2, za rok poprzedni Rada Ministrów przedstawia Sejmowi do rozpatrzenia.
4. Odrzucenie przez Sejm sprawozdania z działalności Funduszu **za rok poprzedni** jest równoznaczne z wygaśnięciem mandatu wszystkich członków organów Funduszu, z zastrzeżeniem, że pełnią oni swoje funkcje do czasu powołania nowych członków organów Funduszu.

Art. 18. Bankowy Fundusz Gwarancyjny zwolniony jest od podatku dochodowego od osób prawnych.

### Rozdział 3

#### Udzielanie pomocy podmiotom objętym systemem gwarantowania

**Art. 19. 1.** Realizując zadania Funduszu, o których mowa w art. 4 ust. 2 pkt 1, Fundusz może w szczególności udzielać podmiotom objętym systemem gwarantowania pożyczek, gwarancji lub poręczeń na warunkach korzystniejszych od ogólnie stosowanych przez banki.

**2.** Środki uzyskane przez podmioty objęte systemem gwarantowania w wyniku udzielenia przez Fundusz pożyczek, gwarancji lub poręczeń, o których mowa w ust. 1, mogą być przeznaczone tylko na **usunięcie stanu zagrożenia** wypłacalności lub zakup udziałów albo akcji banku **przez nowych udziałowców lub akcjonariuszy**, o ile spełnione zostały warunki, o których mowa w art. 20.

**3.** Do gwarancji, o których mowa w ust. 1, stosuje się odpowiednio przepisy dotyczące gwarancji udzielanych przez banki.

**4.** Czynności cywilnoprawne, poprzez które dochodzi do realizacji zadań, o których mowa w ust. 1, wolne są od opłaty skarbowej.

**Art. 20.** Warunkiem udzielenia przez Fundusz pomocy, o której mowa w art. 4 ust. 2 pkt 1 i **1a**, jest w szczególności:

- 1) uznanie przez Zarząd Funduszu przedstawionych przez podmiot objęty systemem gwarantowania, wniosku o udzielenie pomocy, wyników badania sprawozdania finansowego dotyczącego jego działalności, a w przypadku wniosku o udzielenie pomocy na przejęcie banku, połączenie się banków lub zakup akcji (udziałów) innego banku - wyników badania sprawozdań finansowych obu banków,**
- 2) przedstawienie Zarządowi Funduszu przez podmiot objęty systemem gwarantowania pozytywnej opinii Prezesa Narodowego Banku Polskiego o programie postępowania uzdrawiającego lub o celowości przejęcia, połączenia się banków lub zakupu akcji (udziałów) innego banku,**
- 3) wykazanie, że wysokość wnioskowanych przez podmiot objęty systemem gwarantowania pożyczek, gwarancji, poręczeń oraz środków wydatkowanych przez Fundusz na wykup wierzytelności byłaby nie wyższa niż łączna maksymalna kwota z tytułu gwarancji w tym podmiocie, liczona jako suma środków gwarantowanych na**

rachunkach deponentów banku, o którym mowa w art. 2 pkt 3 lit. a), lub w bankach spółdzielczych będących uczestnikami zrzeszenia regionalnego, o którym mowa w art. 2 pkt 3 lit. b), a w przypadkach wniosku o udzielenie pomocy finansowej w celu **przejęcia lub** połączenia z innym bankiem - **nie wyższa niż** suma środków gwarantowanych na rachunkach deponentów w banku przejmowanym,

**4) wykorzystanie dotychczasowych funduszy własnych banku na pokrycie strat banku ubiegającego się o pomoc lub przejmowanego.**

**Art. 20a.1. Prezes Narodowego Banku Polskiego informuje niezwłocznie Zarząd Funduszu o wystąpieniu konieczności wszczęcia przez zarząd banku postępowania uzdrawiającego, o którym mowa w art. 104 ustawy z dnia 31 stycznia 1989 r. - Prawo bankowe.**

**2. Fundusz, na swój wniosek skierowany do Prezesa Narodowego Banku Polskiego, jest ustanawiany kuratorem, o którym mowa w art. 105<sup>1</sup> ustawy z dnia 31 stycznia 1989 r. - Prawo bankowe, w stosunku do podmiotu objętego systemem gwarantowania, o ile udzielił temu bankowi pomocy, o której mowa w art. 4 ust. 2 pkt 1. Z tytułu pełnionej funkcji kuratora Fundusz nie pobiera wynagrodzenia, o którym mowa w art 105<sup>1</sup> ust. 8 ustawy z dnia 31 stycznia 1989 r. - Prawo bankowe.**

**3. Do wierzytelności Funduszu związanych z udzieleniem pomocy, o której mowa w art. 4 ust. 2 pkt 1, stosuje się przepisy Kodeksu cywilnego oraz innych ustaw regulujących rodzaje i sposoby zabezpieczeń wierzytelności banków.**

#### Rozdział 4

#### **Obowiązkowy system gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych**

**Art. 21.** Celem obowiązkowego systemu gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych jest zapewnienie deponentom wypłaty środków zgromadzonych na tych rachunkach, do wysokości określonej ustawą, w przypadku utraty przez podmiot objęty systemem gwarantowania możliwości ich zwrotu.

**Art. 22.1.** Podmiotami stosunku gwarancji są:

- 1) Fundusz,
- 2) deponent.

2. Przedmiotem gwarancji jest wierzytelność deponenta, w związku z którą z dniem spełnienia warunków gwarancji nabywa on w stosunku do Funduszu, na warunkach określonych w ustawie, uprawnienie do świadczenia pieniężnego.
3. **Świadczenie pieniężne, o którym mowa w ust. 2, płatne jest według terminarza wypłat ustalonego w trybie przewidzianym w art. 28 ust. 3 - nie później niż w 30 dni od otrzymania przez syndyka masy upadłości banku kwoty przekazanej przez Fundusz na wypłatę środków gwarantowanych.**

**Art. 23.1.** Objęcie środków pieniężnych na rachunkach bankowych obowiązkowym systemem gwarantowania następuje:

- 1) w stosunku do środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych - w dniu wejścia w życie ustawy,
- 2) w stosunku do środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych po dniu wejścia w życie ustawy - w dniu wpłaty na rachunek bankowy.

2. Obowiązkowy system gwarantowania środków pieniężnych obejmuje środki gwarantowane do wysokości (łącznie z odsetkami naliczonymi do dnia spełnienia warunków gwarancji):

- 1) równowartości w złotych 1.000 ECU - w 100% wartości środków gwarantowanych,
- 2) przekraczające równowartość w złotych 1.000 ECU, a nie przekraczające równowartości w złotych **4.000 ECU** - w 90% wartości środków gwarantowanych.

**2a. Od dnia 1 stycznia 1998 r. górna kwota środków gwarantowanych w 90% ich wartości, określona w ust. 2 pkt 2, ulega podwyższeniu do równowartości w złotych 5.000 ECU.**

**3. Do** wyliczenia **wartości ECU** w złotych przyjmuje się **kurs średni** Narodowego Banku Polskiego, zgodnie z tabelą kursową ogłaszaną przez Narodowy Bank Polski, obowiązującą w dniu **spełnienia warunku gwarancji**.

4. Kwoty, o których mowa w ust. 2, określają maksymalną wysokość roszczeń deponenta w stosunku do Funduszu, niezależnie od tego, w jakiej wysokości i na ilu rachunkach posiadał deponent środki pieniężne w danym banku.
5. Roszczenia z tytułu gwarancji przedawniają się po upływie **5** lat od dnia spełnienia warunków gwarancji.

**Art. 24.** Deponent nie traci prawa do dochodzenia swych roszczeń od banku ponad kwotę określoną w art. 23 ust. 2.

**Art. 25.1.** Podmiot objęty systemem gwarantowania obowiązany jest tworzyć fundusz ochrony środków gwarantowanych na zaspokojenie roszczeń deponentów w przypadku spełnienia warunków gwarancji przez którykolwiek podmiot objęty tym systemem.

2. Wysokość funduszu ochrony środków gwarantowanych **w kolejnym roku jest ustalana**, z zastrzeżeniem ust. 3 i 4, nie później niż do końca **poprzedniego** roku kalendarzowego, jako iloczyn stawki w wysokości do 0,4% i sumy środków pieniężnych, zgromadzonych w banku (zrzeszeniu regionalnym) na wszystkich rachunkach, stanowiącej podstawę obliczania kwoty rezerwy obowiązkowej stosownie do art. 30 ust. 2 ustawy z dnia 31 stycznia 1989 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz. U. z 1992 r. Nr 72, poz. 360, z 1993 r. Nr 6, poz. 29 z 1994 r. Nr 1, poz. 2, Nr 80, poz. 369, Nr 121, poz. 591 i Nr 136, poz. 703 **oraz z 1996r. Nr 106, poz. 496**), **za październik**.
3. Wysokość funduszu ochrony środków gwarantowanych w odniesieniu do banków: Powszechna Kasa Oszczędności - Bank Państwowy, Polska Kasa Opieki SA, Bank Gospodarki Żywnościowej SA do dnia 31 grudnia 1999 r. ustalana jest jako iloczyn **połowy stawki** i sumy środków pieniężnych, o których mowa w ust. 2.
4. Wysokość funduszu ochrony środków gwarantowanych w odniesieniu do banków spółdzielczych do dnia 31 grudnia 1995 r. ustalana jest jako iloczyn stawki do wysokości 0,2% i sumy środków pieniężnych, o których mowa w ust. 2.
5. Fundusz ochrony środków gwarantowanych jest zwiększany lub zmniejszany **w dniu 1 lipca każdego roku**, odpowiednio **do wysokości** sumy, o której mowa w ust. 2, **stanowiącej podstawę obliczania kwoty rezerwy obowiązkowej za kwiecień każdego roku**.
6. Z dniem spełnienia warunków gwarancji podmiot objęty systemem gwarantowania jest zwolniony z obowiązku tworzenia funduszu ochrony środków gwarantowanych **i zmiany jego wysokości, o której mowa w ust. 5**.

**Art.26.1 Banki są obowiązane lokować aktywa stanowiące pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych w skarbowych papierach wartościowych i bonach pieniężnych Narodowego Banku Polskiego oraz deponować je na wyodrębnionym dla każdego banku rachunku depozytowym w Narodowym Banku Polskim lub Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych, a w przypadku braku takiej możliwości - lokować te aktywa na oprocentowanym rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim.**

2. Banki spółdzielcze, z wyjątkiem banków, o których mowa w art. 1 ust. 3 ustawy z dnia 24 czerwca 1994 r. o restrukturyzacji banków spółdzielczych i Banku Gospodarki Żywnościowej oraz o zmianie niektórych ustaw, obowiązane są deponować aktywa stanowiące pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych zrzeszenia regionalnego na wyodrębnionym rachunku we właściwych dla nich bankach regionalnych.

3. Aktywa stanowiące pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych nie mogą być przedmiotem zastawu ani być obciążane w jakikolwiek sposób **oraz nie podlegają egzekucji sądowej ani administracyjnej.**
4. Banki objęte obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych przekazują Zarządowi Funduszu informacje o sumie wkładów na rachunkach objętych obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych i wysokości funduszu ochrony środków gwarantowanych w terminach:
  - 1) do dnia 15 grudnia każdego roku, według stanu określonego zgodnie z art. 25 ust. 2,
  - 2) do dnia 15 czerwca każdego roku, według stanu stanowiącego podstawę obliczenia kwoty rezerwy obowiązkowej za kwiecień  
- według wzoru określonego przez Zarząd Funduszu.
5. W przypadku banków spółdzielczych, o których mowa w ust. 2, obowiązek, o którym mowa w ust. 4, wykonuje właściwy, zgodnie z ustawą z dnia 24 czerwca 1994 r. o restrukturyzacji banków spółdzielczych i Banku Gospodarki Żywnościowej oraz o zmianie niektórych ustaw, bank zrzeszający.

**Art. 27.1.** Syndyk masy upadłości jest obowiązany, w terminie 30 dni od dnia **ogłoszenia upadłości banku**, ustalić na podstawie ksiąg banku i przedstawić w formie pisemnej Funduszowi:

- 1) listę deponentów, wraz z wyszczególnieniem kwot środków gwarantowanych, **sporządzoną według wzoru określonego przez Zarząd Funduszu**, według stanu na dzień ogłoszenia upadłości banku,
- 2) kwotę płynnych środków banku wchodzących w skład masy upadłości, **według stanu na dzień ogłoszenia upadłości banku**,
- 3) wysokość utworzonego przez ten bank funduszu ochrony środków gwarantowanych **oraz wysokość nie wykorzystanej części tego funduszu, według stanu na dzień sporządzenia listy deponentów**,
- 4) wysokość wydatków związanych z wypłatą wynagrodzeń pracownikom upadłego banku i wysokość bieżących wydatków związanych z kosztami postępowania upadłościowego poniesionych do dnia sporządzenia listy deponentów - powiększonych o wysokość niezbędnych wydatków związanych z wypłatą środków gwarantowanych - wraz z aktualną wysokością środków płynnych banku znajdujących się w dyspozycji syndyka.

2. W przypadku spełnienia warunku gwarancji w dniu, o którym mowa w art. 2 pkt 4 lit. b) lub c), a także gdy nastąpi prawomocne umorzenie postępowania upadłościowego ze względu na to, że majątek banku nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego - a syndyk nie wykonał obowiązków wynikających z ustawy:

- 1) czynności, o których mowa w ust. 1, a także w art. 27a, art. 28 i art. 31, dokonywane przez syndyka masy upadłości, wykonuje zarząd podmiotu objętego obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych,
- 2) przepisy ust. 1, art. 27a, art. 28, art. 29 ust. 3, art. 30 oraz art. 31 stosuje się odpowiednio,
- 3) w razie zaistnienia okoliczności, o których mowa w art. 27a ust.2, Zarząd Funduszu występuje do właściwego dla podmiotu objętego obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych organu rejestrowego,
- 4) Zarząd Funduszu powiadamia właściwy organ rejestrowy o zaistnieniu okoliczności, o których mowa w art. 27a ust. 3 i art. 28 ust. 7.

**Art.27a.1.** Zarząd Funduszu, w terminie 14 dni, sprawdza przedstawioną przez syndyka masy upadłości listę deponentów oraz wyliczenie kwot środków gwarantowanych pod względem zgodności z ustawą i wymaganiami określonymi w art. 27 ust. 1 pkt 1.

2. W przypadku powstania uzasadnionych wątpliwości co do podanej przez syndyka masy upadłości wysokości wydatków określonych w art. 27 ust. 1 pkt 4, Zarząd Funduszu zwraca się do sędziego-komisarza o zatwierdzenie wydatków w trybie art. 99 rozporządzenia Prezydenta Rzeczypospolitej z dnia 24 października 1934 r. - Prawo upadłościowe (Dz.U. z 1991 r. Nr 118, poz. 512, z 1994 r. Nr 1, poz. 1, z 1995r Nr 85,poz. 426 oraz z 1996r. Nr 6, poz. 43, Nr 43, poz. 189 , Nr 106, poz. 496 i Nr 149, poz. 703), co nie wstrzymuje powzięcia przez Zarząd Funduszu uchwały o przekazaniu kwot na wypłatę środków gwarantowanych.
3. Jeżeli Zarząd Funduszu stwierdzi, że lista deponentów nie odpowiada warunkom określonym w ust. 1, odmawia jej przyjęcia i zwraca ją syndykowi masy upadłości, o czym niezwłocznie powiadamia sędziego-komisarza.
4. Syndyk masy upadłości jest obowiązany do usunięcia braków wskazanych przez Zarząd Funduszu - w terminie nie dłuższym niż 7 dni.

**Art. 28.1.** Zarząd Funduszu po **przyjęciu** listy, o której mowa w art. 27 **ust. 1** pkt 1, nie później niż w ciągu 7 dni, podejmuje i podaje do publicznej wiadomości, w **drodze ogłoszenia w piśmie o zasięgu ogólnokrajowym**, oraz przekazuje podmiotom objętym systemem gwarantowania uchwałę o przekazaniu syndykowi kwot na wypłatę środków gwarantowanych.

2. Uchwałą, o której mowa w ust. 1, określa:

- 1) kwotę środków przekazywaną syndykowi na wypłatę środków gwarantowanych, stanowiącą różnicę sumy środków gwarantowanych i środków płynnych banku, pomniejszonych o **wydatki określone w art. 27 ust. 1 pkt 4**,

- 2) udział w kwocie, o której mowa w ust. 1, poszczególnych podmiotów objętych systemem gwarantowania proporcjonalnie do wysokości utworzonego funduszu ochrony środków gwarantowanych w danym podmiocie, z zastrzeżeniem, że **nie wykorzystaną część funduszu ochrony środków gwarantowanych** banku w stanie upadłości uwzględnia się w tej kwocie w całości,
- 3) szczegółowe zasady dokonywania przez syndyka masy upadłości wypłat środków gwarantowanych,
- 4) wysokość wpłat dokonywanych przez podmioty objęte systemem gwarantowania na wyodrębniony rachunek specjalny Funduszu w Narodowym Banku Polskim.

3. Syndyk masy upadłości jest obowiązany do dokonywania wypłat środków gwarantowanych na warunkach określonych ustawą oraz w uchwale Zarządu Funduszu, o której mowa w ust. 1, **zgodnie z terminarzem wypłat przez niego sporządzonym i zatwierdzonym przez Zarząd Funduszu.**

4. **Po zakończeniu wypłat, syndyk masy upadłości dokonuje rozliczenia wypłaconych kwot i sporządza sprawozdanie, które przekazuje Funduszowi w terminie 21 dni od dnia zakończenia wypłat.**

5. **W terminie określonym w ust.4 syndyk zwraca Funduszowi kwoty nie wypłacone deponentom oraz odsetki naliczone od kwoty przekazanej przez Fundusz na wypłatę środków gwarantowanych, przez bank prowadzący rachunek, na który wpłacono tę kwotę.**

6. **Zarząd Funduszu sprawuje bieżącą kontrolę przestrzegania przez syndyka masy upadłości banku warunków wypłat środków gwarantowanych, określonych w ustawie oraz w uchwale Zarządu, o której mowa w ust. 1.**

7. **O nieprawidłowościach ujawnionych w toku kontroli Fundusz zawiadamia sędziego-komisarza, wzywając syndyka do ich usunięcia.**

**Art. 29.1.** Dokonywane przez podmioty objęte systemem gwarantowania wpłaty środków przeznaczonych na wypłatę środków gwarantowanych, w wysokości określonej zgodnie z art. 28 ust. 2 pkt 2, podmioty obowiązane są wnieść na wyodrębniony rachunek specjalny Funduszu w Narodowym Banku Polskim w terminie 7 dni **roboczych** od **podania do publicznej wiadomości uchwały Zarządu w drodze ogłoszenia w piśmie o zasięgu ogólnokrajowym.**

2. Środki pochodzące z wpłat, o których mowa w ust. 1, wniesione na wyodrębniony rachunek specjalny Funduszu w Narodowym Banku Polskim, przechodzą na własność Funduszu.

3. Wpłaty, o których mowa w ust. 1, pomniejszają **fundusz ochrony środków gwarantowanych podmiotu objętego systemem gwarancji, do chwili likwidacji tego funduszu w związku z upadłością banku i przekazania przez Fundusz kwot na wypłatę środków gwarantowanych.**

Art. 30. Z tytułu przekazania środków syndykowi masy upadłości Funduszowi przysługuje roszczenie do masy upadłości o zwrot przekazanych kwot, które podlegają zaspokojeniu w pierwszej kolejności po pokryciu bieżących kosztów postępowania upadłościowego, należności za pracę pracowników banku (zrzeszenia regionalnego) i innych roszczeń tych pracowników, o których mowa w art. 204 § 1 pkt 1 rozporządzenia Prezydenta Rzeczypospolitej z dnia 24 października 1934 r. - Prawo upadłościowe.

Art. 31. Środki na wypłatę depozytów, przekazane na podstawie uchwały Zarządu Funduszu syndykowi masy upadłości, nie wchodzi do masy upadłości i nie mogą być wykorzystane przez syndyka na żaden inny cel niż wypłata środków gwarantowanych.

Art. 32. Kwota na wypłatę środków gwarantowanych, przekazana na podstawie uchwały Zarządu Funduszu, o której mowa w art. 28, na wydzielony rachunek specjalny Funduszu w Narodowym Banku Polskim, stanowi dla podmiotu objętego systemem gwarancji koszt uzyskania przychodów w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych.

**Art. 33.1. Po ustaleniu listy wierzytelności przez sędziego-komisarza lub po stwierdzeniu wierzytelności prawomocnym orzeczeniem sądu, listę deponentów uzupełnia się o wierzytelności deponentów nie objęte listą, o której mowa w art. 27 ust. 1 pkt 1.**

2. W przypadku uzupełnienia listy deponentów podmioty objęte systemem gwarancji dokonują dodatkowych wpłat na rachunek specjalny Funduszu w Narodowym Banku Polskim. Przepisy art. 28 stosuje się odpowiednio, z tym że wypłata należności deponentów następuje w pierwszej kolejności z bieżących wpływów powiększających masę upadłości.

Art. 34.1. W przypadku gdy wielkość roszczeń z tytułu gwarantowanych środków pieniężnych przekroczy kwotę, o której mowa w art. 15 pkt 2, roszczenia te Fundusz pokrywa z innych źródeł, o których mowa w art. 15.

2. Po wyczerpaniu środków finansowych Funduszu wypłaty na podstawie roszczeń deponentów zaspokajane są ze środków własnych Funduszu, o których mowa w art. 45.

3. Po wyczerpaniu środków, o których mowa w art. 45, Prezes Narodowego Banku Polskiego może udzielić Funduszowi kredytu na uzgodnionych z Funduszem warunkach. Wysokość kredytu nie może przekroczyć kwoty równej połowie przychodów Funduszu z tytułu opłat rocznych wnoszonych przez podmioty objęte systemem gwarantowania.
4. Po wyczerpaniu środków, o których mowa w ust. 1 i 2, Rada Ministrów w drodze rozporządzenia, po zasięgnięciu opinii Prezesa Narodowego Banku Polskiego, może podwyższyć poziom obciążeń, o których mowa w art. 13 ust. 1, art. 14 i art. 25 ust. 2, 3 i 4, stosując stawkę opłaty do wysokości 0,8%.

**Art. 35.1.** Na Fundusz przechodzą, z mocy prawa, wierzytelności przysługujące depONENTOWI w stosunku do masy upadłości, w wysokości kwot wypłaconych z tytułu gwarantowania środków pieniężnych.

2. Kwoty uzyskane przez Fundusz z masy upadłości przekazywane są w pierwszej kolejności na spłatę kredytu, o którym mowa w art. 34 ust. 3, oraz uzupełnienie środków Funduszu, o których mowa w art. 45.

**3. Pozostałe kwoty Zarząd Funduszu wykorzystuje jedynie na cele związane z realizacją zadań w zakresie wypłat środków gwarantowanych, a mianowicie:**

- 1) wykorzystuje w przypadkach konieczności powiększenia środków przekazanych syndykom na podstawie dotychczas powziętych uchwał w trybie art. 28 ust. 1,**
- 2) uwzględnia przy podejmowaniu kolejnych uchwał o przekazaniu syndykowi kwot na wypłatę środków gwarantowanych.**

**4. Do uchwał Zarządu Funduszu w zakresie określonym w ust. 3 pkt 1 nie stosuje się przepisu art. 28 ust. 1.**

**Art. 36.** Z tytułu opóźnienia w dokonywaniu opłat rocznych, o których mowa w art. 13 ust. 1, oraz wpłat, o których mowa w art. 29 i 33 ust. 2, Funduszowi przysługują odsetki w wysokości odsetek pobieranych od zaległości podatkowych.

**Art. 37.1.** Wyciągi z ksiąg Funduszu, podpisane przez upoważnionych członków Zarządu Funduszu i opatrzone jego pieczęcią, stwierdzające istnienie zobowiązania podmiotu objętego systemem gwarancji na rzecz Funduszu i zaopatrzone w oświadczenie, że oparte na nich roszczenia są wymagalne, mają moc tytułów wykonawczych bez potrzeby uzyskiwania dla nich klauzul wykonalności.

2. Egzekucja należności stwierdzonych dokumentami wymienionymi w ust. 1 odbywa się, w zależności od charakteru zobowiązań, w trybie określonym w Kodeksie postępowania cywilnego bądź w przepisach o postępowaniu egzekucyjnym w administracji.

3. Dłużnik, w drodze powództwa, może żądać umorzenia w całości lub w części egzekucji prowadzonej przez Fundusz, według Kodeksu postępowania cywilnego bądź przepisów o postępowaniu egzekucyjnym w administracji, jeżeli egzekwowana wierzytelność nie istnieje lub istnieje w kwocie mniejszej albo gdy dłużnik zgłasza wzajemne roszczenia nadające się do potrącenia z wierzytelności egzekwowanej.
4. W trybie zabezpieczenia powództwa sąd na wniosek powoda może zawiesić postępowanie egzekucyjne.

**Art. 38.1.** Narodowy Bank Polski, na wniosek Zarządu Funduszu, przekazuje Funduszowi posiadane informacje o sytuacji podmiotów objętych systemem gwarantowania, które wystąpiły do Funduszu z wnioskiem o udzielenie pomocy finansowej, w zakresie niezbędnym do oceny planu wykorzystania pomocy Funduszu w celu uzdrowienia gospodarki banku lub połączenia z innym bankiem.

2. Narodowy Bank Polski przekazuje Funduszowi roczne bilanse banków objętych systemem gwarantowania środków pieniężnych w terminie 30 dni od dnia ich otrzymania, oraz kwartalną analizę funkcjonowania sektora bankowego .
3. Narodowy Bank Polski przekazuje Funduszowi informacje o stanie finansowym podmiotu objętego systemem gwarantowania i podejmowanych w stosunku do niego działaniach na podstawie ustawy z dnia 31 stycznia 1989 r. - Prawo bankowe, w razie powzięcia wiadomości, iż w banku powstała strata, groźba jej wystąpienia lub powstało niebezpieczeństwo niewypłacalności banku.
4. Funduszowi przysługuje prawo uzyskiwania informacji **dotyczących podmiotów objętych systemem gwarantowania**, mających wpływ na realizację jego zadań, posiadanych przez Narodowy Bank Polski, Ministra Finansów i Najwyższą Izbę Kontroli.
5. **Przedmiot, zakres, tryb i terminy przekazywania informacji, o których mowa w ust. 4, określają odrębne porozumienia zawarte pomiędzy Funduszem, a Prezesem Narodowego Banku Polskiego, Ministrem Finansów i Prezesem Najwyższej Izby Kontroli.**
6. **Banki objęte systemem gwarantowania są obowiązane do przekazywania Funduszowi informacji innych, niż przekazywane do Narodowego Banku Polskiego, niezbędnych do wykonywania zadań Funduszu.**
7. **Zakres informacji, o których mowa w ust. 6, określa Prezes Narodowego Banku Polskiego, na wniosek Funduszu.**

8. W przypadku banków spółdzielczych zrzeszonych w innych bankach informacje, o których mowa w ust. 6, dotyczące poszczególnych banków jak i odpowiednio zrzeszenia, przekazują Funduszowi banki zrzeszające.
9. Podmioty określone w ust. 4, 6 i 8 są obowiązane do udzielania Funduszowi informacji bez zbędnej zwłoki.
10. Uzyskiwane informacje dotyczące podmiotów objętych systemem gwarantowania Fundusz może wykorzystywać tylko w celu realizacji zadań określonych w niniejszej ustawie.

## Rozdział 5

### **Umowny system gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych**

Art. 39.1. Podmioty objęte systemem gwarantowania, które wywiązują się z obowiązków nałożonych na nie zgodnie z przepisami niniejszej ustawy, mogą w ramach ustawowego systemu gwarantowania środków pieniężnych zobowiązać się do rozszerzenia obowiązku gwarancji środków pieniężnych ponad minimum określone w obowiązkowym systemie gwarantowania środków pieniężnych.

2. Środki objęte umownym systemem gwarantowania przekazywane są na zaspokajanie roszczeń deponentów po wykorzystaniu środków obowiązkowego systemu gwarantowania.

Art. 40.1. Umowa o utworzeniu umownego funduszu gwarantowania środków pieniężnych i zasadach jego działania powinna w szczególności określać:

- 1) uczestników funduszu,
- 2) zasady przystępowania i występowania z funduszu, w tym wysokość opłaty na ten fundusz,
- 3) zasady wykorzystywania środków funduszu ochrony wkładów i lokat bankowych.

2. Umowa o powołaniu umownego funduszu gwarantowania środków pieniężnych może stanowić o objęciu ochroną także środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych innych niż te, o których mowa w art. 2 pkt 2.

Art. 41. Umowa o utworzeniu umownego funduszu gwarantowania środków pieniężnych i zasadach jego działania wymaga, dla swej ważności, zatwierdzenia przez Radę Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

## Rozdział 6

### Odpowiedzialność karna

- Art. 42.1.** Kto będąc członkiem zarządu lub rady banku (organu zrzeszenia regionalnego) objętego ustawowym systemem gwarantowania środków pieniężnych doprowadza do powstania straty po stronie Funduszu w wyniku tego, **iż bank nie utworzył funduszu ochrony środków gwarantowanych albo nie utworzył go w odpowiedniej wysokości lub** aktywa przeznaczone na fundusz ochrony środków gwarantowanych nie były lokowane w skarbowych papierach wartościowych lub bonach pieniężnych Narodowego Banku Polskiego lub deponowane w sposób, o którym mowa w art. 26 ust. 1 i 2, podlega karze pozbawienia wolności do lat 2, ograniczenia wolności albo grzywny.
2. Tej samej karze podlega członek zarządu lub rady banku (organu zrzeszenia regionalnego) objętego ustawowym systemem gwarantowania depozytów bankowych, który doprowadza do powstania straty po stronie Funduszu, obciążając aktywa stanowiące pokrycie funduszu **ochrony środków gwarantowanych** prawami osób trzecich.

## Rozdział 7

### Przepisy przejściowe i końcowe

- Art. 43.1.** Fundusz ochrony środków gwarantowanych, o którym mowa w art. 25, jest tworzony w ostatnim sprawozdawczym dniu miesiąca, w którym niniejsza ustawa wchodzi w życie, a w bankach powstałych po dniu wejścia w życie niniejszej ustawy - w ostatnim sprawozdawczym dniu miesiąca, w którym uprawomocniło się postanowienie sądu o wpisie banku do rejestru.
2. W zrzeszeniach regionalnych, o których mowa w ustawie z dnia 24 czerwca 1994 r. o restrukturyzacji banków spółdzielczych i Banku Gospodarki Żywnościowej oraz o zmianie niektórych ustaw, fundusz ochrony środków gwarantowanych jest tworzony w ostatnim sprawozdawczym dniu miesiąca, na który przypada dzień konsolidacji sprawozdań finansowych.
3. W przypadku spełnienia warunku gwarancji przez podmioty objęte ustawowym systemem gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych przed utworzeniem funduszy ochrony środków gwarantowanych, z zachowaniem terminów określonych w niniejszej ustawie, terminy dokonywania wpłat, zgodnie z procedurą, o której mowa w art. 27 i 28, liczone są od dnia utworzenia funduszy gwarantowania środków pieniężnych, zgodnie z ustawą.

**Art. 43a. Do czasu wykonania ustawy z dnia 24 czerwca 1994 r. o restrukturyzacji banków spółdzielczych i Banku Gospodarki Żywnościowej oraz o zmianie niektórych ustaw, w zakresie utworzenia wszystkich przewidzianych jej przepisami zrzeseń i banków regionalnych, przepisy niniejszej ustawy dotyczące tych zrzeseń i banków stosuje się odpowiednio do zrzeseń i banków zrzeszających banki spółdzielcze na podstawie odrębnych przepisów.**

Art. 44. Bankowy Fundusz Gwarancyjny nie jest państwowym funduszem celowym w rozumieniu ustawy z dnia 5 stycznia 1991 r. - Prawo budżetowe (Dz. U. z 1993 r. Nr 72, poz. 344 oraz z 1994 r. Nr 76, poz. 344, Nr 121, poz. 591 i Nr 133, poz. 685).

Art. 45. Narodowy Bank Polski i Minister Finansów w terminie 14 dni od dnia ukonstytuowania się Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego wpłacają na rzecz Funduszu kwotę po 500.000.000.000 złotych.

Art. 46. Odpowiedzialność Skarbu Państwa z tytułu wkładów oszczędnościowych zgromadzonych w bankach, z zastrzeżeniem art. 47 pkt 3, ocenia się według przepisów obowiązujących w dniu ogłoszenia upadłości banku.

Art. 47. W ustawie z dnia 31 stycznia 1989 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 1992 r. Nr 72, poz. 359, z 1993 r. Nr 6, poz. 29, Nr 28, poz. 127 i Nr 134, poz. 646 oraz z 1994 r. Nr 80, poz. 369 i Nr 121, poz. 591) wprowadza się następujące zmiany:

1) art. 49 otrzymuje brzmienie:

“Art. 49. Skarb Państwa nie odpowiada za zobowiązania banków, z wyjątkiem zobowiązań:

1) z tytułu wkładów oszczędnościowych, na które wystawiono dowody imienne, zgromadzonych w bankach Powszechna Kasa Oszczędności - Bank Państwowy, Polska Kasa Opieki SA. i Bank Gospodarki Żywnościowej SA., w zakresie przekraczającym gwarancje ustawowego systemu gwarantowania środków pieniężnych, określone ustawą z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 1995 r. Nr 4, poz. 18) - do dnia 31 grudnia 1999 r.,

2) z tytułu wkładów oszczędnościowych zgromadzonych na książeczkach mieszkaniowych wystawionych do dnia 23 października 1990 r., w zakresie przekraczającym gwarancje ustawowego systemu gwarantowania środków pieniężnych, określone ustawą z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym - do dnia 31 grudnia 1999 r.

3) za które przyjął odpowiedzialność z tytułu gwarancji i poręczeń.”:

2) po art. 105 dodaje się art. 105<sup>1</sup> w brzmieniu:

“Art. 105<sup>1</sup>. 1. Prezes Narodowego Banku Polskiego, z zastrzeżeniem art. 20 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, może ustanowić kuratora nadzorującego wykonanie programu uzdrawiającego przez bank.

2. Kuratorowi przysługuje prawo uczestniczenia w posiedzeniach organów banku oraz prawo do uzyskiwania wszelkich informacji niezbędnych do wykonywania tej funkcji. Przepis art. 102 pkt 2 stosuje się odpowiednio.
  3. Kuratorowi przysługuje prawo wniesienia sprzeciwu wobec uchwał i decyzji zarządu i rady (rady nadzorczej) banku do właściwego sądu gospodarczego. Wniesienie sprzeciwu wstrzymuje wykonanie uchwały (decyzji).
  4. Kurator może zaskarżyć uchwałę walnego zgromadzenia akcjonariuszy (walnego zgromadzenia) naruszającą interes banku. Przepisy art. 414 i 415 rozporządzenia Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej z dnia 27 czerwca 1934 r. - Kodeks handlowy (Dz. U. Nr 57, poz. 502, z 1946 r. Nr 57, poz. 321, z 1950 r. Nr 34, poz. 312, z 1964 r. Nr 16, poz. 94, z 1969 r. Nr 13, poz. 95, z 1988 r. Nr 41, poz. 326, z 1990 r. Nr 17, poz. 98 i Nr 51, poz. 298, z 1991 r. Nr 35, poz. 155, Nr 94, poz. 418 i Nr 111, poz. 480 oraz z 1994 r. Nr 121, poz. 591) stosuje się. W przypadku zaskarżenia uchwały walnego zgromadzenia banku spółdzielczego stosuje się odpowiednio art. 42 ustawy z dnia 16 września 1982 r. - Prawo spółdzielcze (Dz. U. Nr 30, poz. 210, z 1983 r. Nr 39, poz. 176, z 1986 r. Nr 39, poz. 192, z 1987 r. Nr 33, poz. 181 z 1988 r. Nr 41, poz. 324, z 1989 r. Nr 3, poz. 12 i Nr 6, poz. 33, z 1990 r. Nr 6, poz. 36 i 37 i Nr 14, poz. 87, z 1991 r. Nr 83, poz. 373, Nr 111, poz. 480 i Nr 115, poz. 496, z 1992 r. Nr 21, poz. 85 oraz z 1994 r. Nr 90, poz. 419).
  5. Decyzja Prezesa Narodowego Banku Polskiego w sprawie ustanowienia kuratora jest natychmiast wykonalna i nie podlega zaskarżeniu.
  6. Funkcję kuratora może pełnić osoba posiadająca kwalifikacje i doświadczenie zawodowe w zakresie organizacji i zasad działalności banku. Kuratorem może być również osoba prawna.
  7. Kurator składa Prezesowi Narodowego Banku Polskiego kwartalne sprawozdania ze swojej działalności, zawierające ocenę realizacji przez zarząd banku programu uzdrawiającego.
  8. Wynagrodzenie kuratora ustala Prezes Narodowego Banku Polskiego. Koszty związane z wykonywaniem funkcji kuratora obciążają koszty działalności banku.
- 3) art. 115 otrzymuje brzmienie:
- “Art. 115. Przy zaspokajaniu należności przypadających od upadłego banku i nie objętych przepisem art. 113 ust. 4 stosuje się odpowiednio art. 1025 Kodeksu postępowania cywilnego, z tym że:
- 1) należności Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, o których mowa w art. 30 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, oraz należności Skarbu Państwa powstałe wskutek zaspokojenia roszczeń z tytułu jego odpowiedzialności za wkłady oszczędnościowe zgromadzone w bankach ulegają zaspokojeniu po zaspokojeniu należności z art. 1025 § 1 pkt 1 i 2 Kodeksu postępowania cywilnego,

- 2) należności przypadające z tytułu wkładów oszczędnościowych, lokat i rachunków bieżących ulegają zaspokojeniu po zaspokojeniu należności, o których mowa w pkt 1,
- 3) należności Skarbu Państwa i Narodowego Banku Polskiego powstałe z tytułu udzielonych gwarancji na wypłatę części wkładów oszczędnościowych ulegają zaspokojeniu po zaspokojeniu należności o których mowa w pkt 2, przed zaspokojeniem należności z tytułu podatków.”

Art. 48. W ustawie z dnia 5 czerwca 1992 r. o ograniczeniu prowadzenia działalności gospodarczej przez osoby pełniące funkcje publiczne (Dz. U. Nr 56, poz. 274) w art. 4 w ust. 1 po wyrazach “być członkami” dodaje się wyrazy “organów Bankowego Funduszu Gwarancyjnego oraz”.

Art. 49. Ustawa wchodzi w życie po upływie 30 dni od dnia ogłoszenia.



# Uchwały Zarządu BFG

## Uchwała nr 2/1-G/97

Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego  
z dnia 16 stycznia 1997 r.

### w sprawie przekazania syndykowi masy upadłości Banku Spółdzielczego w Komprachcicach (woj. opolskie) kwot na wypłatę środków gwarantowanych

Na podstawie art. 28 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 1995 r., Nr 4, poz. 18 i Nr 133, poz. 654) - zwanej dalej **ustawą**, Zarząd Bankowego Funduszu Gwarancyjnego uchwala co następuje:

#### § 1

1. Przekazać syndykowi masy upadłości Banku Spółdzielczego w Komprachcicach, na wypłatę środków gwarantowanych kwotę **771 645,02 zł** (słownie: siedemset siedemdziesiąt jeden tysięcy sześćset czterdzieści pięć złotych dwa grosze).

2. Udział poszczególnych podmiotów objętych systemem gwarantowania w kwocie, o której mowa w ust. 1, określa się jak w załączniku do uchwały.

3. Wysokość dokonywanych wpłat przez podmioty objęte systemem gwarantowania - na rachunek Funduszu Nr 10101023-710013-139-4 w Głównym Oddziale Walutowo-Dewizowym Narodowego Banku Polskiego w Warszawie - ustalona została jak w załączniku do uchwały.

#### § 2

1. Określa się następujące zasady wypłat środków gwarantowanych:

1) z chwilą otrzymania uchwały, syndyk masy upadłości niezwłocznie sporządzi terminarz wypłat środków gwarantowanych poszczególnym deponentom i po uzgodnieniu go z Bankowym Funduszem Gwarancyjnym poda do publicznej wiadomości przez wywieszenie w lokalu Banku (oddziału prowadzącego rachunki) oraz ogłoszenie w dzienniku poczytnym na obszarze działania Banku;

2) terminarz wypłat winien być opracowany z uwzględnieniem przepisu art. 28 ust. 3 ustawy, tj. w sposób zapewniający dokonanie wypłat wszystkim uprawnionym deponentom bez zbędnej zwłoki;

3) w informacji publicznej, o której mowa w pkt. 1, należy określić terminy dokonywania wypłat z rachunków wskazanych w informacji, bez podawania nazwisk i imion ich posiadaczy;

4) niezwłocznie po otrzymaniu uchwały syndyk przekaze Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu nazwę banku wraz z podaniem numeru rachunku, na który mają zostać przekazane środki, o których mowa w § 1 ust. 1;

5) z chwilą otrzymania uchwały, syndyk masy upadłości w oparciu o listę deponentów niezwłocznie sporządzi listę wypłat, na podstawie której będzie dokonywać wypłat kwot środków gwarantowanych deponentom;

6) lista wypłat powinna zawierać następujące dane:

- nazwisko i imię lub nazwę firmy (jednostki) posiadacza rachunku,
- adres posiadacza rachunku,
- numer dowodu osobistego lub numer regonu posiadacza rachunku,
- numer pozycji na liście deponentów, w której wykazano wierzytelności danego posiadacza rachunku,
- kwotę do wypłaty (łącznie kwota środków objętych gwarancją),
- datę wypłaty,
- pokwitowanie odbioru środków gwarantowanych,

- ewentualną adnotację o wypłacie środków gwarantowanych pełnomocnikowi deponenta - w takich przypadkach należy dołączyć oryginał pełnomocnictwa, chyba że umocowanie do podjęcia środków wynika z dokumentacji przedmiotowego rachunku;

7) przy dokonywaniu wypłat syndyk (osoba upoważniona przez syndyka do dokonania wypłat) obowiązany jest sprawdzić zgodność danych zamieszczonych na liście wypłat, określonych w pkt. 6 z odpowiednimi danymi zawartymi w dokumentach przedstawionych przez osobę podejmującą wypłatę - potwierdzając tę zgodność własnym podpisem na liście wypłat;

8) w razie niezgodności danych, o których mowa w pkt. 7, syndyk może dokonać wypłaty jedynie w przypadku identyfikacji deponenta na podstawie dodatkowych dokumentów, czyniąc o tym odpowiednią wzmiankę na liście wypłat;

9) syndyk nie może wstrzymać wypłat deponentowi, którego tożsamość została potwierdzona, a kwota środków gwarantowanych została prawidłowo obliczona w oparciu o księgi bankowe;

10) kwota wypłaty środków gwarantowanych jednemu deponentowi nie może przekroczyć sumy kwot określonych w art. 23 ust. 2 ustawy, bez względu na liczbę rachunków, na których deponent posiadał środki pieniężne, także jako współposiadacz;

11) wypłaty środków gwarantowanych w odniesieniu do jednego rachunku mogą być dokonywane jedynie w granicach określonych w art. 23 ust. 2 ustawy, chyba że jest to tzw. rachunek wspólny. W takich przypadkach kwotę zgromadzoną na rachunku „dzieli się” pomiędzy współposiadaczy tego rachunku;

12) podział, o którym mowa w pkt. 11, powinien być dokonany z zachowaniem zasad ustalonych w umowie rachunku bankowego w zakresie dysponowania gromadzonymi środkami.

W przypadku braku określenia takich zasad w umowie rachunku, podział dokonywany jest proporcjonalnie do liczby współposiadaczy;

13) w przypadkach, gdy którykolwiek współposiadacz rachunku wspólnego posiada jeszcze inne rachunki, należy dokonać podziału kwoty na rachunku wspólnym i dodać część przypadającą na danego posiadacza z tego rachunku do jego środków zgromadzonych na innych rachunkach. Od tak powstałej sumy należy obliczyć i wypłacić przysługującą temu deponentowi kwotę gwarancyjną.

2. Suma dokonanych przez syndyka wypłat środków gwarantowanych nie może przekroczyć sumy kwot:

1) wchodzących w skład masy upadłości płynnych środków Banku, tj.

- a) środków w kasie;
- b) środków na rachunkach w innych bankach;
- c) kwot rezerw obowiązkowych;

2) utworzonego Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych w 1996 r. pomniejszonego o dokonane wpłaty z tytułu podjętych uchwał Zarządu BFG w sprawie przekazania kwot na wypłaty środków gwarantowanych;

3) kwoty przekazanej syndykowi przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny, określonej w § 1 ust. 1.

3. W przypadku niezgłoszenia się zainteresowanych w dniu określonym w terminarzu o którym mowa w § 2 ust. 1 pkt 1, syndyk wzywa deponenta listem poleconym do odbioru należnych mu kwot, wyznaczając dodatkowy termin wypłaty nie dłuższy niż 14 dni od dnia określonego w terminarzu. Syndyk zwolniony jest od obowiązku wysyłania zawiadomienia, jeżeli koszt korespondencji przewyższa kwotę gwarantowaną deponentowi.

4. W terminie 14 dni od upływu ostatniego z terminów, o których mowa w ust. 3 syndyk przekazuje do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego:

- listę wypłat,
- wykaz deponentów, którzy nie odebrali należnych im kwot w wyznaczonych terminach,
- kwoty nie wypłacone deponentom oraz kwoty uzyskane przez syndyka z tytułu odsetek naliczonych przez bank od kwot przekazanych przez Fundusz na wypłatę środków gwarantowanych.

Rzetelność danych zawartych w liście wypłat syndyk potwierdza własnoręcznym podpisem.

5. Kwoty nie wypłacone deponentom oraz należne Funduszowi odsetki o których mowa w ust. 4 syndyk zwraca na rachunek Funduszu Nr 10101023-710000-131 w Głównym Oddziale Walutowo - Dewizowym Narodowego Banku Polskiego w Warszawie.

6. Syndyk zawiadamia w terminie 7 dni Bankowy Fundusz Gwarancyjny o ustaleniu przez Sędziego Komisarza listy wierzytelności.

7. Bankowy Fundusz Gwarancyjny sprawuje bieżącą kontrolę nad prawidłowością realizacji postanowień niniejszej uchwały. Na żądanie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego syndyk obowiązany jest udzielić wyjaśnień i udostępnić wszelkie dokumenty związane z realizacją postanowień niniejszej uchwały.

### § 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Zarząd

Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

Załącznik do Uchwały nr 2/1-G/97

## WPLATY BANKÓW NA FUNDUSZ OCHRONY ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH DLA DEPONENTÓW BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W KOMPRACHCICACH

| Nazwa banku |                                         | Udział %%<br>w utworzonym<br>funduszu | Kwota<br>wpłaty do BFG<br>w złotych |
|-------------|-----------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|
| 1           | 2                                       | 3                                     | 4                                   |
| 1           | Powszechna Kasa Oszczędności bp         | 18,6859                               | 144 188,82                          |
| 2           | Bank Polska Kasa Opieki SA              | 11,6004                               | 89 513,91                           |
| 3           | Bank Handlowy w Warszawie SA            | 3,4222                                | 26 407,24                           |
| 4           | Bank Gospodarki Żywnościowej SA         | 4,1126                                | 31 734,67                           |
| 5           | Bank Gospodarstwa Krajowego             | 0,0481                                | 371,16                              |
| 6           | Bank Rozwoju Eksportu SA                | 1,9430                                | 14 993,06                           |
| 7           | Polski Bank Inwestycyjny SA             | 3,8222                                | 29 493,82                           |
| 8           | Bank Depozytowo-Kredytowy w Lublinie SA | 2,6220                                | 20 232,53                           |
| 9           | Bank Gdański SA                         | 3,3650                                | 25 965,85                           |

| Nazwa banku |                                             | Udział %%<br>w utworzonym<br>funduszu | Kwota<br>wpłaty do BFG<br>w złotych |
|-------------|---------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|
| 1           | 2                                           | 3                                     | 4                                   |
| 10          | Bank Przemysłowo-Handlowy SA                | 4,6110                                | 35 580,55                           |
| 11          | Bank Śląski SA w Katowicach                 | 5,3569                                | 41 336,25                           |
| 12          | Bank Zachodni SA we Wrocławiu               | 3,5039                                | 27 037,67                           |
| 13          | Pomorski Bank Kredytowy SA w Szczecinie     | 2,9352                                | 22 649,32                           |
| 14          | Powszechny Bank Gospodarczy SA w Łodzi      | 2,4816                                | 19 149,14                           |
| 15          | Powszechny Bank Kredytowy SA w Warszawie    | 5,9398                                | 45 834,17                           |
| 16          | Wielkopolski Bank Kredytowy SA w Poznaniu   | 3,8804                                | 29 942,91                           |
| 17          | Bank Cukrownictwa Cukrobank SA              | 0,0670                                | 517,00                              |
| 18          | Bank Częstochowa SA w Częstochowie          | 0,0676                                | 521,63                              |
| 19          | Bank Energetyki SA w Radomiu                | 0,2543                                | 1 962,29                            |
| 20          | Bank Inicjatyw Gospodarczych BIG SA         | 0,8201                                | 6 328,26                            |
| 21          | Bank Inicjatyw Społeczno-Ekonomicznych SA   | 0,0512                                | 395,08                              |
| 22          | Bank Komunalny SA w Gdyni                   | 0,1208                                | 932,15                              |
| 23          | Bank Morski SA                              | 0,0839                                | 647,41                              |
| 24          | Bank Ochrony Środowiska SA                  | 0,8859                                | 6 836,00                            |
| 25          | Bank Pocztowy SA                            | 0,1304                                | 1 006,23                            |
| 26          | Bank Podlaski SA                            | 0,0266                                | 205,26                              |
| 27          | Bank Powierniczo-Gwarancyjny SA w Warszawie | 0,0161                                | 124,23                              |
| 28          | Bank Przemysłowy SA w Łodzi                 | 0,1959                                | 1 511,65                            |
| 29          | Rabo - BRP Bank Polska SA                   | 0,0214                                | 165,13                              |
| 30          | Bank Rozwoju Budownictwa Mieszkaniowego SA  | 0,0495                                | 381,96                              |
| 31          | Bank Rozwoju Cukrownictwa SA                | 0,0675                                | 520,86                              |
| 32          | Bank Społem SA                              | 0,0338                                | 260,82                              |
| 33          | Bank Staropolski SA                         | 0,5968                                | 4 605,18                            |
| 34          | Bank Świętokrzyski SA w Kielcach            | 0,0483                                | 372,70                              |
| 35          | Bank Unii Gospodarczej SA                   | 0,0076                                | 58,65                               |
| 36          | Bank Własności Pracowniczej SA w Gdańsku    | 0,0481                                | 371,16                              |
| 37          | Bank Współpracy Regionalnej SA w Krakowie   | 0,4675                                | 3 607,44                            |
| 38          | Bank Wschodni SA                            | 0,0380                                | 293,23                              |
| 39          | Bank Wschodnio-Europejski SA w Warszawie    | 0,3243                                | 2 502,44                            |
| 40          | BIG Bank SA                                 | 0,9233                                | 7 124,60                            |
| 41          | BWR Bank Secesyjny SA                       | 0,0295                                | 227,64                              |
| 42          | Cuprum Bank SA w Lubinie                    | 0,2535                                | 1 956,12                            |
| 43          | Gliwicki Bank Handlowy SA                   | 0,1596                                | 1 231,55                            |
| 44          | Gospodarczy Bank Południowo-Zachodni SA     | 0,0210                                | 162,05                              |
| 45          | Gospodarczy Bank Wielkopolski SA            | 0,0381                                | 294,00                              |
| 46          | Górnośląski Bank Gospodarczy SA             | 0,4134                                | 3 189,98                            |
| 47          | BWR Real Bank SA                            | 0,1613                                | 1 244,66                            |

|        | Nazwa banku                                  | Udział %%<br>w utworzonym<br>funduszu | Kwota<br>wpłaty do BFG<br>w złotych |
|--------|----------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|
| 1      | 2                                            | 3                                     | 4                                   |
| 48     | Kredyt Bank SA                               | 1,0337                                | 7 976,49                            |
| 49     | Petrobank SA                                 | 0,1965                                | 1 516,28                            |
| 50     | Pierwszy Komercyjny Bank SA w Lublinie       | 1,2133                                | 9 362,37                            |
| 51     | Polbank SA                                   | 0,0145                                | 111,89                              |
| 52     | Polski Bank Rozwoju SA                       | 0,1560                                | 1 203,77                            |
| 53     | Powszechny Bank Budowlany Invest-Bank SA     | 0,5449                                | 4 204,69                            |
| 54     | Prosper Bank SA                              | 0,2545                                | 1 963,84                            |
| 55     | Savim Bank Depozytowo-Kredytowy SA           | 0,0132                                | 101,86                              |
| 56     | GE Capital Bank SA                           | 0,0468                                | 361,13                              |
| 57     | Spółdzielczy Bank Rozwoju Samopomoc Chłopska | 0,0313                                | 241,52                              |
| 58     | Wielkopolski Bank Rolniczy SA                | 0,0105                                | 81,02                               |
| 59     | Wschodni Bank Cukrownictwa SA                | 0,4266                                | 3 291,84                            |
| 60     | ABN Amro Bank (Polska) SA                    | 0,0739                                | 570,25                              |
| 61     | Bank Amerykański w Polsce SA                 | 0,2125                                | 1 639,75                            |
| 62     | Bank Creditanstalt SA                        | 0,6609                                | 5 099,80                            |
| 63     | BNP Dresdner Bank (Polska) SA                | 0,3861                                | 2 979,32                            |
| 64     | Citibank (Poland) SA                         | 1,4540                                | 11 219,72                           |
| 65     | IBP Bank SA                                  | 0,1924                                | 1 484,65                            |
| 66     | ING Bank Warsaw                              | 0,6747                                | 5 206,29                            |
| 67     | Pierwszy Polsko-Amerykański Bank SA          | 0,1817                                | 1 402,08                            |
| 68     | Polsko-Amerykański Bank Hipoteczny SA        | 0,0034                                | 26,24                               |
| 69     | Polsko-Kanadyjski Bank Św. Stanisława SA     | 0,0312                                | 240,75                              |
| 70     | Raiffeisen-Centrobank SA                     | 0,3647                                | 2 814,19                            |
| 71     | Deutsche Bank Polska SA                      | 0,0891                                | 687,54                              |
| 72     | Westdeutsche Bank (Polska) SA                | 0,0042                                | 32,41                               |
| 73     | Vereinsbank Polska SA                        | 0,0003                                | 2,32                                |
| 74     | HYPO-BANK Polska SA                          | 0,0262                                | 202,17                              |
| 75     | Societe Generale                             | 0,1701                                | 1 312,57                            |
| 76     | Warmińsko-Mazurski Bank Regionalny SA        | 0,5356                                | 4 132,93                            |
| 77     | Lubelski Bank Regionalny SA w Lublinie       | 0,5941                                | 4 584,34                            |
| 78     | Pomorsko-Kujawski Bank Regionalny SA         | 0,5518                                | 4 257,94                            |
| 79     | BS zrzeszone w BGŻ SA                        | 2,3450                                | 18 095,08                           |
| 80     | BS zrzeszone w BUG SA                        | 0,7655                                | 5 906,94                            |
| 81     | BS zrzeszone w GBW SA                        | 0,8124                                | 6 268,84                            |
| 82     | BS zrzeszone w GBPZ SA                       | 1,1759                                | 9 073,77                            |
| Ogółem |                                              | 100,0000                              | 771 645,02                          |

## Uchwała nr 4/2-G/97

Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego  
z dnia 30 stycznia 1997 r.

### w sprawie przekazania syndykowi masy upadłości Banku Spółdzielczego w Gorzkowie (woj. zamojskie) kwot na wypłatę środków gwarantowanych

Na podstawie art. 28 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 1995 r., Nr 4, poz. 18 i Nr 133, poz. 654) - zwanej dalej **ustawą**, Zarząd Bankowego Funduszu Gwarancyjnego uchwala co następuje:

#### § 1

1. Przekazać syndykowi masy upadłości Banku Spółdzielczego w Gorzkowie, na wypłatę środków gwarantowanych kwotę **363 507,50** zł (słownie: trzysta sześćdziesiąt trzy tysiące pięćset siedem złotych pięćdziesiąt groszy).

2. Udział poszczególnych podmiotów objętych systemem gwarantowania w kwocie, o której mowa w ust. 1, określa się jak w załączniku do uchwały.

3. Wysokość dokonywanych wpłat przez podmioty objęte systemem gwarantowania - na rachunek Funduszu Nr 10101023-710013-139-4 w Głównym Oddziale Walutowo-Dewizowym Narodowego Banku Polskiego w Warszawie - ustalona została jak w załączniku do uchwały.

#### § 2

1. Określa się następujące zasady wypłat środków gwarantowanych:

1) z chwilą otrzymania uchwały, syndyk masy upadłości niezwłocznie sporządzi terminarz wypłat środków gwarantowanych poszczególnym deponentom i po uzgodnieniu go z Bankowym Funduszem Gwarancyjnym poda do publicznej wiadomości przez wywieszenie w lokalu Banku (oddziału prowadzącego rachunki) oraz ogłoszenie w dzienniku poczytnym na obszarze działania Banku;

2) terminarz wypłat winien być opracowany z uwzględnieniem przepisu art. 28 ust. 3 ustawy, tj. w sposób zapewniający dokonanie wypłat wszystkim uprawnionym deponentom bez zbędnej zwłoki;

3) w informacji publicznej, o której mowa w pkt. 1, należy określić terminy dokonywania wypłat z rachunków wskazanych w informacji, bez podawania nazwisk i imion ich posiadaczy;

4) niezwłocznie po otrzymaniu uchwały syndyk przekaze Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu nazwę banku wraz z podaniem numeru rachunku, na który mają zostać przekazane środki, o których mowa w § 1 ust. 1;

5) z chwilą otrzymania uchwały, syndyk masy upadłości w oparciu o listę deponentów niezwłocznie sporządzi listę wypłat, na podstawie której będzie dokonywać wypłat kwot środków gwarantowanych deponentom;

6) lista wypłat powinna zawierać następujące dane:

- nazwisko i imię lub nazwę firmy (jednostki) posiadacza rachunku,
- adres posiadacza rachunku,
- numer dowodu osobistego lub numer regonu posiadacza rachunku,
- numer pozycji na liście deponentów, w której wykazano wierzytelności danego posiadacza rachunku,
- kwotę do wypłaty (łącznie kwota środków objętych gwarancją),
- datę wypłaty,
- pokwitowanie odbioru środków gwarantowanych,

- ewentualną adnotację o wypłacie środków gwarantowanych pełnomocnikowi deponenta - w takich przypadkach należy dołączyć oryginał pełnomocnictwa, chyba że umocowanie do podjęcia środków wynika z dokumentacji przedmiotowego rachunku;

7) przy dokonywaniu wypłat syndyk (osoba upoważniona przez syndyka do dokonania wypłat) obowiązany jest sprawdzić zgodność danych zamieszczonych na liście wypłat, określonych w pkt. 6 z odpowiednimi danymi zawartymi w dokumentach przedstawionych przez osobę podejmującą wypłatę - potwierdzając tę zgodność własnym podpisem na liście wypłat;

8) w razie niezgodności danych, o których mowa w pkt. 7, syndyk może dokonać wypłaty jedynie w przypadku identyfikacji deponenta na podstawie dodatkowych dokumentów, czyniąc o tym odpowiednią wzmiankę na liście wypłat;

9) syndyk nie może wstrzymać wypłat deponentowi, którego tożsamość została potwierdzona, a kwota środków gwarantowanych została prawidłowo obliczona w oparciu o księgi bankowe;

10) kwota wypłaty środków gwarantowanych jednemu deponentowi nie może przekroczyć sumy kwot określonych w art. 23 ust. 2 ustawy, bez względu na liczbę rachunków, na których deponent posiadał środki pieniężne, także jako współposiadacz;

11) wypłaty środków gwarantowanych w odniesieniu do jednego rachunku mogą być dokonywane jedynie w granicach określonych w art. 23 ust. 2 ustawy, chyba że jest to tzw. rachunek wspólny. W takich przypadkach kwotę zgromadzoną na rachunku „dzieli się” pomiędzy współposiadaczy tego rachunku;

12) podział, o którym mowa w pkt. 11, powinien być dokonany z zachowaniem zasad ustalonych w umowie rachunku bankowego w zakresie dysponowania gromadzonymi środkami.

W przypadku braku określenia takich zasad w umowie rachunku, podział dokonywany jest proporcjonalnie do liczby współposiadaczy;

13) w przypadkach, gdy którykolwiek współposiadacz rachunku wspólnego posiada jeszcze inne rachunki, należy dokonać podziału kwoty na rachunku wspólnym i dodać część przypadającą na danego posiadacza z tego rachunku do jego środków zgromadzonych na innych rachunkach. Od tak powstałej sumy należy obliczyć i wypłacić przysługującą temu deponentowi kwotę gwarancyjną.

2. Suma dokonanych przez syndyka wypłat środków gwarantowanych nie może przekroczyć sumy kwot:

1) wchodzących w skład masy upadłości płynnych środków Banku, tj.

- a) środków w kasie;
- b) środków na rachunkach w innych bankach;
- c) kwot rezerw obowiązkowych;

2) utworzonego Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych w 1996 r. pomniejszonego o dokonane wpłaty z tytułu podjętych uchwał Zarządu BFG w sprawie przekazania kwot na wypłaty środków gwarantowanych;

3) kwoty przekazanej syndykowi przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny, określonej w § 1 ust. 1.

3. W przypadku niezgłoszenia się zainteresowanych w dniu określonym w terminarzu o którym mowa w § 2 ust. 1 pkt 1, syndyk wzywa deponenta listem poleconym do odbioru należnych mu kwot, wyznaczając dodatkowy termin wypłaty nie dłuższy niż 14 dni od dnia określonego w terminarzu. Syndyk zwolniony jest od obowiązku wysyłania zawiadomienia, jeżeli koszt korespondencji przewyższa kwotę gwarantowaną deponentowi.

4. W terminie 14 dni od upływu ostatniego z terminów, o których mowa w ust. 3 syndyk przekazuje do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego:

- listę wypłat,
- wykaz deponentów, którzy nie odebrali należnych im kwot w wyznaczonych terminach,
- kwoty nie wypłacone deponentom oraz kwoty uzyskane przez syndyka z tytułu odsetek naliczonych przez bank od kwot przekazanych przez Fundusz na wypłatę środków gwarantowanych.

Rzetelność danych zawartych w liście wypłat syndyk potwierdza własnoręcznym podpisem.

5. Kwoty nie wypłacone deponentom oraz należne Funduszowi odsetki o których mowa w ust. 4 syndyk zwraca na rachunek Funduszu Nr 10101023-710000-131 w Głównym Oddziale Walutowo - Dewizowym Narodowego Banku Polskiego w Warszawie.

6. Syndyk zawiadamia w terminie 7 dni Bankowy Fundusz Gwarancyjny o ustaleniu przez Sędziego Komisarza listy wierzytelności.

7. Bankowy Fundusz Gwarancyjny sprawuje bieżącą kontrolę nad prawidłowością realizacji postanowień niniejszej uchwały. Na żądanie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego syndyk obowiązany jest udzielić wyjaśnień i udostępnić wszelkie dokumenty związane z realizacją postanowień niniejszej uchwały.

### § 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Zarząd

Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

Załącznik do Uchwały nr 4/2-G/97

## WPLATY BANKÓW NA FUNDUSZ OCHRONY ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH DLA DEPONENTÓW BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GORZKOWIE

| Nazwa banku |                                         | Udział %%<br>w utworzonym<br>funduszu | Kwota<br>wplaty do BFG<br>w złotych |
|-------------|-----------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|
| 1           | 2                                       | 3                                     | 4                                   |
| 1           | Powszechna Kasa Oszczędności bp         | 18,6912                               | 67 943,91                           |
| 2           | Bank Polska Kasa Opieki SA              | 11,6037                               | 42 180,32                           |
| 3           | Bank Handlowy w Warszawie SA            | 3,4232                                | 12 443,59                           |
| 4           | Bank Gospodarki Żywnościowej SA         | 4,1138                                | 14 953,97                           |
| 5           | Bank Gospodarstwa Krajowego             | 0,0481                                | 174,85                              |
| 6           | Bank Rozwoju Eksportu SA                | 1,9436                                | 7 065,13                            |
| 7           | Polski Bank Inwestycyjny SA             | 3,8233                                | 13 897,98                           |
| 8           | Bank Depozytowo-Kredytowy w Lublinie SA | 2,6227                                | 9 533,71                            |
| 9           | Bank Gdański SA                         | 3,3659                                | 12 235,30                           |

| Nazwa banku |                                             | Udział %%<br>w utworzonym<br>funduszu | Kwota<br>wpłaty do BFG<br>w złotych |
|-------------|---------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|
| 1           | 2                                           | 3                                     | 4                                   |
| 10          | Bank Przemysłowo-Handlowy SA w Krakowie     | 4,6123                                | 16 766,06                           |
| 11          | Bank Śląski SA w Katowicach                 | 5,3584                                | 19 478,19                           |
| 12          | Bank Zachodni SA we Wrocławiu               | 3,5049                                | 12 740,57                           |
| 13          | Pomorski Bank Kredytowy SA w Szczecinie     | 2,9360                                | 10 672,58                           |
| 14          | Powszechny Bank Gospodarczy SA w Łodzi      | 2,4823                                | 9 023,35                            |
| 15          | Powszechny Bank Kredytowy SA w Warszawie    | 5,9414                                | 21 597,43                           |
| 16          | Wielkopolski Bank Kredytowy SA w Poznaniu   | 3,8815                                | 14 109,54                           |
| 17          | Bank Cukrownictwa Cukrobank SA              | 0,0670                                | 243,55                              |
| 18          | Bank Częstochowa SA w Częstochowie          | 0,0676                                | 245,73                              |
| 19          | Bank Energetyki SA w Radomiu                | 0,2544                                | 924,76                              |
| 20          | Bank Inicjatyw Gospodarczych BIG SA         | 0,8203                                | 2 981,85                            |
| 21          | Bank Inicjatyw Społeczno-Ekonomicznych SA   | 0,0512                                | 186,12                              |
| 22          | Bank Komunalny SA w Gdyni                   | 0,1208                                | 439,12                              |
| 23          | Bank Morski SA                              | 0,0839                                | 304,98                              |
| 24          | Bank Ochrony Środowiska SA                  | 0,8862                                | 3 221,40                            |
| 25          | Bank Pocztowy SA                            | 0,1304                                | 474,01                              |
| 26          | Bank Podlaski SA                            | 0,0266                                | 96,69                               |
| 27          | Bank Powierniczo-Gwarancyjny SA w Warszawie | 0,0161                                | 58,52                               |
| 28          | Bank Przemysłowy SA w Łodzi                 | 0,1960                                | 712,47                              |
| 29          | Rabo - BRP Bank Polska SA                   | 0,0214                                | 77,79                               |
| 30          | Bank Rozwoju Budownictwa Mieszkaniowego SA  | 0,0495                                | 179,94                              |
| 31          | Bank Rozwoju Cukrownictwa SA                | 0,0675                                | 245,37                              |
| 32          | Bank Spółem SA                              | 0,0338                                | 122,87                              |
| 33          | Bank Staropolski SA                         | 0,5970                                | 2 170,14                            |
| 34          | Bank Świętokrzyski SA w Kielcach            | 0,0483                                | 175,57                              |
| 35          | Bank Unii Gospodarczej SA                   | 0,0076                                | 27,63                               |
| 36          | Bank Własności Pracowniczej SA w Gdańsku    | 0,0481                                | 174,85                              |
| 37          | Bank Współpracy Regionalnej SA w Krakowie   | 0,4676                                | 1 699,76                            |
| 38          | Bank Wschodni SA                            | 0,0380                                | 138,13                              |
| 39          | Bank Wschodnio-Europejski SA w Warszawie    | 0,3244                                | 1 179,22                            |
| 40          | BIG Bank SA                                 | 0,9236                                | 3 357,36                            |
| 41          | BWR Bank Secesyjny SA                       | 0,0295                                | 107,23                              |
| 42          | Cuprum Bank SA w Lubinie                    | 0,2536                                | 921,85                              |
| 43          | Gliwicki Bank Handlowy SA                   | 0,1597                                | 580,52                              |
| 44          | Gospodarczy Bank Południowo-Zachodni SA     | 0,0210                                | 76,34                               |
| 45          | Gospodarczy Bank Wielkopolski SA            | 0,0381                                | 138,50                              |
| 46          | Górnośląski Bank Gospodarczy SA             | 0,4136                                | 1 503,47                            |
| 47          | BWR Real Bank SA                            | 0,1613                                | 586,34                              |

| Nazwa banku |                                                      | Udział %%<br>w utworzonym<br>funduszu | Kwota<br>wpłaty do BFG<br>w złotych |
|-------------|------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|
| 1           | 2                                                    | 3                                     | 4                                   |
| 48          | Kredyt Bank SA                                       | 1,0340                                | 3 758,67                            |
| 49          | Petrobank SA                                         | 0,1966                                | 714,66                              |
| 50          | Pierwszy Komercyjny Bank SA w Lublinie               | 1,1863                                | 4 312,29                            |
| 51          | Polbank SA                                           | 0,0145                                | 52,71                               |
| 52          | Polski Bank Rozwoju SA                               | 0,1561                                | 567,43                              |
| 53          | Invest-Bank SA                                       | 0,5450                                | 1 981,12                            |
| 54          | Prosper Bank SA                                      | 0,2545                                | 925,13                              |
| 55          | Savim Bank Depozytowo-Kredytowy SA                   | 0,0132                                | 47,98                               |
| 56          | GE Capital Bank SA                                   | 0,0468                                | 170,12                              |
| 57          | Spółdzielczy Bank Rozwoju Samopomoc Chłopska         | 0,0313                                | 113,78                              |
| 58          | Wielkopolski Bank Rolniczy SA                        | 0,0105                                | 38,17                               |
| 59          | Wschodni Bank Cukrownictwa SA                        | 0,4267                                | 1 551,09                            |
| 60          | ABN Amro Bank (Polska) SA                            | 0,0739                                | 268,63                              |
| 61          | Bank Amerykański w Polsce SA                         | 0,2126                                | 772,82                              |
| 62          | Bank Creditanstalt SA                                | 0,6611                                | 2 403,15                            |
| 63          | BNP Dresdner Bank (Polska) SA                        | 0,3862                                | 1 403,87                            |
| 64          | Citibank (Poland) SA                                 | 1,4544                                | 5 286,85                            |
| 65          | IBP Bank SA                                          | 0,1924                                | 699,39                              |
| 66          | ING Bank Warsaw                                      | 0,6749                                | 2 453,31                            |
| 67          | Pierwszy Polsko-Amerykański Bank SA                  | 0,1818                                | 660,86                              |
| 68          | Polsko-Amerykański Bank Hipoteczny SA                | 0,0034                                | 12,36                               |
| 69          | Polsko-Kanadyjski Bank Św. Stanisława SA             | 0,0312                                | 113,41                              |
| 70          | Raiffeisen-Centrobank SA                             | 0,3648                                | 1 326,08                            |
| 71          | Deutsche Bank Polska SA                              | 0,0891                                | 323,88                              |
| 72          | Westdeutsche Landesbank (Polska) SA                  | 0,0042                                | 15,27                               |
| 73          | Vereinsbank Polska SA                                | 0,0003                                | 1,09                                |
| 74          | HYPO-BANK Polska SA                                  | 0,0262                                | 95,24                               |
| 75          | Societe Generale                                     | 0,1702                                | 618,69                              |
| 76          | Warmińsko-Mazurski Bank Regionalny SA                | 0,5358                                | 1 947,67                            |
| 77          | Lubelski Bank Regionalny SA w Lublinie               | 0,5943                                | 2 160,32                            |
| 78          | Pomorsko-Kujawski Bank Regionalny SA<br>w Bydgoszczy | 0,5519                                | 2 006,20                            |
| 79          | BS zrzeszone w BGŻ SA                                | 2,3457                                | 8 526,80                            |
| 80          | BS zrzeszone w BUG SA                                | 0,7649                                | 2 780,47                            |
| 81          | BS zrzeszone w GBW SA                                | 0,8126                                | 2 953,86                            |
| 82          | BS zrzeszone w GBPZ SA                               | 1,1762                                | 4 275,57                            |
| Ogółem      |                                                      | 100,0000                              | 363 507,50                          |



## DZIAŁANIA DOSTOSOWAWCZE

### polskiego systemu gwarantowania depozytów bankowych do dyrektyw Unii Europejskiej

---

Prezentowany niżej katalog działań mających na celu harmonizację polskiego prawa z prawem Unii Europejskiej uwzględnia obecny stan prawny oraz przygotowany projekt nowelizacji ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym. Wobec trudnych do określenia kierunków i czasu harmonizacji innych przepisów prawa z prawem Unii nie zawiera on terminów poszczególnych działań. Ponadto należy zwrócić uwagę na fakt, Fundusz nie ma uprawnień legislacyjnych.

Układ Europejski ustanawiający stowarzyszenie między Rzeczpospolitą Polską, z jednej strony, a Wspólnotą Europejską i jej państwami członkowskimi, z drugiej strony, sporządzony w Brukseli dnia 16 grudnia 1991 r. (Dz. U. z dnia 27 stycznia 1994 r.) stanowi m. in. że: „Strony uznają, że istotnym warunkiem wstępnym integracji gospodarczej Polski ze Wspólnotą jest zbliżenie istniejącego i przyszłego ustawodawstwa Polski do ustawodawstwa istniejącego we Wspólnocie. Zgodnie z Układem Polska podejmie wszelkie starania w celu zapewnienia zgodności jej przyszłego ustawodawstwa z ustawodawstwem Wspólnoty” (art. 68). W Układzie przyjęto także, iż „Strony będą współpracować w celu przyjęcia wspólnego zbioru przepisów i norm dotyczących m. in. rachunkowości oraz nadzoru i systemów prawnych regulujących bankowość, ubezpieczenia i finanse” (art. 83 ust. 2). Przewidziana w powołanych przepisach dotyczących bankowości harmonizacja ma nastąpić w ciągu dziesięciu lat od wejścia układu stowarzyszeniowego w życie tj. do dnia 1 lutego 2004 r.

Dostosowanie przepisów dotyczących systemu gwarantowania depozytów bankowych powinno być rozpatrywane zatem jako jeden z elementów dotyczących przepisów z zakresu bankowości. W tym stanie rzeczy **przedkładane propozycje mogą być uznane za element dostosowania polskiego systemu bankowego do przepisów obowiązujących w Unii Europejskiej.**

Zagadnienia dotyczące gwarantowania depozytów reguluje Dyrektywa 94/19/EWG Parlamentu Europejskiego i Rady Unii z dnia 30 maja 1994 r. w sprawie systemów gwarantowania wkładów. Obowiązuje ona od lipca 1995 r. Można więc stwierdzić, iż ustawa z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, obowiązująca od 17 lutego 1995 r. jest aktem czasowo zbieżnym z dyrektywą co niewątpliwie wpłynęło na fakt zbieżności wielu przepisów zawartych w ustawie z regulacjami zawartymi w dyrektywie.

W systemie aktów Unii dyrektywy zajmują szczególne miejsce. Nie zawierają norm prawnych a jedynie zalecenia przyjęcia rozwiązań realizujących zawarte w nich cele. Adresat dyrektywy sam wybiera środki i sposób realizacji jej wykonania. Wydawane przez państwa, będące członkami Unii, akty prawne mogą mieć charakter normatywny lub administracyjny. Taki system pozwala na zachowanie różnorodności rozwiązań przy założeniu realizacji określonego celu. Dyrektywy traktowane są jako instrumenty koordynujące i harmonizujące, zbliżające ustawodawstwa poszczególnych państw członkowskich. W takim rozumieniu dyrektywy stanowią swego rodzaju minimum prawne jakie państwo członkowskie powinno przyjąć w swoim wewnętrznym systemie prawa.

## **WYSOKOŚĆ KWOTY GWARANTOWANEJ**

### **Dyrektywa**

Art. 7 dyrektywy stanowi iż: „1. Systemy gwarancyjne powinny przewidywać pokrycie łącznych wkładów każdego deponenta do wysokości 20.000 ECU w przypadku ich niedostępności. (...) 4. Państwa członkowskie mogą ograniczyć gwarancje przewidziane w (...) do określonego procentu wkładów. Jednakże procent gwarantowany musi być równy lub wyższy niż 90 % łącznych wkładów, dopóki suma do wypłacenia w ramach gwarancji nie osiągnie kwoty określonej w § 1”.

### **Stan aktualny**

Ustawa o BFG (art. 23 ust. 2) w dotychczasowym brzmieniu stanowi, iż:

„Obowiązkowy system gwarantowania środków pieniężnych obejmuje środki gwarantowane do wysokości (łącznie z odsetkami naliczonymi do dnia spełnienia warunków gwarancji):

- 1) równowartości w złotych 1.000 ECU - w 100 % wartości środków gwarantowanych,
- 2) przekraczające równowartość w złotych 1.000 ECU, a nie przekraczające równowartości w złotych 3.000 ECU - w 90% wartości środków gwarantowanych,
- 3) Dla wyliczenia równowartości w złotych ECU przyjmuje się kurs według średniego kursu Narodowego Banku Polskiego zgodnie z tabelą kursową ogłaszaną przez Narodowy Bank Polski, obowiązującą w dniu ogłoszenia upadłości.

### **Projekt ustawy - konieczność dostosowania**

Polski system gwarantowania nie spełnia zatem jednego z podstawowych wymogów dyrektywy tj. wymogu dotyczącego wysokości środków gwarantowanych. Wydaje się, iż w Ustawie o BFG winny znaleźć się regulacje dotyczące sukcesywnego podnoszenia limitu środków gwarantowanych. Zakładając, iż poziom 20.000 ECU winien zostać osiągnięty w roku 2004 oraz biorąc pod uwagę, iż projekt zmian w ustawie o BFG przewiduje w 1997 r. zwiększenie limitu środków gwarantowanych do równowartości 4.000 ECU (za pierwszy tysiąc 100 %, za następne trzy 90 %) można stwierdzić że w latach 1998 - 2004 limit środków gwarantowanych winien zostać zwiększony o 16.000 ECU.

Ułatwieniem w zakresie realizacji wymogu podniesienia wysokości kwoty środków gwarantowanych mogłoby być zrezygnowanie z ustawowego określania tej kwoty (poza początkowym jej ustaleniem) i upoważnienie w tym zakresie Rady Ministrów, która określałaby jej wysokość w drodze rozporządzenia wydawanego na wniosek Ministra Finansów złożony w uzgodnieniu z Prezesem NBP lub na wniosek Rady Funduszu (określa ona stawkę składki na fundusz ochrony środków gwarantowanych) zaopiniowany przez Ministra Finansów i Prezesa NBP.

## **LIKWIDACJA UPRIWILEJOWANEJ POZYCJI NIEKTÓRYCH BANKÓW**

### **Dyrektywa**

Zgodnie Art. 3 dyrektywy system gwarantowania nie może polegać na gwarancji udzielonej instytucji kredytowej przez samo państwo członkowskie lub jego władze lokalne bądź regionalne.

### **Stan aktualny**

Obecnie w Polsce Skarb Państwa odpowiada za zobowiązania trzech banków z tytułu wkładów oszczędnościowych, na które wystawiono dowody imienne, w zakresie przekraczającym gwarancje ustawowego systemu gwarantowania środków pieniężnych. Bankami tymi są: PKO S.A, PKO BP i BGŻ S.A. Obecne regulacje stoją więc w sprzeczności z art. 3 Dyrektywy, przy czym należy podkreślić, iż **zgodnie z art. 49 ustawy Prawo bankowe Skarb Państwa będzie odpowiedzialny za zobowiązania trzech w/w banków tylko do dnia 31 grudnia 1999 r.**

### **Projekt ustawy**

■ Nie zawiera uregulowań w związku z powołanym wyżej przepisem Prawa bankowego.

### **Konieczność dostosowania**

Można przyjąć, że do czasu przyjęcia Polski do Unii Europejskiej sprzeczność ta zostanie usunięta.

### **Konkluzja:**

Nie zachodzi więc konieczność dokonywania zmian w przepisach, a jedynie zagwarantowanie nie rozszerzania i nie przedłużania okresu uprzywilejowania niektórych banków.

## **NIEDOSTĘPNOŚĆ WKŁADU**

### **Dyrektywa**

1. Przestanki uznania wkładu za niedostępny (art. 1 ust. 3) są następujące:

- nie wypłacenie wkładu zgodnie z warunkami prawnymi lub wynikającymi z umowy przez daną instytucję z powodów bezpośrednio związanych z jej sytuacją, w wypadku gdy fakt ten został stwierdzony, bądź przez upoważniony organ (21 dni na podjęcie takiej decyzji), bądź przez organ sądowiczy (orzeczenie).

2. Dyrektywa przewiduje maksymalnie 3 miesięczny okres na zaspokojenie roszczeń deponentów. Termin ten biegnie od dnia stwierdzenia niedostępności wkładu. W wyjątkowych okolicznościach i specjalnych przypadkach może być on przedłużony o kolejne trzy miesiące, przy czym przedłużenie to może nastąpić najwyżej dwukrotnie. Upływ tych terminów nie przekreśla możliwości dochodzenia roszczeń deponenta (art. 10).

### **Stan aktualny**

1. Zgodnie z ustawą o BFG uznanie wkładu za należny i płatny uwarunkowane jest spełnieniem warunku gwarancji. Dniem spełnienia tego warunku jest dzień:

- wydania postanowienia o ogłoszeniu upadłości banku,
- dzień uprawomocnienia się postanowienia o oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości na to, iż majątek banku oczywiście nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego,
- dzień stwierdzenia - w przypadku zrzeszenia regionalnego - niemożności wywiązania się z określonych zobowiązań.

2. Co prawda w ustawie są zawarte terminy (30 dni dla syndyka na sporządzenie i przedstawienie listy deponentów, 7 dni dla Zarządu BFG na podjęcie uchwały, 7 dni dla banków na przekazanie Funduszowi środków), które mają przyspieszyć wypłatę depozytów, jednakowoż tracą one swoje znaczenie z dwóch powodów:

1. zdarza się, iż syndycy przekazują listy zawierające uchybienia bądź też pojawiają się spory interpretacyjne co do posiadania przez dany podmiot statusu deponenta lub w innych kwestiach (koszty syndyka, środki płynne i inne) - wymaga to czasu na dokonanie niezbędnych poprawek i ustaleń, co często znacznie wydłuża procedurę wypłat środków gwarantowanych;
2. w polskim systemie prawnym istnieje instytucja zawieszenia działalności banku, która co prawda nie oznacza jeszcze formalnego stwierdzenia niedostępności wkładu, jednakże stwarza duże ograniczenia w jego dysponowaniu. Sytuacja banku w okresie zawieszenia jego działalności z reguły uniemożliwia wypłatę depozytów. Ustawa o BFG nie wiąże jednak z tym faktem skutku w postaci uruchamiania systemu gwarancji, a okres od zawieszenia do ogłoszenia upadłości banku jest często długi znacznie opóźniający wypłaty „niedostępnych” wkładów.

### **Projekt ustawy**

1. Projekt nie zawiera propozycji innego określenia niedostępności wkładu.

2. W projekcie są zawarte przepisy zmieniające ustawę o BFG (m. in. 7 dni dla syndyka dla usunięcia uchybień w liście deponentów oraz inne dyscyplinujące syndyka) oraz zmieniające Prawo bankowe (m. in. sąd posiedzenie w sprawie ogłoszenia upadłości banku wyznacza nie później niż 21 dni od daty wpływu wniosku), głównie w kierunku usprawnienia procedury zawieszania działalności banku i ogłaszania jego upadłości oraz przyznające Funduszowi status uczestnika postępowania upadłościowego.

## **Konieczność dostosowania**

Polskie uregulowania dotyczące niedostępności wkładu nie spełniają wymogów dyrektywy, a to z następujących powodów:

- nie zapewniają maksymalnie szybkiego uruchomienia systemu gwarancji; co prawda projektowane uregulowanie dotyczące konieczności wyznaczenia przez sąd rozprawy upadłościowej nie później niż 21 dni od wpłynięcia wniosku ma na celu zniwelowanie długiego okresu pomiędzy zawieszeniem działalności banku a jego upadłością to jednak nie jest to wystarczające i ze względu na stan sądownictwa polskiego może się okazać nieskuteczne;
- nie zawierają precyzyjnej definicji niedostępności wkładu, w szczególności dotyczy to stwierdzenia niemożności wywiązania się przez zrzeszenie regionalne z określonych zobowiązań;

### **Konkluzja:**

Istnieje konieczność precyzyjnego i wyczerpującego określenia warunków dla uznania wkładu za niedostępny. Kluczowym zagadnieniem będzie tu odpowiednie zreformowanie przepisów dotyczących zawieszenia działalności banku.

## **RACHUNKI WSPÓLNE**

### **Dyrektywa**

Jako rachunek wspólny rozumie się tu taki rachunek, który jest otwarty w imieniu dwóch lub więcej osób oraz taki, wobec którego dwie lub więcej osób posiada prawa, które mogą być realizowane bez względu na stanowisko jednej lub więcej z tych osób (art. 1 ust. 2). Ustala się przy tym następujące zasady wypłat:

- wypłatę powinien otrzymać każdy ze współposiadaczy tego rachunku (każdy otrzymuje status deponenta),
- udział każdego deponenta winien być wzięty pod uwagę przy obliczaniu ograniczeń kwotowych gwarancji zgodnie z ustaleniami między współposiadaczami,
- gdy brak takich ustaleń - rachunek dzieli się równo pomiędzy deponentów .

Do uregulowania przez dane państwo pozostawiona jest kwestia uznania za wkłady złożone przez jednego deponenta - wkładów, do których uprawnienie ma kilka osób jako członkowie wspólnego przedsiębiorstwa, stowarzyszenia lub innego ugrupowania o podobnym charakterze bez osobowości prawnej.

### **Stan aktualny**

Brak uregulowań dotyczących rachunków wspólnych.

## **Projekt ustawy**

Projekt ustawy o BFG zawiera propozycje nowego przepisu:

„Art. 2<sup>1</sup>. 1. W przypadku prowadzenia przez bank jednego rachunku dla kilku osób (rachunek wspólny) deponentem jest każda z tych osób - w granicach przypadającej na nią części zgromadzonych na tym rachunku środków.

2. W przypadku prowadzenia przez bank rachunku dla spółki cywilnej, jawnej lub komandytowej - deponentem jest ta spółka.”

## **Konieczność dostosowania**

Projektowany przepis ustawy o BFG dotyczący rachunków wspólnych w połączeniu z przepisem definiującym deponenta (art. 2 pkt. 1 - jednostki organizacyjne nie posiadające osobowości prawnej - komitety i inne podobne jednostki) wystarcza dla zachowania wymogów dyrektywy.

## **Konkluzja:**

Po przyjęciu zmian w ustawie nie będzie konieczności zmian lub uzupełnień przepisów dotyczących rachunków wspólnych z punktu widzenia uregulowań europejskich.

## **OBOWIĄZKI INFORMACYJNE**

### **Dyrektywa**

Zawiera regulacje dotyczące obowiązków informacyjnych wobec aktualnych i przyszłych deponentów co do systemu gwarancyjnego, a także regulacje dotyczące ograniczeń w wykorzystywaniu tych informacji w reklamie. Informacje winny zawierać:

- określenie systemu gwarancyjnego wkładów (głównie chodzi tu o podmioty objęte systemem i limity wypłat);
- określenie warunków, które należy spełnić i formalności, których należy dopełnić w celu uzyskania wypłaty z tytułu gwarancji;
- warunki uzyskania odszkodowania (na żądanie).

Informacji powyższych powinny udzielać instytucje kredytowe w zrozumiałej formie i w sposób łatwo dostępny.

### **Stan aktualny**

Brak uregulowań

## **Projekt ustawy**

Brak uregulowań

### **Konkluzje:**

**Istnieje konieczność wprowadzenia (w Prawie bankowym) przepisów regulujących obowiązki informacyjne banków w zakresie systemu gwarancji oraz ograniczenia reklamowe. Niezbędne jest także podjęcie szerszych działań informacyjnych ze strony samego Funduszu.**

## **POJĘCIE INSTYTUCJI KREDYTOWEJ**

### **Dyrektywa**

Zgodnie z art. 1 ust. 4 dyrektywy „Przez instytucję kredytową rozumie się przedsiębiorstwo, którego działalność polega na pozyskiwaniu wkładów lub innych funduszy od ogółu społeczeństwa oraz przyznawaniu kredytów na swój własny rachunek”.

### **Stan aktualny**

Analizując relację pomiędzy pojęciem „instytucji kredytowej” określonej w wyżej wymienionym przepisie dyrektywy a zdefiniowanymi w ustawie o BFG (art. 2 pkt. 3 lit. a, b) „podmiotami objętymi systemem gwarantowania” należy zwrócić uwagę na dwa zagadnienia. Po pierwsze konieczne jest wskazanie różnic pomiędzy regulacjami prawnymi obu aktów. Po drugie należy ustalić, które spośród działających w Polsce podmiotów gospodarczych mogą być uznane za „instytucje kredytowe” w rozumieniu dyrektywy i czy są one jednocześnie „podmiotami objętymi gwarancją” w rozumieniu ustawy o BFG.

Odnosnie pierwszego z wskazanych zagadnień można stwierdzić, że przez „instytucję kredytową”, należy zgodnie rozumieć każde przedsiębiorstwo, którego działalność polega na:

1. Pozyskiwaniu wkładów (lub innych funduszy) od ogółu społeczeństwa
2. Udzielaniu kredytów na swój własny rachunek.

Dyrektywa wyróżnia więc „instytucje kredytowe” w oparciu o ich zakres działania uznając, iż są nimi wszelkie podmioty wykonujące w/w czynności.

Definicja „podmiotu objętego systemem gwarancji” zawarta w art. 2 pkt. 3 ustawy o BFG zastała skonstruowana w formie wyczerpującego wyliczenia. Podmiotami objętymi systemem gwarantowania są zgodnie z tym przepisem wyłącznie:

1. Banki działające na podstawie ustawy z dn. 31. 01. 1989 r. - Prawo bankowe, z wyjątkiem banków spółdzielczych będących uczestnikami zrzeszeń regionalnych.
2. Zrzeszenia regionalne, o których mowa w ustawie z dn. 24. 06. 1994 r. o restrukturyzacji banków spółdzielczych i BGŻ oraz zmianie niektórych ustaw.

Definicje zawarte w obu aktach normatywnych posługują się więc różnymi kryteriami wyodrębnienia „instytucji kredytowych”. W przypadku dyrektywy jest to szerokie kryterium - zakresu działania, w ustawie o BFG ścisłe określenie osób prawnych uznawanych za „podmioty objęte systemem gwarantowania”.

Z tego względu porównanie brzmienia przepisów dyrektywy z ustawą o BFG nie pozwala jednoznacznie stwierdzić czy regulacje obu aktów są zgodne tj. czy ich zastosowanie prowadzi do tych samych skutków.

Dla ustalenia czy w omawianym zakresie ustawa o BFG jest zgodna z regulacją dyrektywy należy ustalić, czy według obowiązującego prawa krajowego wszystkie działające w Polsce przedsiębiorstwa, które można uznać za „instytucje kredytowe” w rozumieniu dyrektywy są „podmiotami objętymi systemem gwarancji” wymienionymi w art. 2 pkt. 3 ustawy o BFG.

Nie wdając się w szczegółową analizę, można stwierdzić, że zgodnie z obowiązującym w Polsce prawem, do przyjmowania wkładów lub innych zwrotnych funduszy od ogółu społeczeństwa oraz do udzielania kredytów na swój własny rachunek, uprawnione są banki działające samodzielnie lub w ramach zrzeszeń regionalnych.

Ponadto należy zwrócić uwagę na funkcjonowanie w obrocie kas oszczędnościowo rozliczeniowych działających na podstawie ustawy z dnia 14 grudnia 1995 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo kredytowych (Dz. U. 1996 r. Nr 1, poz. 2). Kasy te posiadają osobowość prawną, działają na podstawie powołanej ustawy oraz prawa spółdzielczego (art. 1). Kasy oszczędnościowo kredytowe przyjmują wkłady i udzielają kredytów (art. 35 pkt. 7 i 8).

W obecnym stanie prawnym wkłady zgromadzone w tych kasach nie są objęte systemem gwarantowania należy więc rozważyć możliwość objęcia tych podmiotów gwarancją w przyszłości<sup>1</sup>. Jednocześnie należy zwrócić uwagę na fakt, że zgodnie z art. 21 w/w ustawy „kasa udziela **swoim członkom** pożyczek i kredytów na okres nie dłuższy niż trzy lata” ponadto ograniczony jest krąg potencjalnych członków tych kas (do osób wymienionych w art. 6 ustawy). Z uwagi na powołane okoliczności uzasadniony wydaje się pogląd, że ponieważ kasy oszczędnościowo kredytowe mogą przyjmować wkłady i udzielać kredytów tylko swoim członkom, nie odpowiadają definicji „instytucji kredytowej” z art. 1 ust. 4 w/w dyrektywy, gdyż nie przyjmują wkładów „od ogółu społeczeństwa”.

Reasumując należy stwierdzić, że ogół działających w Polsce przedsiębiorstw odpowiadających zawartej w dyrektywie definicji „instytucji kredytowej” to „podmioty objęte systemem gwarantowania” w rozumieniu ustawy o BFG.

Z tego względu pomimo formalnych różnic w przepisach dyrektywy i ustawy, w praktyce ich zastosowanie prowadzi do tych samych skutków.

### Projekt ustawy

Projektowana nowelizacja ustawy o BFG pozostawia dotychczasowe przepisy określające podmioty objęte systemem gwarantowania bez zmian.

---

<sup>1</sup> szerzej M. Grzybowski i M. Safjan „Polski system gwarantowania depozytów bankowych a dyrektywa Unii Europejskiej 94/19 EWG”, Glosa Nr 5/1995, s. 3

### **Konkluzje:**

Można przyjąć, że chociaż brzmienie obecnie obowiązującej definicji podmiotów objętych gwarancją nie odpowiada pojęciu „instytucji kredytowej” określonemu w dyrektywie to w praktyce unormowania ustawy o BFG prowadzą w tym zakresie do skutków z nią zgodnych. Uzasadnione wydaje się jednak rozważenie celowości przyjęcia w nowelizowanej ustawie o BFG definicji instytucji kredytowej. Definicja ta powinna objąć wszelkie formy prowadzenia działalności bankowej występujące w Unii Europejskiej, które po integracji mogą zostać wprowadzone również do polskiego systemu bankowego.

## **OKREŚLENIE ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH** (pojęcie WKŁADÓW)

### **Dyrektywa**

Zgodnie z art. 1 pkt. 1 dyrektywy „przez wkład rozumie się jakiekolwiek saldo kredytowe pochodzące z funduszy złożonych na koncie lub okresowych stanów wynikających z normalnych transakcji bankowych, które instytucja kredytowa musi zwrócić na mocy warunków prawnych oraz wynikających z umowy, a także jakiegokolwiek dług potwierdzony świadectwem wydanym przez instytucję kredytową. (...). W celu obliczenia salda kredytowego państwa członkowskie stosują zasady i przepisy dotyczące potrąceń (kompensat) oraz roszczeń wzajemnych zgodnie z warunkami prawnymi i umownymi mającymi zastosowanie do wkładów”. Jak z przytoczonego przepisu wynika pojęcie wkładu - jako przedmiotu gwarancji zostało w dyrektywie określone bardzo szeroko.

### **Stan aktualny**

Znacznie węższe ujęcie przyjęła ustawa o BFG definiując w art. 2 pkt. 2 środki gwarantowane jako „środki pieniężne zgromadzone w banku objętym ustawowym systemem gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych, przez tego samego deponenta, na które wystawiono dowody imienne, w walucie polskiej oraz w walutach obcych, bez względu na liczbę umów zawartych z tym bankiem, do wysokości określonej ustawą”. Przytoczone unormowania różnią się od definicji przyjętej w ustawie o BFG. Ustawa uznaje za środki gwarantowane tylko te wkłady, na które wystawiono dowody imienne oraz jedynie te kwoty, które są ulokowane „na rachunkach bankowych”.

Pierwsze z wymienionych wyłączeń gwarantowania wkładów (wyłączenie wkładów „nie imiennych”) jest dopuszczalne w myśl art. 7 ust. 2 w związku z pkt. 10 Załącznika I Dyrektywy. W tym zakresie unormowania ustawy o BFG są zgodne z dyrektywą. Natomiast przytoczone sformułowanie ustawy uznające za środki gwarantowane kwoty zgromadzone „na rachunkach bankowych”, (w związku z wąskim określeniem pojęcia „rachunku bankowego” w kodeksie cywilnym art. 725 - 733) należy uznać za niefortunne. Dopiero na podstawie zarządzenia Prezesa NBP z dnia 19. 07. 1983 r. w sprawie rodzajów wkładów oszczędnościowych, wydawanych na nie dowodów oraz zasad otwierania i prowadzenia rachunków tych wkładów, przez „środki gwarantowane” należy rozumieć również lokaty oraz inne wkłady na które wydano dowody imienne.

## **Projekt ustawy**

Projekt nowelizacji ustawy o BFG nie wprowadza zmian w omawianym zakresie.

## **Konkluzja:**

Ustawowa definicja środków gwarantowanych powinna zostać wyraźnie rozszerzona na wszelkie wkłady imienne niezależnie od typu umowy deponenta z bankiem.

## **PODSUMOWANIE**

W związku z trudnym do określenia terminem integracji Polski z Unią Europejską opracowanie niniejsze nie zawiera terminów podejmowania wskazanych w jego treści koniecznych działań legislacyjnych. Mimo, iż trudno w obecnej chwili wskazać konkretne daty wprowadzania zmian w polskim systemie gwarantowania podkreślić trzeba konieczność sukcesywnego zwiększania limitów kwot środków gwarantowanych. Nie może bowiem powstać sytuacja, w której polski system bankowy stanie w obliczu nagłego zwiększenia jego obciążeń finansowych wynikających z radykalnego wzrostu składek na rzecz BFG. Wypada zauważyć, że projekt nowelizacji ustawy o BFG zawiera propozycje zmian zbieżne z wymogami dyrektywy oraz, że koniecznym jest utrzymanie zarysowanego w projekcie strategicznego kierunku zmian w polskim systemie gwarantowania.

Zasygnalizowane w niniejszym opracowaniu problemy wymagają w naszej opinii kompleksowych analiz, których efektem mogłoby być przedstawienie konkretnych propozycji legislacyjnych. W związku z tym proponujemy powołanie w ramach Funduszu międzydepartamentального zespołu problemowego do spraw harmonizacji polskiego systemu gwarantowania depozytów do standardów Unii Europejskiej. Zadaniem zespołu byłoby przede wszystkim opracowanie projektów nowelizacji ustaw regulujących problematykę gwarantowania depozytów (m. in. ustawa o BFG, Prawo Bankowe, Prawo Upadłościowe). Zespół winien również opracować koncepcję nadania biegu zaaprobowanym przez władze Funduszu projektom, tak aby zostały zaakceptowane przez podmiot posiadający inicjatywę ustawodawczą i możliwie szybko stały się przedmiotem prac w ramach trybu ustawodawczego.

Opracował zespół międzydepartamentalny pod nadzorem Członka Zarządu A. Jankowskiego.

# Notatki

---

# Notatki

---

## Notatki

---



W a r s z a w a

---