

7/^{23/}1997
GRUDZIEŃ

BIULETYN

Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

Niniejsza publikacja wydawana jest na podstawie
§ 10 pkt 2 ust. 6 Statutu Bankowego Funduszu
Gwarancyjnego nadanego Rozporządzeniem Rady
Ministrów z dnia 28 lutego 1995 r.
(Dziennik Ustaw z dnia 6 marca 1995 r. Nr 21, poz. 113)

Wydawca:

Bankowy Fundusz Gwarancyjny
Plac Defilad 1
00-901 Warszawa
tel. 693 68 10, fax 693 70 61

ISSN 1234-7914

SPIS TREŚCI

Ustawa o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym

(ustawa z dnia 14 grudnia 1994 roku; Dz. U. z 1995 r., Nr 4, poz. 18 i Nr 133, poz. 654 oraz z 1997 r. Nr 24, poz. 115, Nr 79, poz. 484, Nr 85, poz. 538, Nr 88, poz. 554 i Nr 140, poz. 940)..... 3

Statut Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

(Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 28 lutego 1995 r. w sprawie nadania statutu Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu; Dz. U. Nr 21, poz. 113 oraz z 1997 r. Nr 126, poz. 808)..... 21

Uchwała Rady BFG

Uchwała nr 35/97 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 20 listopada 1997 r. w sprawie określenia zasad, form, warunków i trybu udzielania pomocy finansowej podmiotom objętym obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych..... 28

Zarządzenie Nr 12/97 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 29 grudnia 1997 r. w sprawie zakresu informacji przekazywanych przez

banki dla potrzeb Bankowego Funduszu Gwarancyjnego..... 39

BANKOWY FUNDUSZ GWARANCYJNY

USTAWA

z dnia 14 grudnia 1994 r.

o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym

(tekst ujednolicony wg stanu prawnego na dzień 31. grudnia 1997 r.)*

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)¹ 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)² 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 1996 r. Nr 10, poz. 61, Nr 75, poz. 357, Nr 90, poz. 406, Nr 106, poz. 496 i Nr 149, poz. 703),

*ujednolicony tekst ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz.U. z 1995 r. Nr 4, poz. 18), z uwzględnieniem zmian wprowadzonych:

- 1) ustawą z dnia 26 października 1995 r. o niektórych formach popierania budownictwa mieszkaniowego oraz o zmianie niektórych ustaw (Dz. U. Nr 133, poz. 654), obowiązuje od 28 grudnia 1995 r.;
- 2) ustawą z dnia 20 lutego 1997 r. o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym i zmianie ustawy - Prawo bankowe (Dz. U. Nr 24, poz. 119), obowiązuje od 15 kwietnia 1997 r.;
- 3) ustawą z dnia 8 maja 1997 r. o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne (Dz. U. Nr 79, poz. 484), obowiązuje od 18 sierpnia 1997 r.;
- 4) ustawą z dnia 5 czerwca 1997 r. o kasach oszczędnościowo-budowlanych i wspieraniu przez państwo oszczędzania na cele mieszkaniowe (Dz. U. Nr 85, poz. 538), obowiązuje od 29 listopada 1997 r.;
- 5) ustawą z dnia 6 czerwca 1997 r. - Przepisy wprowadzające Kodeks karny (Dz.U. Nr 88, poz. 554), obow. od 1. 01.1998 r.;
- 6) ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych (Dz.U. Nr 140, poz. 940), obow. od 01.01.98r.

¹ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 1 ustawy z dnia 20 lutego 1997 r. o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym i zmianie ustawy - Prawo bankowe (Dz.U. Nr 24, poz. 119)

² w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 2 lit. a) ustawy powołanej w przypisie 1

- 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, Nr 106, poz. 496 i Nr 149, poz. 703),
 - 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)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 zaciąganych 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)³ 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)⁴ przejęcie banku - nabycie przedsiębiorstwa bankowego lub jego części.

Art. 2a⁵. 1. 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)⁶ 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,

³ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 2 lit. b) ustawy powołanej w przypisie 1

⁴ dodany przez art. 1 pkt 2 lit. c) ustawy powołanej w przypisie 1

⁵ dodany przez art. 1 pkt 3 ustawy powołanej w przypisie 1

⁶ dodany przez art. 1 pkt 4 lit. a) ustawy powołanej w przypisie 1

4) kontrola realizacji postępowania mającego na celu uzdrowienie gospodarki podmiotu objętego systemem gwarantowania, w sytuacjach określonych w ustawie.

2a.⁷ 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.

3. Rada Ministrów, na uzgodniony wniosek Prezesa Narodowego Banku Polskiego i Ministra Finansów, może określić, w drodze rozporządzenia, dodatkowe zadania Funduszu w zakresie udzielania pomocy podmiotom objętym systemem gwarantowania oraz tryb ich wykonania.

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)⁸ reprezentowanie Funduszu w jego stosunkach prawnych z członkami Zarządu, w szczególności powoływanie, zawieszanie w czynnościach i odwoływanie członków Zarządu,

⁷ dodany przez art. 1 pkt 4 lit. b) ustawy powołanej w przypisie 1

⁸ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 5 ustawy powołanej w przypisie 1

- 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.

4.⁹ 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.

6.¹⁰ 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. 13.1.¹¹ 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 przyrządzone rozumie się wynikającą z umowy kwotę zobowiązania do udzielania kredytu, pomniejszoną o kwotę jego wykorzystania.

⁹ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 6 lit. a) ustawy powołanej w przypisie 1

¹⁰ dodany przez art. 1 pkt 6 lit. b) ustawy powołanej w przypisie 1

¹¹ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 7 lit. a) ustawy powołanej w przypisie 1

2.¹² 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.¹³ 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.

4.¹⁴ 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, z 1996 r. Nr 25, poz. 113, Nr 34, poz. 146, Nr 90, poz. 405, Nr 137, poz. 639 i Nr 147, poz. 686 oraz z 1997 r. Nr 9, poz. 44).

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.^{15,17} 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 naliczone z zastosowaniem połowy stawek, o których mowa w art. 13.

1a.¹⁶ Dla kas oszczędnościowo-budowlanych, działających na podstawie ustawy o kasach oszczędnościowo-budowlanych i wspieraniu przez państwo oszczędzania na cele mieszkaniowe, obowiązkowa opłata roczna, o której mowa w art. 13 ust. 1, naliczana jest w wysokości nie przekraczającej 0,1% sumy aktywów bilansowych oraz gwarancji i poręczeń ważonych ryzykiem.

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

3.¹⁸ Nie nalicza się obowiązkowej opłaty rocznej od aktywów Krajowego Funduszu Poręczeń Kredytowych utworzonego w Banku Gospodarstwa Krajowego oraz od środków zgromadzonych na rachunku rezerw poręczeniowych i gwarancyjnych Skarbu Państwa w tym banku.

4.¹⁹ Od aktywów pochodzących z emisji hipotecznych listów zastawnych i publicznych listów zastawnych nie nalicza się obowiązkowej opłaty rocznej i nie tworzy się funduszu ochrony środków gwarantowanych.

Art. 15. Źródłami finansowania Funduszu są:

- 1) obowiązkowe opłaty roczne, o których mowa w art. 13 ust. 1, wnoszone przez podmioty objęte systemem gwarantowania,

¹²

¹³ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 7 lit. b) ustawy powołanej w przypisie 1

¹⁴ dodany przez art. 1 pkt 7 lit. c) ustawy powołanej w przypisie 1

¹⁵ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 7 lit. d) ustawy powołanej w przypisie 1

¹⁶ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 8 ustawy powołanej w przypisie 1 oraz art. 41 ustawy powołanej w przypisie 17

¹⁷ dodany przez art. 18 ustawy z dnia 5 czerwca 1997 r. o kasach oszczędnościowo-budowlanych i wspieraniu przez państwo oszczędzania na cele mieszkaniowe (Dz.U. Nr 85, poz. 538)

¹⁸ dodany przez art. 41 ustawy z dnia 26 października 1995 r. o niektórych formach popierania budownictwa mieszkaniowego oraz o zmianie niektórych ustaw (Dz.U. Nr 133, poz. 654)

¹⁹ dodany przez art. 54 ustawy z dnia 8 maja 1997 r. o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz nie-które osoby prawne (Dz.U. Nr 79, poz. 484)

¹⁹ dodany przez art. 41 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych (Dz.U. Nr 140, poz. 940), z tym że zmiana ta wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 1998 r.

- 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)²⁰ 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, pomniejszonych o kwoty wydatków, o których mowa w ust. 5.
2. Nadwyżka bilansowa Funduszu w danym roku powiększa jego fundusze własne.
- 3.²¹ Fundusz może nabywać jedynie papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane w pełni przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski.
- 4.²¹ 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.²² 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. 1.²³ 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.

2.²³ 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.

4.²⁴ 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.

²⁰

w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 9 lit. a) ustawy powołanej w przypisie 1

²¹

w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 9 lit. b) ustawy powołanej w przypisie 1

²²

dodany przez art. 1 pkt 9 lit. c) ustawy powołanej w przypisie 1

²³

w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 10 lit. a) ustawy powołanej w przypisie 1

²⁴

w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 10 lit. b) ustawy powołanej w przypisie 1.

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.

2.²⁵ 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. 20.²⁶ 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, wnioskujący 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.²⁷ 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. 105¹ 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. 105¹ ust. 8 ustawy z dnia 31 stycznia 1989 r. - Prawo bankowe.

²⁵ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 11 ustawy powołanej w przypisie 1

²⁶ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 12 ustawy powołanej w przypisie 1

²⁷ dodany przez art. 1 pkt 13 ustawy powołanej w przypisie 1

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.

3.²⁸ 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)²⁹ przekraczające równowartość w złotych 1.000 ECU, a nie przekraczające równowartości w złotych 4.000 ECU - w 90% wartości środków gwarantowanych.

2a.³⁰ 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.

3.³¹ 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.

²⁸ dodany przez art. 1 pkt 14 ustawy powołanej w przypisie 1

²⁹ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 15 lit. a) ustawy powołanej w przypisie 1

³⁰ dodany przez art. 1 pkt 15 lit. b) ustawy powołanej w przypisie 1

³¹ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 15 lit. c) ustawy powołanej w przypisie 1

5.³² 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.

2.³³ 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 1996 r. Nr 106, poz. 496), za październik.

3.³⁴ Wysokość funduszu ochrony środków gwarantowanych w odniesieniu do banków: Powszechna Kasa Oszczędności - Bank Państwowy, Polska Kasa Opieki S.A., Bank Gospodarki Żywnościowej S.A. 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.

5.³⁵ 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.

6.³⁵ 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. 1.³⁶ 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.

³² w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 15 lit. d) ustawy powołanej w przypisie 1

³³ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 16 lit. a) ustawy powołanej w przypisie 1

³⁴ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 16 lit. b) ustawy powołanej w przypisie 1

³⁵ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 16 lit. c) ustawy powołanej w przypisie 1

³⁶ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 17 lit. a) ustawy powołanej w przypisie 1

3.³⁷ 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.

4.³⁷ 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 zraszający.

Art. 27.³⁸ 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,
- 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.³⁹ 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.

³⁷ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 17 lit. b) ustawy powołanej w przypisie 1

³⁸ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 18 ustawy powołanej w przypisie 1

³⁹ dodany przez art. 1 pkt 19 ustawy powołanej w przypisie 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 1995 r. Nr 85, poz. 426 oraz z 1996 r. 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. 28.⁴⁰ 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. Uchwała, 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. 29.1.⁴¹ Dokonywane przez podmioty objęte systemem gwarantowania wpłaty środków przeznaczonych na wypłatę środków gwarantowanych, w wysokości określonej zgodnie z art. 28 ust. 2 pkt 2,

⁴⁰ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 20 ustawy powołanej w przypisie 1

⁴¹ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 21 lit. a) ustawy powołanej w przypisie 1

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.

3.⁴² 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. 30.⁴³ 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 wyodrębniony 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. 1.⁴⁴ 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%.

⁴²

w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 21 lit. b) ustawy powołanej w przypisie 1

⁴³

w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 22 ustawy powołanej w przypisie 1

⁴⁴

w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 23 ustawy powołanej w przypisie 1

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.

3.⁴⁵ 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.

4.⁴⁶ 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.

⁴⁵ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 24 lit. a) ustawy powołanej w przypisie 1

⁴⁶ dodany przez art. 1 pkt 24 lit. b) ustawy powołanej w przypisie 1

⁴⁷ ustalonym przez art. 1 pkt 25 lit. a) ustawy powołanej w przypisie 1

4.⁴⁷ 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.

5.⁴⁸ 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.

6.⁴⁸ Banki objęte systemem gwarantowania są obowiązane do przekazywania Funduszowi informacji innych niż przekazywane do Narodowego Banku Polskiego, niezbędnych do wykonywania zadań Funduszu.

7.⁴⁸ Zakres informacji, o których mowa w ust. 6, określa Prezes Narodowego Banku Polskiego, na wniosek Funduszu.

8.⁴⁸ 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.

9.⁴⁸ Podmioty określone w ust. 4, 6 i 8 są obowiązane do udzielania Funduszowi informacji bez zbędnej zwłoki.

10.⁴⁸ 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.

⁴⁸ dodane przez art. 1 pkt 25 lit. b) ustawy powołanej w przypisie 1

Rozdział 6

Odpowiedzialność karna

Art. 42. 1.⁴⁹ 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 grzywnie, karze ograniczenia wolności albo pozbawienia wolności do lat 2.

2.⁵⁰ 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 wypłat, 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.⁵¹ 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 zrzeszeń i banków regionalnych, przepisy niniejszej ustawy dotyczące tych zrzeszeń i banków stosuje się odpowiednio do zrzeszeń 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).

⁴⁹ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 26 lit. a) ustawy powołanej w przypisie 1 oraz art. 5 § 2 pkt 41 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. - Przepisy wprowadzające Kodeks karny (Dz.U. Nr 88, poz. 554), z tym że zmiana ta wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 1998 r.

⁵⁰ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 26 lit. b) ustawy powołanej w przypisie 1

⁵¹ dodany przez art. 1 pkt 27 ustawy powołanej w przypisie 1

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 S.A. i Bank Gospodarki Żywnościowej S.A., 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. 105¹ w brzmieniu:

“Art. 105¹. 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.



ROZPORZĄDZENIE RADY MINISTRÓW *

z dnia 7 października 1997 r.

zmieniające rozporządzenie w sprawie nadania statutu Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu.

Na podstawie art. 3 ust. 4 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 1995 r. Nr 4, poz. 18 i Nr 133, poz. 654 oraz z 1997 r. Nr 24, poz. 119, Nr 79, poz. 484, Nr 85, poz. 538 i Nr 88, poz. 554) zarządza się, co następuje:

§ 1. W rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 28 lutego 1995 r. w sprawie nadania statutu Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu (Dz. U. Nr 21, poz. 113) załącznik do rozporządzenia otrzymuje brzmienie określone w załączniku do niniejszego rozporządzenia.

§ 2. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem ogłoszenia, z wyjątkiem przepisów rozdziału IV załącznika, który wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 1998 r.

Prezes Rady Ministrów: W. Cimoszewicz

Załącznik do rozporządzenia Rady Ministrów
z dnia 7 października 1997 r. (poz. 808)

STATUT BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO

I. Postanowienia ogólne

§ 1. Bankowy Fundusz Gwarancyjny, zwany dalej "Funduszem", działa na podstawie ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 1995 r. Nr 4, poz. 18 i Nr 133, poz. 654 oraz z 1997 r. Nr 24, poz. 119 Nr 79, poz. 484, Nr 85, poz. 538 i Nr 88, poz. 554), zwanej dalej "ustawą", oraz na podstawie postanowień niniejszego statutu.

§ 2. Siedzibą Funduszu jest Warszawa.

§ 3. Fundusz posiada osobowość prawną.

II. Organizacja Funduszu

§ 4. Organami Funduszu są Rada Funduszu i Zarząd Funduszu.

§ 5. Skład i tryb powoływania i odwoływania Rady Funduszu oraz wygaśnięcia mandatu jej członków określa ustawa.

* Opublikowane w Dz. U. Nr 126, poz. 808.

§ 6. 1. Rada Funduszu podejmuje uchwały na posiedzeniach w trybie określonym w ustawie.

2. Uchwały w sprawie odwołania Zarządu Funduszu lub poszczególnych jego członków, a także w sprawach, o których mowa w § 12 pkt. 2 i 3, Rada Funduszu podejmuje przy akceptacji co najmniej 6 członków Rady w głosowaniu tajnym.

§ 7. 1. Przewodniczący i członkowie Rady Funduszu są powoływani i odwoływani w trybie określonym w ustawie.

2. Powołanie członków Rady Funduszu przez Związek Banków Polskich następuje w sposób zapewniający reprezentację całego sektora bankowego, z uwzględnieniem jego struktury kapitałowej. Związek Banków Polskich powołuje i odwołuje członków Rady Funduszu na Walnym Zgromadzeniu w głosowaniu tajnym. Uchwały w sprawie powołania i odwołania członków Rady Funduszu są podejmowane zwykłą większością głosów.

3. Przewodniczący i członkowie Rady Funduszu nie pozostają z Funduszem w stosunku pracy.

§ 8. Liczbę członków Zarządu Funduszu, tryb ich powoływania, odwoływania i wygaśnięcia mandatu określa ustawa.

§ 9. Prezes Zarządu Funduszu jest uprawniony do dokonywania wszelkich czynności z zakresu prawa pracy wobec pracowników Funduszu.

§ 10. 1. Rada Funduszu i Zarząd Funduszu wykonują swoje funkcje przy pomocy Biura Funduszu.

2. Do zakresu działania Biura Funduszu należy:

- 1) zapewnienie merytorycznej i technicznej obsługi organów Funduszu w związku z realizacją gwarancji, udzielaniem pomocy bankom oraz koordynacją wykonywania zadań funduszu,
 - 2) gromadzenie i analizowanie informacji, w szczególności dotyczących podmiotów objętych systemem gwarantowania,
 - 3) prowadzenie obsługi prawnej, między innymi opiniowanie czynności prawnych dokonywanych przez Fundusz, reprezentowanie Funduszu w postępowaniu sądowym, administracyjnym oraz przed innymi organami orzekającymi,
 - 4) prowadzenie spraw administracyjnych i spraw personalnych Funduszu,
 - 5) prowadzenie gospodarki finansowej Funduszu,
 - 6) wydawanie biuletynu Funduszu.
3. Regulamin organizacyjny Biura Funduszu ustalający strukturę organizacyjną oraz zasady działania Biura Funduszu określa uchwałą Zarząd Funduszu w uzgodnieniu z Radą Funduszu.

III. Szczegółowe zadania organów Funduszu

§ 11. Zadania Funduszu realizują jego organy w ramach uprawnień nadanych ustawowo oraz szczegółowo określonych w niniejszym statucie.

Rada Funduszu

§ 12. Wykonując nadzór nad działalnością Funduszu, Rada Funduszu może:

- 1) uchylać zalecenia dla Zarządu Funduszu, w szczególności w przypadku stwierdzenia nieprawidłowości w wykonaniu przez Zarząd jego zadań,
- 2) zawiesić wykonanie albo uchylić uchwałę Zarządu Funduszu sprzeczną z prawem lub uchwałą Rady Funduszu,
- 3) zawieszać w czynnościach członków Zarządu Funduszu.

§ 13. Wykonując kontrolę nad działalnością Funduszu, Rada i poszczególni jej członkowie działający z upoważnienia Rady badają pełny zakres działalności Funduszu, a w szczególności:

- 1) sprawdzają akta i dokumentację,
- 2) dokonują kontroli majątku Funduszu i kontroli finansowej,
- 3) wydają polecenia złożenia przez pracowników Funduszu sprawozdań i wyjaśnień,
- 4) uczestniczą w posiedzeniach Zarządu Funduszu.

§ 14. Informacje uzyskane przez członków Rady Funduszu przy pełnieniu przez nich obowiązków stanowią tajemnicę służbową.

§ 15. 1. Rada Funduszu, na wniosek Zarządu Funduszu, określa na dany rok wysokość stawki obowiązkowej opłaty rocznej, zgodnie z art. 13 i 14 ustawy.

2. Rada Funduszu, na wniosek Zarządu, ustala stawkę określającą wysokość funduszy ochrony środków gwarantowanych, o których mowa w art. 25 ustawy, tworzonych przez podmioty objęte systemem gwarantowania.
3. Wysokość stawek, o których mowa w ust. 1 i 2, na dany rok kalendarzowy jest określana przez Radę Funduszu do dnia 30 listopada poprzedniego roku kalendarzowego i podawana do wiadomości podmiotom objętym systemem gwarantowania w terminie 14 dni od dnia podjęcia uchwały przez Radę Funduszu.
4. Rada Funduszu, podając do wiadomości wysokość stawki opłaty rocznej, określa dzień, na który stan aktywów ważonych ryzykiem, o których mowa w art. 13 ustawy, będzie stanowił podstawę wyliczenia opłaty rocznej, oraz termin, w którym banki obowiązane są do jej wniesienia.

§ 16. 1. Rada Funduszu określa warunki i tryb udzielania pomocy bankom, zgodnie z zasadami wynikającymi z ustawy.

2. Udzielenie pomocy ze środków funduszu pomocowego w wysokości przekraczającej równowartość w złotych kwoty 6.000.000 ECU następuje na podstawie uchwały Zarządu podjętej po uzyskaniu opinii Rady Funduszy.
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 wystąpienia Zarządu o wyrażenie opinii o udzieleniu pomocy.

§ 17. Rada Funduszu sprawuje nadzór nad umownym systemem gwarantowania środków pieniężnych.

Zarząd Funduszu

§ 18. Zarząd Funduszu na podstawie art. 7 ust. 2 pkt. 5 ustawy, corocznie, nie później niż do dnia 15 listopada każdego roku kalendarzowego, przedstawia Radzie Funduszu wnioski w sprawie ustalenia na rok następny wysokości stawki stosowanej do obliczania obowiązkowej opłaty rocznej, o której mowa w art. 13 i 14 ustawy oraz stawki określającej wysokość funduszy ochrony środków gwarantowanych, o których mowa w art. 25 ustawy.

§ 19. Zarząd Funduszu sprawdza prawidłowość naliczenia opłaty rocznej przez podmioty objęte systemem gwarantowania, w oparciu o dane umożliwiające taką weryfikację, przekazane przez Narodowy Bank Polski i banki.

§ 20. Zarząd Funduszu w drodze uchwały określa sposób przekazywania informacji, o których mowa w art. 26 ust. 4 ustawy, oraz wzory formularzy sprawozdań przesyłanych przez podmioty objęte obowiązkowym systemem gwarantowania.

§ 21. Zarząd Funduszu w drodze uchwały określa wzór listy deponentów sporządzanej przez syndyka.

§ 22. 1. Uchwałę o przekazaniu syndykowi masy upadłości kwot na wypłatę środków gwarantowanych, o której mowa w art. 28 ustawy, Zarząd ogłasza w piśmie o zasięgu ogólnokrajowym i w biuletynie Funduszu oraz przesyła listem poleconym podmiotom objętym systemem gwarantowania, a także informuje na piśmie Narodowy Bank Polski.

2. Zarząd Funduszu dokonuje zgłoszenia do masy upadłości wierzytelności, o których mowa w art. 30 ustawy, jednocześnie z przekazaniem środków, o których mowa w ust. 1.
3. Tryb wykonywania kontroli przestrzegania warunków wypłat środków gwarantowanych przez syndyka, o której mowa w art. 28 ust. 6 ustawy, Zarząd Funduszu określa w drodze uchwały.
4. Treść uchwały, o której mowa w ust. 3, Zarząd Funduszu przekazuje syndykom jednocześnie z przekazaniem kwot na wypłatę środków gwarantowanych.

§ 23. 1. Zarząd jest obowiązany do bieżącego gromadzenia i analizowania informacji dotyczących sytuacji finansowej podmiotów objętych systemem gwarantowania.

2. Porozumienia w sprawie zakresu, trybu i form przekazywania informacji określonych w art. 38 ust. 4 ustawy wymagają, przed zawarciem przez Zarząd Funduszu, opinii Rady Funduszu.

§ 24. Zarząd Funduszu po uzgodnieniu z Radą zakresu informacji niezbędnych do wykonywania ustawowych zadań Funduszu występuje do Prezesa Narodowego Banku Polskiego z wnioskiem przewidzianym w art. 38 ust. 7 ustawy.

§ 25. Udzielenie pomocy podmiotom objętym obowiązkowym systemem gwarantowania następuje na podstawie uchwały podejmowanej przez Zarząd Funduszu, z zastrzeżeniem § 16 ust. 2.

§ 26. 1. Zarząd Funduszu kontroluje prawidłowość wykorzystania pomocy udzielonej podmiotowi objętemu obowiązkowym systemem gwarantowania oraz postępowanie mające na celu uzdrowienie gospodarki banku, z punktu widzenia celowości i efektywności wykorzystania środków oraz zgodności z prawem i postanowieniami umów, na podstawie których Fundusz udzielił pomocy.

2. Zasady wykonywania kontroli, o której mowa w ust. 1, określa Zarząd w drodze uchwały.

IV. Zasady gospodarki finansowej

§ 27. 1. Bankowy Fundusz Gwarancyjny tworzy następujące fundusze własne:

- 1) fundusz statutowy,
- 2) fundusz pomocowy,
- 3) fundusz zapasowy,
- 4) fundusz z aktualizacji wyceny.

2. Rada Funduszu, na wniosek Zarządu Funduszu, podejmuje uchwałę o utworzeniu innych funduszy, jeżeli obowiązek ich tworzenia wynika z innych ustaw.

§ 28. 1. Fundusz statutowy tworzony jest w celu zapewnienia środków na nabycie rzeczowego majątku trwałego Funduszu oraz wypłat środków gwarantowanych, po wyczerpaniu innych źródeł finansowania tych wypłat, przewidzianych w art. 15 ustawy, oraz funduszu zapasowego.

2. Na fundusz statutowy składają się środki pochodzące z następujących źródeł:

- 1) wpłat Narodowego Banku Polskiego i Ministra Finansów, o których mowa w art. 45 ustawy,
- 2) dotacji udzielonych na wniosek Funduszu z budżetu państwa na zasadach określonych w prawie budżetowym,

- 3) nadwyżki bilansowej, o której mowa w art. 16 ust. 2 ustawy - w części określonej uchwałą Rady Funduszu, przewidzianą w § 35 ust. 4.

§ 29. 1. Fundusz pomocowy jest tworzony w celu zapewnienia środków na finansowanie zadań Funduszu w zakresie udzielania pomocy podmiotom objętym systemem gwarantowania.

2. Na fundusz pomocowy składają się środki pochodzące z:

- 1) wpłat podmiotów objętych obowiązkowym systemem gwarantowania z tytułu opłat rocznych, o których mowa w art. 13 ust. 1 ustawy,
- 2) wpłaty wnoszonej przez Narodowy Bank Polski, o której mowa w art. 13 ust. 3a ustawy,
- 3) funduszu zapasowego - w części określonej uchwałą Rady Funduszu, przewidzianą w § 30 ust. 4.

3. Dla celów ewidencyjnych fundusz pomocowy dzieli się na fundusz pomocowy do wykorzystania i fundusz pomocowy wykorzystany.

4. Udzielone przez Fundusz pożyczki, zrealizowane gwarancje, poręczenia i nabyte wierzytelności zmniejszają stan funduszu pomocowego do wykorzystania, powiększając jego część wykorzystaną.

5. Spłata pożyczek oraz kwoty uzyskane z tytułu wierzytelności wynikających z udzielonych gwarancji i poręczeń, a także ze sprzedaży nabytych uprzednio wierzytelności zwiększają stan funduszu pomocowego do wykorzystania, zmniejszając część funduszu pomocowego wykorzystanego.

6. W celu zabezpieczenia należności uznanych za zagrożone z tytułu udzielonych pożyczek, gwarancji i poręczeń, a także nabytych wierzytelności Fundusz tworzy rezerwy zmniejszające stan funduszu pomocowego.

7. Rozwiązanie rezerw, o których mowa w ust. 6, zwiększa stan funduszu pomocowego do wykorzystania.

8. Wypłata środków funduszu pomocowego następuje zgodnie z umową zawartą z podmiotem objętym systemem gwarantowania na podstawie uchwały Zarządu Funduszu o udzieleniu zwrotnej pomocy finansowej, o której mowa w § 25.

§ 30. 1. Fundusz zapasowy tworzony jest w celu zapewnienia środków na pokrycie ewentualnych strat bilansowych, a także na bieżącą realizację zadań statutowych Funduszu po wyczerpaniu ustawowych źródeł ich finansowania.

2. Fundusz zapasowy tworzony jest z nadwyżki bilansowej, o której mowa w art. 16 ust. 2 ustawy - w części określonej uchwałą Rady Funduszu, przewidzianą w § 35 ust. 4.

3. Fundusz zapasowy może być wykorzystany na:

- 1) pokrycie starty bilansowej,
- 2) wypłaty środków gwarantowanych,
- 3) zasilenie funduszu pomocowego.

4. Decyzję o wykorzystaniu funduszu zapasowego na cele określone w ust. 3 podejmuje, na wniosek Zarządu, Rada Funduszu w drodze uchwały.

§ 31. 1. Fundusz z aktualizacji wyceny służy do ewidencji zmian wartości środków trwałych na skutek aktualizacji ich wyceny, przeprowadzanych w oparciu o obowiązujące w tym zakresie przepisy.

2. Fundusz z aktualizacji wyceny ulega zwiększeniu każdorazowo w wyniku podwyższenia wartości środków trwałych.

3. Fundusz z aktualizacji wyceny ulega zmniejszeniu o część różnic z aktualizacji wyceny środków trwałych - uprzednio stanowiących majątek Funduszu, a następnie zbywanych, objętych darowiznami lub zlikwidowanych.

4. Zmiany, o których mowa w ust. 3, dotyczą także zwiększenia funduszu zapasowego.

§ 32. Środki pieniężne oraz papiery wartościowe Funduszu są gromadzone w Narodowym Banku Polskim na rachunku bieżącym, rachunkach lokat terminowych, wyodrębnionym rachunku specjalnym rozliczeń gwarancyjnych, w Centralnym Rejestrze Bonów Skarbowych i Rejestrze Bonów Pieniężnych Narodowego Banku Polskiego oraz w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych lub wybranym przez Fundusz biurze maklerskim.

§ 33. 1. W celu realizacji zadań w zakresie funkcjonowania obowiązkowego systemu gwarantowania środków pieniężnych Fundusz tworzy wyodrębniony rachunek specjalny rozliczeń gwarancyjnych w Narodowym Banku Polskim.

2. Na rachunek specjalny rozliczeń gwarancyjnych wpływają:

- 1) wpłaty z funduszy ochrony środków gwarantowanych, dokonywane przez podmioty objęte systemem gwarantowania, na podstawie uchwały Zarządu Funduszu, o której mowa w art. 28 ustawy,
- 2) środki odzyskane przez Fundusz z masy upadłości w przypadkach, o których mowa w art. 35 ust. 3 ustawy, w tym w przypadku niedokonania w terminie wpłat, o których mowa w pkt 1, przez podmioty objęte obowiązkowym systemem gwarantowania,
- 3) środki z nie wykorzystanego funduszu pomocowego przekazywane zgodnie z uchwałą Rady Funduszu podjętą na wniosek Zarządu Funduszu, jeżeli wysokość środków, o których mowa w pkt. 1 i 2, jest niewystarczająca,
- 4) środki z funduszu zapasowego na podstawie uchwały Rady Funduszu podjętej w trybie przewidzianym w § 30 ust. 4,
- 5) środki z funduszu statutowego, po wyczerpaniu środków finansowych wymienionych w pkt 1, 2, 3 i 4, z zastrzeżeniem art. 34 ust. 2 ustawy,
- 6) środki uzyskane zgodnie z art. 34 ust. 3 i 4 ustawy.

3. Podstawą przekazania środków z rachunku specjalnego rozliczeń gwarancyjnych syndykowi jest uchwała Zarządu Funduszu, o której mowa w art. 28 ust. 1 ustawy.

4. Środki wyegzekwowane przez Fundusz w związku z niedokonaniem w terminie wpłat, o których mowa w ust. 2 pkt 1, przez podmioty objęte obowiązkowym systemem gwarantowania zwiększają kwoty odzyskane z masy upadłości w wysokości odpowiadającej kwotom przeniesionym na rachunek specjalny rozliczeń gwarancyjnych, zgodnie z treścią ust. 2 pkt 2.

§ 34. 1. Podstawą gospodarki finansowej Funduszu jest roczny plan finansowy, sporządzany przez Zarząd Funduszu i uchwalany przez Radę Funduszu w terminie do końca roku obrotowego poprzedzającego rok, którego dotyczy.

2. Plan finansowy powinien posiadać wyodrębnione części dotyczące:

- 1) planowanej wysokości funduszu ochrony środków gwarantowanych oraz przewidywanego jego wykorzystania,
- 2) planowanej wysokości funduszu pomocowego, z uwzględnieniem spłat pożyczek i przewidywanego jego wykorzystania,
- 3) planowanego wyniku finansowego, z uwzględnieniem :
 - a) przychodów z tytułu odsetek i prowizji od udzielonej bankom zwrotnej pomocy,
 - b) innych wpływów z działalności Funduszu,
 - c) wydatków na utrzymanie organów Funduszu i Biura Funduszu,
 - d) innych wydatków związanych z działalnością Funduszu,
- 4) stanu majątkowego Funduszu.

§ 35. 1. Koszty ponoszone i przychody otrzymane z tytułu działalności Funduszu są odnoszone bezpośrednio na rachunek zysków i strat i wykazywane oddzielnie: koszty, przychody, zyski i straty nadzwyczajne - w układzie rodzajowym.

2. Nadwyżka bilansowa jako dodatni wynik finansowy w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. Nr 121, poz. 591 oraz z 1997 r. Nr 32, poz. 183, Nr 43, poz. 272, Nr 88, poz. 554 i Nr 118, poz. 754) powiększa fundusze statutowy i zapasowy, z tym że fundusz statutowy co najmniej do wysokości zabezpieczającej utrzymanie jego wartości zwaloryzowanej o stopę wskaźnika inflacji.
3. W przypadkach gdy wysokość nadwyżki nie pozwala na zwiększenie funduszu statutowego do wysokości zabezpieczającej utrzymanie jego wartości zwaloryzowanej o stopę wskaźnika inflacji, cała nadwyżka powiększa fundusz statutowy.
4. Decyzję o sposobie podziału nadwyżki bilansowej, jak i o wykorzystaniu funduszu zapasowego na pokrycie straty bilansowej zgodnie z § 30, podejmuje Rada Funduszu w drodze uchwały podjętej na wniosek Zarządu po zatwierdzeniu przez Radę Ministrów rocznego sprawozdania finansowego.

§ 36. Fundusz prowadzi księgi rachunkowe na zasadach ogólnych, z uwzględnieniem szczególnych zasad rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, ustalonych przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego w porozumieniu z Ministrem Finansów.

§ 37. 1. Sprawozdanie z działalności Funduszu i sprawozdanie finansowe wraz z wynikami badania, o którym mowa w art. 17 ust. 2 ustawy, przygotowuje Zarząd Funduszu.

2. Sprawozdanie finansowe jest przedstawiane Radzie Funduszu w terminie określonym w zarządzeniu Prezesa Narodowego Banku Polskiego, o którym mowa w art. 17 ust. 1 ustawy.
3. Rada Funduszu podejmuje uchwałę w sprawie przyjęcia sprawozdania z działalności Funduszu oraz zbadanego sprawozdania finansowego i przedkłada je Radzie Ministrów do zatwierdzenia do dnia 30 kwietnia każdego roku.

§ 38. Rokiem obrotowym Funduszu jest rok kalendarzowy.



Uchwała Rady BFG

Uchwała nr 35/97

Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
z dnia 20 listopada 1997 r.

w sprawie określenia zasad, form, warunków i trybu udzielania pomocy finansowej podmiotom objętym obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych.

Na podstawie art. 7 ust. 2 pkt 6 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 1995 r. Nr 4, poz. 18 i Nr 133, poz. 654 oraz z 1997 r. Nr 24, poz. 119, Nr 79, poz. 484, Nr 85, poz. 538 i Nr 88, poz. 554) w związku z § 16 statutu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego nadanego rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 28 lutego 1995 r. w sprawie nadania statutu Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu (Dz. U. Nr 21, poz. 113 oraz z 1997 r. Nr 126, poz. 808), Rada Funduszu uchwała, co następuje:

§ 1.

1. Wprowadza się „Zasady, formy, warunki i tryb udzielania zwrotnej pomocy finansowej podmiotom objętym obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych”, stanowiące załącznik nr 1 do niniejszej uchwały.

2. Zakres informacji wymaganych od podmiotów objętych obowiązkowym systemem gwarantowania ubiegających się o pomoc oraz wzory formularzy wniosków określa załącznik nr 2 do niniejszej uchwały.

§ 2.

Nabywanie wierzytelności banków znajdujących się w sytuacji zagrożenia wypłacalności, o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt 1a ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 1995 r. Nr 4, poz. 18 z późn. zm.) regulują odrębne przepisy.

§ 3.

Traci moc:

- 1) uchwała nr 12/95 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 28 września 1995 r. w sprawie określenia zasad i form udzielania pomocy finansowej podmiotom objętym systemem gwarantowania,
- 2) uchwała nr 32/96 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 30 grudnia 1996 r. w sprawie zmiany uchwały nr 12/95 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 28 września 1995 r.

§ 4.

Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 1998 r.

Rada
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

ZASADY, FORMY, WARUNKI I TRYB UDZIELANIA ZWROTNEJ POMOCY FINANSOWEJ PODMIOTOM OBJĘTYM OBOWIĄZKOWYM SYSTEMEM GWARANTOWANIA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH ZGROMADZONYCH NA RACHUNKACH BANKOWYCH

Część I

Zasady i formy udzielania zwrotnej pomocy finansowej

§ 1.

Bankowy Fundusz Gwarancyjny, zwany dalej Funduszem, udziela zwrotnej pomocy finansowej podmiotom objętym obowiązkowym systemem gwarantowania, zwanych dalej bankami:

- 1) na usunięcie stanu zagrożenia wypłacalności banku wnioskującego o udzielenie pomocy,
- 2) na przejęcie przedsiębiorstwa bankowego, jego części lub połączenie banku z innym bankiem, gdy bank przejmowany znajduje się w sytuacji zagrożenia wypłacalności,
- 3) na nabycie udziałów albo pakietu akcji banku znajdującego się w sytuacji zagrożenia wypłacalności przez nowych udziałowców lub akcjonariuszy.

§ 2.

1. Ocena stanu zagrożenia wypłacalności banku dokonywana jest przez Fundusz na podstawie kompleksowej analizy ekonomicznej uwzględniającej zarówno skalę, jak i przyczyny trudności finansowych banku.
2. Fundusz przyjmuje do rozpatrywania i dalszej analizy wnioski dotyczące banków, w których co najmniej trzy mierniki ekonomiczno-finansowe - spośród niżej wymienionych - kształtowały się na poziomie niższym (wyższym) od wartości granicznej (w nawiasie) w okresie ostatniego roku:
 - 1) współczynnik wypłacalności (poniżej 5%),
 - 2) strata bilansowa (powyżej 0,3 wielkości funduszy własnych banku),
 - 3) zwrot na aktywach ROA (poniżej 0,7 wartości średniej dla danego sektora bankowego - banki spółdzielcze, banki komercyjne),
 - 4) relacja kosztów działalności do przychodów banku (powyżej 1,3 wartości średniej dla danego sektora bankowego),
 - 5) relacja kredytów nieregularnych do wielkości kredytów ogółem (powyżej 1,3 wartości średniej dla danego sektora bankowego).

§ 3.

Fundusz udziela zwrotnej pomocy finansowej na warunkach korzystniejszych od ogólnie stosowanych przez banki.

§ 4.

Fundusz udziela pomocy finansowej na wniosek banku ubiegającego się o pomoc.

§ 5.

1. Pomoc finansowa Funduszu może być wykorzystana wyłącznie na usunięcie stanu zagrożenia wypłacalności banku - zgodnie z programem postępowania uzdrawiającego lub programem restrukturyzacji - bądź banku, którego akcje albo udziały są nabywane.

2. Środki udzielonej przez Fundusz pożyczki nie mogą być przeznaczone na spłatę kredytów lub zwrot lokat innym bankom, chyba że przemawiają za tym ważne względy ekonomiczne, zwłaszcza związane z realizacją programu postępowania uzdrawiającego, a Zarząd Funduszu wyrazi na to zgodę.

§ 6.

Udzielenie pomocy finansowej wymaga ustanowienia przez bank prawnych zabezpieczeń na rzecz Funduszu.

§ 7.

Szczegółowe warunki udzielenia pomocy finansowej określone są w umowach pomiędzy Funduszem a bankiem, któremu przyznano pomoc.

§ 8.

Fundusz kontroluje sposób wykorzystania udzielonej pomocy finansowej, terminowość spłat, stan zabezpieczeń oraz dokonuje analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej banku, a w szczególności realizacji programu postępowania uzdrawiającego w całym okresie korzystania z pomocy Funduszu.

§ 9.

1. Fundusz udziela bankom pomocy finansowej w formie:
 - 1) pożyczki,
 - 2) poręczenia,
 - 3) gwarancji.
2. W uzasadnionych przypadkach Fundusz może udzielić pomocy także w innej formie prawnej.
3. Warunki na jakich Fundusz udziela pomocy finansowej określone są odrębnie dla każdej formy pomocy.

Część II

Warunki i tryb udzielania zwrotnej pomocy finansowej

§ 10.

Pomocy finansowej w formie pożyczki Fundusz udziela na następujących warunkach:

- 1) oprocentowanie w skali roku jest ustalane w granicach od 0,4 do 0,8 stopy redyskonta weksli określonej przez NBP,
- 2) dla banków spółdzielczych oprocentowanie w skali roku wynosi od 0,2 do 0,4 stopy redyskonta weksli określonej przez NBP,
- 3) podstawę ustalenia oprocentowania pożyczki stanowi stopa redyskonta weksli obowiązująca w dniu zawarcia umowy pożyczki,
- 4) oprocentowanie jest zmienne w zależności od zmian stopy redyskonta weksli,
- 5) prowizja wynosi:
 - a) dla banków w formie spółki akcyjnej i banków państwowych 0,3% kwoty pożyczki,
 - b) dla banków spółdzielczych 0,1% kwoty pożyczki,
- 6) zapłata prowizji następuje przed wypłatą kwoty pożyczki lub potrąca się ją z kwoty wypłaconej pożyczki,
- 7) pożyczka nie może być udzielona na okres dłuższy niż 10 lat, przy czym okres ten uzależniony jest zawsze od sytuacji banku ubiegającego się o pomoc,
- 8) wypłata pożyczki może być dokonana jednorazowo lub w transzach,

- 9) spłaty należnych odsetek od wypłaconej pożyczki dokonywane są w okresach kwartalnych lub półrocznych,
- 10) spłata pożyczki dokonywana jest w równych ratach, w okresach kwartalnych lub półrocznych,
- 11) w uzasadnionych przypadkach dopuszcza się możliwość zróżnicowania wysokości rat, o których mowa w pkt 10,
- 12) w uzasadnionych przypadkach dopuszcza się stosowanie karencji w spłacie rat kapitałowych pożyczki, z tym że karencja ta nie może być dłuższa niż połowa okresu, na jaki pożyczka została udzielona.

§ 11.

Pomocy finansowej w formie poręczenia Fundusz udziela na następujących warunkach:

- 1) poręczenia udzielane są na okres do jednego roku, z możliwością ponowienia na kolejne okresy, nie dłuższe niż roczne,
- 2) prowizja w skali roku wynosi 1% kwoty poręczenia i winna być zapłacona najpóźniej w dniu zawarcia umowy.

§ 12.

Pomocy finansowej w formie gwarancji Fundusz udziela na następujących warunkach:

- 1) gwarancje udzielane są na okres do jednego roku, z możliwością ponowienia na kolejne okresy, nie dłuższe niż roczne,
- 2) prowizja w skali roku wynosi 2% kwoty gwarancji i winna być zapłacona najpóźniej w dniu zawarcia umowy.

§ 13.

1. Wszczęcie postępowania w sprawie udzielenia pomocy finansowej następuje z chwilą złożenia przez bank wniosku, o którym mowa w § 4.
2. Wzory formularzy wniosków określa załącznik nr 2 do uchwały.

§ 14.

1. Fundusz rozpatruje wniosek, do którego bank ubiegający się o pomoc finansową załączył:

- 1) wyniki przeprowadzonego badania sprawozdania finansowego z jego działalności, a w przypadku wniosku o udzielenie pomocy na przejęcie, połączenie się banków lub zakup akcji (udziałów) innego banku - wyników badania sprawozdań finansowych obu banków,
- 2) pozytywną opinię Prezesa Narodowego Banku Polskiego o programie postępowania uzdrawiającego lub o celowości przejęcia, połączenia się banków lub zakupu akcji (udziałów) innego banku,
- 3) dokument potwierdzający, że wysokość wnioskowanej pomocy jest nie wyższa niż kwota z tytułu gwarantowania środków zgromadzonych na rachunkach deponentów banku, a w przypadku wniosku o udzielenie pomocy finansowej w celu przejęcia lub połączenie z innym bankiem - nie jest wyższa niż kwota z tytułu gwarantowania środków zgromadzonych na rachunkach deponentów w banku przejmowanym,
- 4) dokumenty potwierdzające, że nastąpiło wykorzystanie dotychczasowych funduszy własnych banku na pokrycie strat banku ubiegającego się o pomoc lub banku przejmowanego.

2. Ponadto bank powinien przedstawić Funduszowi:

- 1) program postępowania uzdrawiającego w związku z samodzielną sanacją banku, przejęciem lub połączeniem z innym bankiem lub program restrukturyzacji przejętego banku i jego włączenia w struktury organizacyjne banku przejmującego, uwzględniający wykorzystanie pomocy finansowej z Funduszu,

- 2) informacje, które pozwolą na ocenę sytuacji banku i możliwości jej poprawy, przy wykorzystaniu środków wnioskowanej przez bank pomocy finansowej,
3. Zakres informacji, o których mowa w ust. 2 pkt 2 określa załącznik nr 2 do uchwały,
4. W uzasadnionych przypadkach, Zarząd Funduszu może określić zakres informacji odbiegający od przewidzianego w załączniku nr 2 do uchwały,
5. Do wniosku o udzielenie pomocy finansowej na przejęcie lub połączenie się banków, bank wnioskujący powinien załączyć dokumenty i informacje dotyczące łączących się banków oraz stanowisko banku przejmowanego a także zezwolenie Komisji Nadzoru Bankowego.

§ 15.

1. Fundusz sprawdza kompletność wniosku w okresie do 5 dni roboczych od daty jego złożenia przez bank.
2. W przypadku stwierdzenia braków formalnych wniosku Fundusz występuje niezwłocznie do banku o jego uzupełnienie. Bank powinien uzupełnić wniosek o brakujące dokumenty w terminie nie dłuższym niż 21 dni od daty otrzymania zawiadomienia.
3. W przypadku nieuzupełnienia wniosku o wymagane dokumenty w terminie określonym w ust. 2, Fundusz zawiesza postępowanie do czasu usunięcia braków, o czym zawiadamia bank wnioskujący.

§ 16.

1. Jeżeli kwota wnioskowanej pomocy finansowej przekracza równowartość w złotych kwoty 6 mln ECU, Zarząd Funduszu występuje do Rady Funduszu o opinię w sprawie udzielenia pomocy, określając wstępnie swoje stanowisko.
2. Do wyliczenia wartości ECU w złotych przyjmuje się kurs średni Narodowego Banku Polskiego zgodnie z tabelą kursową ogłaszaną przez NBP, obowiązującą w dniu wystąpienia Zarządu do Rady Funduszu o wyrażenie opinii o udzieleniu pomocy finansowej.

§ 17.

Fundusz rozpatruje wniosek banku o udzielenie pomocy finansowej w terminie nie dłuższym niż 30 dni, a w przypadku, o którym mowa w § 16 nie dłużej niż 45 dni od daty przedłożenia wniosku wraz z wymaganymi dokumentami i informacjami, o których mowa w § 14.

§ 18.

1. Uchwałę w sprawie udzielenia pomocy finansowej podejmuje Zarząd Funduszu.
2. Podejmując uchwałę o udzieleniu pomocy finansowej, Zarząd Funduszu określa jednocześnie podstawowe warunki, na jakich pomoc może być udzielona, a w szczególności:
 - 1) kwotę pożyczki, poręczenia lub gwarancji,
 - 2) okres, na jaki pomoc może być udzielona wraz z określeniem okresu karencji,
 - 3) oprocentowanie pożyczki i zasadę stosowania stopy oprocentowania,
 - 4) prowizję od udzielonej pożyczki, poręczenia lub gwarancji,
 - 5) sposób wykorzystania pomocy,
 - 6) formy zabezpieczenia wierzytelności Funduszu,
 - 7) harmonogram spłaty pożyczki,
 - 8) wymagane w umowie z bankiem klauzule szczególne, w tym:
 - a) zobowiązujące bank do składania Funduszowi określonych informacji,
 - b) uprawniające Fundusz do wykonywania kontroli wykorzystania pomocy oraz określające zakres tej kontroli,

- c) uprawniające Fundusz do rozwiązania umowy pożyczki w przypadkach określonych w tej umowie.
3. W przypadku odmowy udzielenia pomocy uchwała wymaga uzasadnienia, które powinno zawierać określenie powodów odmowy wynikających z braku przesłanek ustawowych lub z analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej banku.

§ 19.

O uchwale Zarządu Funduszu w przedmiocie udzielenia pomocy Fundusz niezwłocznie informuje bank wnioskujący o pomoc oraz Prezesa Narodowego Banku Polskiego.

§ 20.

Po wykonaniu przez Fundusz zobowiązania z tytułu udzielonego poręczenia lub gwarancji, Fundusz niezwłocznie przystępuje do dochodzenia należności z tego tytułu.

§ 21.

W przypadku wypowiedzenia przez Fundusz umowy pożyczki lub nieterminowego regulowania przez bank zobowiązań wobec Funduszu z tytułu udzielonej pomocy finansowej, Fundusz dochodzi swoich należności z zastosowaniem przepisu art. 37 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.



Zakres informacji wymaganych od banków ubiegających się o pomoc finansową oraz wzory formularzy wniosków

§ 1

1. Wniosek banku o udzielenie pomocy finansowej na samodzielną sanację winien być sporządzony na formularzu, według załączonego wzoru nr 1.
2. Wniosek banku o udzielenie pomocy finansowej na samodzielną sanację powinien być uzupełniony o następujące informacje:
 - 1) ogólną charakterystykę sytuacji ekonomicznej i organizacyjnej banku, a w szczególności:
 - a) omówienie przyczyn, które spowodowały obecną sytuację banku,
 - b) ocenę aktualnej sytuacji ekonomicznej banku,
 - c) zamiany w składzie zarządu banku w ostatnich dwóch latach,
 - d) charakterystykę rynku, na którym działa bank z uwzględnieniem jego głównych konkurentów,
 - 2) sprawozdawczość dla NBP wg stanu na 31 grudnia roku poprzedzającego wystąpienie oraz z ostatniego miesiąca bieżącego roku,
 - 3) prognozę* bilansu, rachunku wyników, współczynnika wypłacalności i wskaźników płynności - sporządzone zgodnie z zasadami określonymi w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. Nr 121, poz. 591) - w okresie korzystania ze środków Funduszu wraz z założeniami w zakresie stopy inflacji, stopy kredytu redyskontowego, oprocentowania kredytów i depozytów, oprocentowania lokat międzybankowych, oprocentowania papierów wartościowych, stawek podatku dochodowego.
 - 4) analizę portfela kredytowego i jego projekcję na okres korzystania z pomocy Funduszu,
 - 5) informację o planowanych celach rozdysponowania prognozowanego zysku netto,
 - 6) pozostałe:
 - a) statut banku,
 - b) aktualny wyciąg z rejestru sądowego,
 - c) udokumentowaną informację o pomocy z innych źródeł,
 - d) dokument określający, do jakiej wysokości zarząd banku może zaciągać zobowiązania, o ile nie określa tego statut banku,
 - e) w przypadku banku spółdzielczego - opinię banku regionalnego (zrzeszającego) do wniosku.

§ 2

1. Wniosek banku o udzielenie pomocy finansowej na przejęcie innego banku lub połączenie z innym bankiem winien być sporządzony na formularzu, według załączonego wzoru nr 2.
2. Wniosek banku o udzielenie pomocy finansowej na przejęcie innego banku lub połączenie z innym bankiem powinien być uzupełniony o następujące informacje:
 - 1) ogólną charakterystykę sytuacji ekonomicznej i organizacyjnej banku ubiegającego się o pomoc i banku przejmowanego, w tym:
 - a) ocenę aktualnej sytuacji ekonomicznej obu banków,
 - b) wpływ przejęcia na sytuację ekonomiczną banku przejmującego,

*1. Prognozowanie bilansu i rachunku wyników powinno rozpoczynać się od daty planowanego uzyskania pomocy z BFG i obejmować cały okres korzystania z pomocy, przy czym; w pierwszym roku powinno być sporządzone w układzie kwartalnym, w pozostałych latach rocznie.

2. Środki pomocowe z BFG należy wyodrębnić w aktywach i pasywach bilansu oraz w rachunku wyników.

- 2) sprawozdawczość NBP obydwu banków wg stanu na 31 grudnia roku poprzedzającego wystąpienie oraz z ostatniego miesiąca bieżącego roku,
- 3) prognozę* bilansów i rachunków wyników banków na dzień połączenia (przejęcia) oraz skonsolidowany bilans i rachunek wyników - sporządzone zgodnie z zasadami rachunkowości określonymi w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. Nr 121, poz. 591) oraz prognozę współczynnika wypłacalności i wskaźników płynności - w okresie korzystania ze środków Funduszu wraz z założeniami w zakresie stopy inflacji, stopy kredytu redyskontowego, oprocentowania kredytów i depozytów, oprocentowania lokat międzybankowych, oprocentowania papierów wartościowych, stawek podatku dochodowego.
- 4) informację o planowanych celach rozdysponowania prognozowanego zysku netto,
- 5) pozostałe:
 - a) uchwały Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) zawierające wolę przejęcia /połączenia się banków,
 - b) zezwolenie Komisji Nadzoru Bankowego na przejęcie banku,
 - c) statut banku przejmującego,
 - d) wyciąg z rejestru sądowego banku przejmującego,
 - e) dokument określający, do jakiej wysokości zarząd banku ubiegającego się o pomoc może zaciągać zobowiązania, o ile nie określa tego statut banku,
 - f) w przypadku banku spółdzielczego - opinię banku regionalnego (zrzeszającego) do wniosku.

§ 3

1. Wniosek banku o udzielenie pomocy finansowej na zakup akcji (udziałów) innego banku winien być sporządzony na formularzu według załączonego wzoru nr 3.
2. Wniosek banku o udzielenie pomocy finansowej na zakup akcji (udziałów) innego banku powinien być uzupełniony o następujące informacje:
 - 1) charakterystykę sytuacji ekonomicznej i organizacyjnej banku występującego o pomoc i banku, którego akcje (udziały) są zakupywane, a w tym między innymi ocenę aktualnej sytuacji ekonomicznej obu banków,
 - 2) sprawozdawczość NBP banku występującego o pomoc i banku, którego akcje (udziały) są zakupywane wg stanu na 31 grudnia roku poprzedzającego wystąpienie oraz z ostatniego miesiąca bieżącego roku,
 - 3) prognozę* bilansu, rachunku wyników, współczynnika wypłacalności i wskaźników płynności banku występującego o pomoc - sporządzone zgodnie z zasadami rachunkowości określonymi w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. Nr 121, poz. 591) - w okresie korzystania ze środków Funduszu wraz z założeniami w zakresie stopy inflacji, stopy kredytu redyskontowego, oprocentowania kredytów i depozytów, oprocentowania lokat międzybankowych, oprocentowania papierów wartościowych, stawek podatku dochodowego.
 - 4) pozostałe dokumenty:
 - a) zezwolenie Komisji Nadzoru Bankowego na zakup pakietu akcji banku,
 - b) statut banku występującego o pomoc BFG,
 - c) wyciąg z rejestru sądowego banku występującego o pomoc z BFG,
 - d) dokument określający, do jakiej wysokości zarząd banku wnioskującego o pomoc może zaciągać zobowiązania, o ile nie określa tego statut banku,
 - e) w przypadku banków spółdzielczych - opinię banku regionalnego (zrzeszającego) do wniosku,
 - f) zgoda na zakup akcji (udziałów); w zależności od kompetencji w formie uchwały Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) lub uchwały Rady Banku.

* 1. Prognozowanie bilansu i rachunku wyników powinno rozpoczynać się od daty planowanego uzyskania pomocy z BFG i obejmować cały okres korzystania z pomocy, przy czym; w pierwszym roku powinno być sporządzone w układzie kwartalnym, w pozostałych latach rocznie.

2. Środki pomocowe z BFG należy wyodrębnić w aktywach i pasywach bilansu oraz w rachunku wyników.

Wniosek banku o pomoc finansową na samodzielną sanację

Lp	Wyszczególnienie	Treść
1.	Nazwa i siedziba banku ubiegającego się o pomoc	
2.	Organ rejestrowy i nr wpisu do rejestru	
3.	Skład zarządu banku (podać datę powołania na stanowisko)	
4.	Cel pomocy*	
5.	Wnioskowana kwota pomocy*	
6.	Sposób wykorzystania pomocy	
7.	Planowany okres korzystania z pomocy*	
8.	Proponowane warunki spłaty kapitału*	
9.	Proponowany okres karencji w spłacie*	
10.	Proponowane formy zabezpieczenia*	
11.	Wysokość kwoty środków gwarantowanych na dzień..... ¹	
12.	Struktura kapitału akcyjnego ²	<i>Podać akcjonariuszy posiadających powyżej 5% wartości kapitału i powyżej 5% głosów</i>
13.	Wartość funduszu udziałowego ^{1,3} w podziale na: ☐ wniesiony, ☐ zadeklarowany, a nie wniesiony	
13a.	Struktura funduszu udziałowego ³ w podziale na: ☐ osoby fizyczne ☐ osoby prawne (w tym urzędy gmin)	<i>Podać liczbę udziałowców posiadających 1 udział, od 2 do 10 udziałów, powyżej 10</i>
13b.	Statutowa wysokość udziału; ³	<i>Dla osoby fizycznej, dla osoby prawnej</i>
14.	Wartość wykupionych przez bank zrzeszający wierzytelności ^{1,3}	
15.	Liczba rachunków kredytowych	
16.	Rezerwy na aktywa ryzykowne ¹ : ☐ wymagalne ☐ utworzone	
17.	Papiery wartościowe ¹ , z tego; ☐ Skarbu Państwa ☐ bony pieniężne NBP ☐ inne (wymienić jakie)	
18.	Majątek trwały; ☐ budynki (powierzchnie i wartość netto), ☐ technologie informatyczne (sprzęt, oprogramowanie)	
19.	Liczba rachunków depozytowych	
20.	Audyt	<i>Nazwa z podaniem numeru licencji Krajowej Izby Biegłych Rewidentów</i>

Uwaga: wszystkie dane podawać według stanu na koniec miesiąca poprzedzającego złożenie wniosku

* wymagają uzasadnienia lub skomentowania

¹ w tys. zł.

² dotyczy banku komercyjnego

³ dotyczy banku spółdzielczego

**Wniosek banku o pomoc finansową na przejęcie
innego banku lub połączenie z innym bankiem.**

Lp	Wyszczególnienie	Dotyczy banku	
		ubiegającego się o pomoc	przejmowanego/łączonego
1.	Nazwa i siedziba banku		
2.	Organ rejestrowy i nr wpisu w rejestrze		
3.	Skład zarządu banku (podać datę powołania na stanowisko)		
4.	Cel pomocy*		
5.	Wnioskowana kwota pomocy*		
6.	Sposób wykorzystania pomocy		
7.	Planowany okres korzystania z pomocy*		
8.	Proponowane warunki spłaty kapitału*		
9.	Proponowany okres karencji w spłacie*		
10.	Proponowane formy zabezpieczenia*		
11.	Wysokość kwoty środków gwarantowanych na dzień..... ¹		
12.	Struktura kapitału akcyjnego ²	Akcjonariusze posiadający powyżej 5% wartości kapitału i powyżej 5% głosów	Akcjonariusze posiadający powyżej 5% wartości kapitału i powyżej 5% głosów
13.	Wartość funduszu udziałowego ^{1,3} w podziale na: ☐ wniesiony, ☐ zadeklarowany, a nie wniesiony		
13a.	Struktura funduszu udziałowego ³ w podziale na: ☐ osoby fizyczne, ☐ osoby prawne (w tym urzędy gmin)	Podać liczbę udziałowców posiadających 1 udział, od 2 do 10 udziałów, powyżej 10	Podać liczbę udziałowców posiadających 1 udział, od 2 do 10 udziałów, powyżej 10
13b.	Statutowa wysokość udziału;	Dla osoby fizycznej/prawnej	Dla osoby fizycznej/prawnej
14.	Wartość wykupionych przez bank zrzeczających wierzytelności ¹		
15.	Liczba rachunków kredytowych		
16.	Rezerwy na aktywa ryzykowne ¹ ; ☐ wymagalne ☐ utworzone		
17.	Papiery wartościowe ¹ , z tego; ☐ Skarbu Państwa ☐ bony pieniężne NBP ☐ inne (wymienić jakie)		
18.	Majątek trwały; ☐ budynki (powierzchnie i wartość netto), ☐ technologie informatyczne (sprzęt, oprogramowanie)		
19.	Liczba rachunków depozytowych		
20.	Audyt	Nazwa z podaniem numeru licencji Krajowej Izby Biegłych Rewidentów	Nazwa z podaniem numeru licencji Krajowej Izby Biegłych Rewidentów

Uwaga: wszystkie dane podawać według stanu na koniec miesiąca poprzedzającego złożenie wniosku

* wymagają uzasadnienia lub skomentowania

¹ w tys. zł.

² dotyczy banku komercyjnego

³ dotyczy banku spółdzielczego

**Wniosek banku o pomoc finansową na zakup
akcji (udziałów) innego banku.**

Lp	Wyszczególnienie	Dotyczy banku	
		ubiegającego się o pomoc	którego akcje/udziały mają być zakupione
1.	Nazwa i siedziba banku		
2.	Organ rejestrowy i nr wpisu do rejestru		
3.	Skład zarządu banku (podać datę powołania na stanowisko)		
4.	Cel pomocy*		
5.	Wnioskowana kwota pomocy*		
6.	Sposób wykorzystania pomocy		
7.	Planowany okres korzystania z pomocy*		
8.	Proponowane warunki spłaty kapitału*		
9.	Proponowany okres karencji w spłacie*		
10.	Proponowane formy zabezpieczenia*		
11.	Wysokość kwoty środków gwarantowanych na dzień..... ¹		
12.	Struktura kapitału akcyjnego ²	Akcjonariusze posiadający powyżej 5% wartości kapitału i powyżej 5% głosów	Akcjonariusze posiadający powyżej 5% wartości kapitału i powyżej 5% głosów
13.	Wartość funduszu udziałowego ^{1,3} w podziale na: ☐ wniesiony, ☐ zadeklarowany, a nie wniesiony		
13a.	Struktura funduszu udziałowego ³ w podziale na: ☐ osoby fizyczne, ☐ osoby prawne (w tym urzędy gmin)	Podać liczbę udziałowców posiadających 1 udział, od 2 do 10 udziałów, powyżej 10	Podać liczbę udziałowców posiadających 1 udział, od 2 do 10 udziałów, powyżej 10
13b.	Statutowa wysokość udziału;	Dla osoby fizycznej/prawnej	Dla osoby fizycznej/prawnej
14.	Wartość wykupionych przez bank zrzeczający wierzytelności ¹		
15.	Liczba rachunków kredytowych		
16.	Rezerwy na aktywa ryzykowne ¹ ; ☐ wymagalne ☐ utworzone		
17.	Papiery wartościowe ¹ , z tego; ☐ Skarbu Państwa ☐ bony pieniężne NBP ☐ inne (wymienić jakie)		
18.	Majątek trwały; ☐ budynki (powierzchnie i wartość netto), ☐ technologie informatyczne (sprzęt, oprogramowanie)		
19.	Liczba rachunków depozytowych		
20.	Audytora	Nazwa z podaniem numeru licencji Krajowej Izby Biegłych Rewidentów	Nazwa z podaniem numeru licencji Krajowej Izby Biegłych Rewidentów

Uwaga: wszystkie dane podawać według stanu na koniec miesiąca poprzedzającego złożenie wniosku

* wymagają uzasadnienia lub skomentowania

¹ w tys. zł.

² dotyczy banku komercyjnego

³ dotyczy banku spółdzielczego

Zarządzenie Nr 12/97

Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 29 grudnia 1997 r.

w sprawie zakresu informacji przekazywanych przez banki dla potrzeb
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

Na podstawie art. 38 ust. 7 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 1995 r. Nr 4, poz. 18 i Nr 133, poz. 654 oraz z 1997 r. Nr 24, poz. 119, Nr 79, poz. 484, Nr 85, poz. 538, Nr 88, poz. 554 i Nr 140, poz. 940) zarządza się, co następuje:

§ 1.

Podmioty objęte obowiązkowym systemem gwarantowania, na podstawie ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 1995 r. Nr 4, poz. 18 i Nr 133, poz. 654 oraz z 1997 r. Nr 24, poz. 119, Nr 79, poz. 484, Nr 85, poz. 538, Nr 88, poz. 554 i Nr 140, poz. 940), przekazują do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, zwanego dalej BFG, informacje określone w załącznikach nr 1 - 6 do niniejszego zarządzenia.

§ 2.

Informacje, o których mowa w § 1, banki sporządzają i przekazują w formie pisemnej.

§ 3.

1. Informacje niezbędne do ustalenia przez BFG wysokości funduszu ochrony środków gwarantowanych banki sporządzają zgodnie z załącznikami nr 1 i 2.
2. Informacje określone w załączniku nr 1 sporządzają wszystkie banki, z wyjątkiem banków spółdzielczych zrzeszonych w bankach regionalnych i zrzeszających, według stanu za miesiąc kwiecień i miesiąc październik każdego roku.
3. Informacje, o których mowa w ust. 2, banki przekazują bez zbędnej zwłoki, jednakże nie później niż w terminie 20 dni roboczych po zakończeniu miesiąca, którego informacje dotyczą.
4. Informacje określone w załączniku nr 2 sporządzają wyłącznie banki regionalne i zrzeszające, z wyszczególnieniem zrzeszonych banków spółdzielczych, według stanu za miesiąc kwiecień i miesiąc październik każdego roku.
5. Informacje, o których mowa w ust. 4, banki regionalne i zrzeszające przekazują bez zbędnej zwłoki, jednakże nie później niż w terminie do ostatniego dnia następnego miesiąca kalendarzowego, którego informacje dotyczą.
6. Zwolnienie banku przez Narodowy Bank Polski z odprowadzania części lub całości rezerwy obowiązkowej nie zwalnia banku z obowiązku przekazywania informacji, sporządzanych zgodnie z załącznikami nr 1 i nr 2 dla potrzeb BFG.

§ 4.

1. Informacje niezbędne do ustalenia przez BFG wysokości obowiązkowej opłaty rocznej banki sporządzają zgodnie z załącznikami nr 3 i nr 4.

2. Banki sporządzają informacje określone w załączniku nr 3 według stanu na dzień określony stosowną uchwałą Rady BFG.

3. Banki, z wyjątkiem banków spółdzielczych zrzeszonych w bankach regionalnych i zrzeszających, przekazują do BFG informacje, o których mowa w ust. 2, bez zbędnej zwłoki, jednakże nie później niż w terminie ustalonym stosowną uchwałą Rady BFG dla wniesienia obowiązkowej opłaty rocznej.
4. Banki spółdzielcze, zrzeszone w bankach regionalnych i zrzeszających, przekazują informacje, o których mowa w ust. 2, do właściwego banku regionalnego lub zrzeszającego.
5. Informacje określone w załączniku nr 4 sporządzają zbiorczo banki regionalne i zrzeszające, zgodnie z informacjami, o których mowa w ust. 4, według stanu na dzień określony stosowną uchwałą Rady BFG.
6. Banki regionalne i zrzeszające przekazują załącznik nr 4 wraz z rozliczeniami zrzeszonych banków spółdzielczych, o których mowa w ust. 4, do BFG bez zbędnej zwłoki jednakże nie później niż w terminie ustalonym stosowną uchwałą Rady BFG dla wniesienia obowiązkowej opłaty rocznej.
7. Jeżeli dniem ustalenia podstawy dla naliczenia obowiązkowej opłaty rocznej, o którym mowa w ust. 2 i 5, jest 31 grudnia - banki mają obowiązek sporządzania i przekazania skorygowanych informacji, określonych w załącznikach nr 3 i nr 4, po zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego przez Walne Zgromadzenie.

§ 5.

1. Banki sporządzają i przekazują informacje kwartalne zgodnie z załącznikami nr 5 i nr 6.
2. Banki sporządzają informacje określone w załączniku nr 5 oraz informacje o aktywach bilansowych i zobowiązaniach pozabilansowych ważonych ryzykiem, zgodnie z załącznikiem nr 6, według stanu na ostatni dzień miesiąca kończącego każdy kwartał i przekazują bez zbędnej zwłoki, jednakże nie później niż w terminie do ostatniego dnia następnego miesiąca po zakończeniu kwartału.
3. Banki sporządzają informacje o sumie środków pieniężnych zgromadzonych w banku, odpowiadających podstawie obliczenia rezerwy obowiązkowej, zgodnie z załącznikiem nr 6, za ostatni miesiąc każdego kwartału i przekazują do BFG bez zbędnej zwłoki, jednakże nie później niż do ostanego dnia następnego miesiąca po zakończeniu kwartału.
4. Informacje, o których mowa w ust. 2 i 3, dla zrzeszonych banków spółdzielczych sporządzają zbiorczo właściwe banki regionalne i zrzeszające.
5. Z zastrzeżeniem § 3 ust. 6, banki sporządzają informacje o sumie zgromadzonych środków pieniężnych odpowiadających podstawie obliczenia rezerwy obowiązkowej.

§ 6.

Informacje przekazywane przez banki powinny być opatrzone podpisami osób sporządzających oraz osób upoważnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych banku.

§ 7.

Zarządzenie wchodzi w życie z dniem 30 grudnia 1997 roku.

Prezes Narodowego Banku Polskiego

.....
nazwa banku

Informacja
o sumie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach w banku,
stanowiących podstawę obliczenia rezerwy obowiązkowej oraz
wysokości funduszu ochrony środków gwarantowanych na rok

Numer wiersza/ kolumny	Wyszczególnienie	Kwota/ Wysokość stawki
		1
1	Suma środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach w banku odpowiadająca podstawie obliczenia rezerwy obowiązkowej za miesiąc roku	
2	Wysokość stawki zgodnie z § 1 uchwały nr Rady BFG z dnia (w %)	
3	Wysokość utworzonego funduszu ochrony środków gwarantowanych na rok (wiersz 1 x wiersz 2)	
4	Wartość portfela papierów skarbowych i bonów pieniężnych NBP stanowiących pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych	

Data

Sporządził

tel.

fax

.....
Prezes Banku

.....
Główny Księgowy

.....
nazwa banku
regionalnego/zrzeszającego

Informacja
o sumie środków pieniężnych stanowiących podstawę obliczenia rezerwy obowiązkowej,
zgromadzonych na rachunkach prowadzonych przez banki spółdzielcze w banku regionalnym/zrzeszającym
oraz wykaz utworzonych funduszy ochrony środków gwarantowanych w zrzeszonych bankach spółdzielczych

0,00 zł

Numer wiersza/ kolumny	Nazwa banku spółdzielczego - siedziba	Suma środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach w banku odpowiadająca podstawie obliczenia rezerwy roku	Wysokość stawki zgodnie z § 1 uchwały nr Rady BFG z dnia(w %)	Wysokość funduszu ochrony środków gwarantowanych na rok (kolumna 1 x kolumna 2)	Uwagi
		1	2	3	
1					
n	Razem				

Data

Sporządził

tel.

fax

.....
Prezes Banku

.....
Główny Księgowy

.....
nazwa banku

Rozliczenie obowiązkowej opłaty rocznej za rok

0,00 zł

Numer wiersza/ kolumny	Wyszczególnienie	Kwota	Stawka opłaty rocznej zgodnie z § 1 uchwały nr Rady BFG z dnia	Opłata roczna należna BFG (kolumna 1 x kolumna 2)
		1		3
1	Aktywa bilansowe wazone ryzykiem			
2	Zobowiązania pozabilansowe wazone ryzykiem			
	w tym:			
	- gwarancje i poręczenia			
	- linie kredytów przyrzeczonych			
	- inne zobowiązania pozabilansowe			
3	Razem			
4	70% opłaty obciążającej Bank			

Data

Sporządził

tel.

fax

.....
Prezes Banku

.....
Główny Księgowy

.....
nazwa banku
regionalnego/zrzeszającego

**Wykaz
zobowiązań wobec Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z tytułu
obowiązkowej opłaty rocznej za rok zrzeszonych banków spółdzielczych**

0,00 zł

Numer wiersza/ kolumny	Nazwa banku spółdzielczego - siedziba	Wysokość obowiązkowej opłaty rocznej za rok (według załączonych rozliczeń sporządzanych przez banki spółdzielcze)			Uwagi
		Razem	z tego 70% - bank	30% - NBP	
1		1	2	3	4
n	Razem				

Data
Sporządził
tel.
fax

.....
Prezes Banku

.....
Główny Księgowy

Informacja kwartalna

.....
nazwa banku

**Wartość środków pieniężnych objętych systemem gwarantowania
w rozumieniu ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym,
zgromadzonych z banku na dzień
(łącznie z naliczonymi odsetkami)**

0,00 zł

Numer wiersza/ kolumny	Rodzaj depozytu	Liczba rachunków	Kwota środków pieniężnych
		1	2
1	Depozyty bieżące		
	złotowe		
	walutowe*		
2	Depozyty terminowe i zablokowane		
	złotowe		
	walutowe*		
3	Razem		

* równowartość w złotych według kursu na dzień sprawozdania

Data

Sporządził

tel.

fax

.....
Prezes Banku

.....
Główny Księgowy

Informacja kwartalna

.....
nazwa banku

**Informacja o sumie środków pieniężnych zgromadzonych
na rachunkach w banku, stanowiących podstawę
obliczenia rezerwy obowiązkowej**

0,00 zł

Numer wiersza/ kolumny	Wyszczególnienie	Kwota
		1
1	Suma środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach w banku (zrzeszeniu) odpowiadająca podstawie obliczenia rezerwy obowiązkowej za miesiąc roku.	

**Informacja o aktywach bilansowych i zobowiązaniach
pozabilansowych ważonych ryzykiem za kwartał roku**

0,00 zł

Numer wiersza/ kolumny	Wyszczególnienie	Kwota
		1
1	Aktywa bilansowe ważone ryzykiem	
2	Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	
	w tym:	
	- gwarancje i poręczenia	
	- linie kredytów przyrzeczonych	
	- inne zobowiązania pozabilansowe	
3	Razem	

Data

Sporządził

tel.

fax

.....
Prezes Banku

.....
Główny Księgowy

Notatki

Notatki

W a r s z a w a

nakład 2100 egz.