

1/<sup>29/</sup>1999  
STYCZEŃ • LUTY • MARZEC

# BIULETYN

---

Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

---

Niniejsza publikacja wydawana jest na podstawie § 10 ust. 2 pkt 6 Statutu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, stanowiącego załącznik do rozporządzenia 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).

**Wydawca:**

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

ISSN 1234-7914

---

## **SPIS TREŚCI**

### **Uchwały Rady BFG:**

Uchwała nr 25/97 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 28 sierpnia 1997 r. w sprawie określenia zasad i form udzielania pomocy podmiotom objętym systemem gwarantowania dotkniętym skutkami klęsk żywiołowych (tekst jednolity);.....	3
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 (tekst jednolity);.....	5
Uchwała nr 9/99 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 18 marca 1999 r. w sprawie przyjęcia sprawozdania z działalności BFG w 1998 r. i sprawozdania finansowego BFG za rok 1998 wraz z wynikami jego badania przez audytora oraz ich przedłożenia Radzie Ministrów do zatwierdzenia.....	19
<b>Zestawienie wyników badań Instytutu Badania Opinii i Rynku PENTOR nt. oceny działalności Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.....</b>	<b>20</b>



# Uchwały Rady BFG

## Uchwała nr 25/97

Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego  
z dnia 28 sierpnia 1997 r.

### **w sprawie określenia zasad i form udzielania pomocy podmiotom objętym systemem gwarantowania dotkniętym skutkami klęsk żywiołowych (tekst jednolity)\***

Na podstawie art. 7 ust. 2 pkt 6 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, Rada Funduszu uchwała, co następuje:

#### §1.

Podmioty objęte systemem gwarantowania, które na skutek klęsk żywiołowych znalazły się w stanie zagrożonej wypłacalności mogą uzyskać zwrotną pomoc finansową BFG na usunięcie stanu zagrożenia wypłacalności na warunkach określonych niniejszą uchwałą.

#### § 2.

Wnioskując o udzielenie pomocy, o której mowa w § 1, podmiot objęty systemem gwarantowania winien wykazać, że stan zagrożenia wypłacalności zaistniał w związku z klęską żywiołową.

#### § 3.

Pomoc, o której mowa w § 1, może być udzielona w formie pożyczki.

#### § 4.

1. Od pożyczek udzielanych na rzecz podmiotów, o których mowa w § 1, Fundusz nie pobiera prowizji.
- 2.<sup>1</sup> Oprocentowanie pożyczek jest stałe i wynosi 1 % w stosunku rocznym.

---

\*jednolity tekst uchwały nr 25/97 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 28 sierpnia 1997 r. w sprawie określenia zasad i form udzielania pomocy podmiotom objętym systemem gwarantowania dotkniętym skutkami klęsk żywiołowych, z uwzględnieniem zmian wprowadzonych:

- 1) uchwałą nr 39/97 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 18 grudnia 1997 r. w sprawie zmiany uchwały nr 25/97 Rady BFG z dnia 28 sierpnia 1997 r. w sprawie określenia zasad i form udzielania pomocy podmiotom objętym systemem gwarantowania dotkniętym skutkami klęsk żywiołowych (obowiązuje od dnia 1 stycznia 1998 r.),
- 2) uchwałą nr 6/99 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 18 lutego 1999 r. w sprawie zmiany uchwały nr 25/97 Rady BFG z dnia 28 sierpnia 1997 r. w sprawie określenia zasad i form udzielania pomocy podmiotom objętym systemem gwarantowania dotkniętym skutkami klęsk żywiołowych (obowiązuje od dnia 18 lutego 1999 r.)

<sup>1</sup> w brzmieniu ustalonym przez § 1 uchwały nr 6/99 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 18 lutego 1999 r. w sprawie zmiany uchwały nr 25/97 Rady BFG z dnia 28 sierpnia 1997 r. w sprawie określenia zasad i form udzielania pomocy podmiotom objętym systemem gwarantowania dotkniętym skutkami klęsk żywiołowych

3. Dopuszcza się stosowanie karencji w spłacie odsetek od udzielonej pożyczki, na okres do jednego roku od daty zawarcia umowy pożyczki.
4. Spłata pożyczki oraz odsetek może następować w okresach miesięcznych.

#### § 5.

Pożyczka udzielona na warunkach określonych w niniejszej uchwale może być udzielona na okres nie dłuższy niż 3 lata.

#### § 6.

Wnioski o udzielenie pomocy w trybie i na warunkach określonych niniejszą uchwałą winny być rozpatrzone przez Zarząd Funduszu w terminie nie dłuższym niż 14 dni roboczych .

#### § 7<sup>2</sup>

W sprawach nieuregulowanych niniejszą uchwałą mają zastosowanie odpowiednie postanowienia uchwały nr 35/97 Rady BFG 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.

#### § 8.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Rada  
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

---

<sup>2</sup> zmieniony przez § 1 uchwały nr 39/97 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 18 grudnia 1997 r. w sprawie zmiany uchwały nr 25/97 Rady BFG z dnia 28 sierpnia 1997 r. w sprawie określenia zasad i form udzielania pomocy podmiotom objętym systemem gwarantowania dotkniętym skutkami klęsk żywiołowych

## **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.**

**(tekst jednolity)\***

---

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.

---

\* 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, z uwzględnieniem zmian wprowadzonych uchwałą nr 10/99 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 18 marca 1999 r. zmieniającą uchwałę w sprawie określenia zasad, form, warunków i trybu udzielania pomocy finansowej podmiotom objętym obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych

§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



Załącznik nr 1 do uchwały nr 35/97  
Rady Bankowego Fundusz Gwarancyjnego  
z dnia 20 listopada 1997 r.

## **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

- 1.<sup>1</sup> 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.<sup>2</sup> Fundusz może udzielić pomocy na przejęcie lub połączenie banku z innym bankiem, o ile wniosek o udzielenie pomocy, o którym mowa w § 4, został złożony przed dokonaniem wpisu o przejęciu albo połączeniu banków we właściwym rejestrze sądowym.

##### §2

- 1.<sup>3</sup> Ocena stanu zagrożenia wypłacalności banku dokonywana jest przez Fundusz na podstawie kompleksowej analizy ekonomicznej uwzględniającej zarówno skalę, jak i przyczyny trudności finansowych banku. Obejmuje ona badanie kształtowania się podstawowych wskaźników ekonomiczno-finansowych odpowiednio dla banków komercyjnych albo banków spółdzielczych, w szczególności z uwzględnieniem następujących wartości progowych:
  - 1) współczynnik wypłacalności (poniżej 7%),
  - 2) stosunek straty skumulowanej do sumy funduszy własnych podstawowych i uzupełniających (powyżej 30%),
  - 3) zwrot na aktywach ROA (poniżej 0,7 wartości średniej),

---

<sup>1</sup> zmieniony przez § 1 pkt 1 uchwały nr 10/99 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 18 marca 1999 r. zmieniającej uchwałę w sprawie określenia zasad, form, warunków i trybu udzielania pomocy finansowej podmiotom objętym obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych (obowiązuje od dnia 18 marca 1999 r.)

<sup>2</sup> dodany przez § 1 pkt 1 uchwały powołanej w przypisie 1

<sup>3</sup> zmieniony przez § 1 pkt 2 lit. a) uchwały powołanej w przypisie 1

- 4) stosunek należności zagrożonych od sektora niefinansowego i budżetowego do należności ogółem od sektora niefinansowego i budżetowego (powyżej 1,2 wartości średniej),
  - 5) wskaźnik obciążenia. wyniku na działalności bankowej kosztami działania (powyżej 1,2 wartości średniej),
  - 6) przyrost rezerw celowych w stosunku do wyniku na działalności bankowej (powyżej 1,2 wartości średniej).
- 2.<sup>4</sup> Fundusz może uzależnić udzielenie pomocy od wyników wizytacji przeprowadzonej w banku przez przedstawicieli BFG mającej na celu pogłębienie i weryfikację oceny stanu jego sytuacji finansowej.

### §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.

<sup>4</sup> w brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 2 lit. b) uchwały powołanej w przypisie 1

## §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 połączenia 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, przejściem 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 przejście 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.
- 4.<sup>5</sup> Uchwała Zarządu Funduszu o udzieleniu pomocy ważna jest trzy miesiące od daty jej podjęcia, o ile w tym terminie nie zostanie zawarta umowa pożyczki.

## §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 zobowiązań 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.

---

<sup>5</sup> dodany przez § 1 pkt 3 uchwały powołanej w przypisie 1

**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) zmiany 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.

---

\* I. 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

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,
  - 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. 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.



- 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..... <sup>1</sup>	
12.	Struktura kapitału akcyjnego <sup>2</sup>	<i>Podać akcjonariuszy posiadających powyżej 5% wartości kapitału i powyżej 5% głosów</i>
13.	Wartość funduszu udziałowego <sup>1,3</sup> w podziale na:     ■ wniesiony, ■ zadeklarowany, a nie wniesiony	
13a.	Struktura funduszu udziałowego <sup>3</sup> 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; <sup>3</sup>	<i>Dla osoby fizycznej, dla osoby prawnej</i>
14.	Wartość wykupionych przez bank zrzeczający wierzytelności <sup>1,3</sup>	
15.	Liczba rachunków kredytowych	
16.	Rezerwy na aktywa ryzykowne <sup>1</sup> : ■ wymagalne ■ utworzone	
17.	Papiery wartościowe <sup>1</sup> , 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	<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

<sup>1</sup> w tys. zł.

<sup>2</sup> dotyczy banku komercyjnego

<sup>3</sup> 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..... <sup>1</sup>		
12.	Struktura kapitału akcyjnego <sup>2</sup>	Akcjonariusze posiadający powyżej 5% wartości kapitału i powyżej 5% głosów	Akcjonariusze posiadający powyżej 5% wartości kapitału i powyżej 5% głosów
13.	Wartość funduszu udziałowego <sup>3</sup> w podziale na: <input type="checkbox"/> wniesiony, <input type="checkbox"/> zadeklarowany, a nie wniesiony		
13a.	Struktura funduszu udziałowego <sup>3</sup> w podziale na: <input type="checkbox"/> osoby fizyczne, <input type="checkbox"/> 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 <sup>1</sup>		
15.	Liczba rachunków kredytowych		
16.	Rezerwy na aktywa ryzykowne <sup>1</sup> ; <input type="checkbox"/> wymagalne <input type="checkbox"/> utworzone		
17.	Papiery wartościowe <sup>1</sup> , z tego; <input type="checkbox"/> Skarbu Państwa <input type="checkbox"/> bony pieniężne NBP <input type="checkbox"/> inne (wymienić jakie)		
18.	Majątek trwały; <input type="checkbox"/> budynki (powierzchnie i wartość netto), <input type="checkbox"/> 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

<sup>1</sup> w tys. zł.

<sup>2</sup> dotyczy banku komercyjnego

<sup>3</sup> 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..... <sup>1</sup>		
12.	Struktura kapitału akcyjnego <sup>2</sup>	Akcjonariusze posiadający powyżej 5% wartości kapitału i powyżej 5% głosów	Akcjonariusze posiadający powyżej 5% wartości kapitału i powyżej 5% głosów
13.	Wartość funduszu udziałowego <sup>1,3</sup> w podziale na: <input type="checkbox"/> wniesiony, <input type="checkbox"/> zadeklarowany, a nie wniesiony		
13a.	Struktura funduszu udziałowego <sup>3</sup> w podziale na: <input type="checkbox"/> osoby fizyczne, <input type="checkbox"/> 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 <sup>1</sup>		
15.	Liczba rachunków kredytowych		
16.	Rezerwy na aktywa ryzykowne <sup>1</sup> ; <input type="checkbox"/> wymagalne <input type="checkbox"/> utworzone		
17.	Papiery wartościowe <sup>1</sup> , z tego; <input type="checkbox"/> Skarbu Państwa <input type="checkbox"/> bony pieniężne NBP <input type="checkbox"/> inne (wymienić jakie)		
18.	Majątek trwały; <input type="checkbox"/> budynki (powierzchnie i wartość netto), <input type="checkbox"/> 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

<sup>1</sup> w tys. zł.

<sup>2</sup> dotyczy banku komercyjnego

<sup>3</sup> dotyczy banku spółdzielczego

## **Uchwała nr 9/99**

Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego  
z dnia 18 marca 1999 r.

**w sprawie przyjęcia sprawozdania z działalności BFG w 1998 r. i sprawozdania finansowego BFG za rok 1998 wraz z wynikami jego badania przez audytora oraz ich przedłożenia Radzie Ministrów do zatwierdzenia.**

---

Na podstawie art. 7 ust. 2 pkt 3 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, z 1997 r. Nr 24, poz. 119, Nr 79, poz. 484, Nr 85, poz. 538, Nr 88, poz. 554 i Nr 140, poz. 940 oraz z 1998 r. Nr 108, poz. 685 i Nr 162, poz. 1121) i § 37 ust. 3 statutu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego nadanego rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 28 lutego 1995 r. (Dz. U. z 1995 r. Nr 21, poz. 113 oraz z 1997 r. Nr 126, poz. 808) Rada Bankowego Funduszu Gwarancyjnego uchwala, co następuje:

### § 1.

Rada Bankowego Funduszu Gwarancyjnego przyjmuje:

- 1) sprawozdanie z działalności Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w 1998 r.,
- 2) sprawozdanie finansowe Bankowego Funduszu Gwarancyjnego za rok 1998 wraz z wynikami jego badania przez biegłych rewidentów.

### § 2.

Rada Bankowego Funduszu Gwarancyjnego przedkłada Radzie Ministrów do zatwierdzenia sprawozdania, o których mowa w § 1.

### § 3.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Rada  
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

## Zestawienie wyników badań nt. oceny działalności Bankowego Funduszu Gwarancyjnego przeprowadzonych przez Instytut Badania Opinii i Rynku PENTOR.

Badania prowadzone były w latach 1997-1999 na próbie 200 oddziałów reprezentujących wszystkie typy banków krajowych (PKO bp - 20%, banki giełdowe - 17%, banki niegiełdowe - 36%, banki spółdzielcze - 25%).

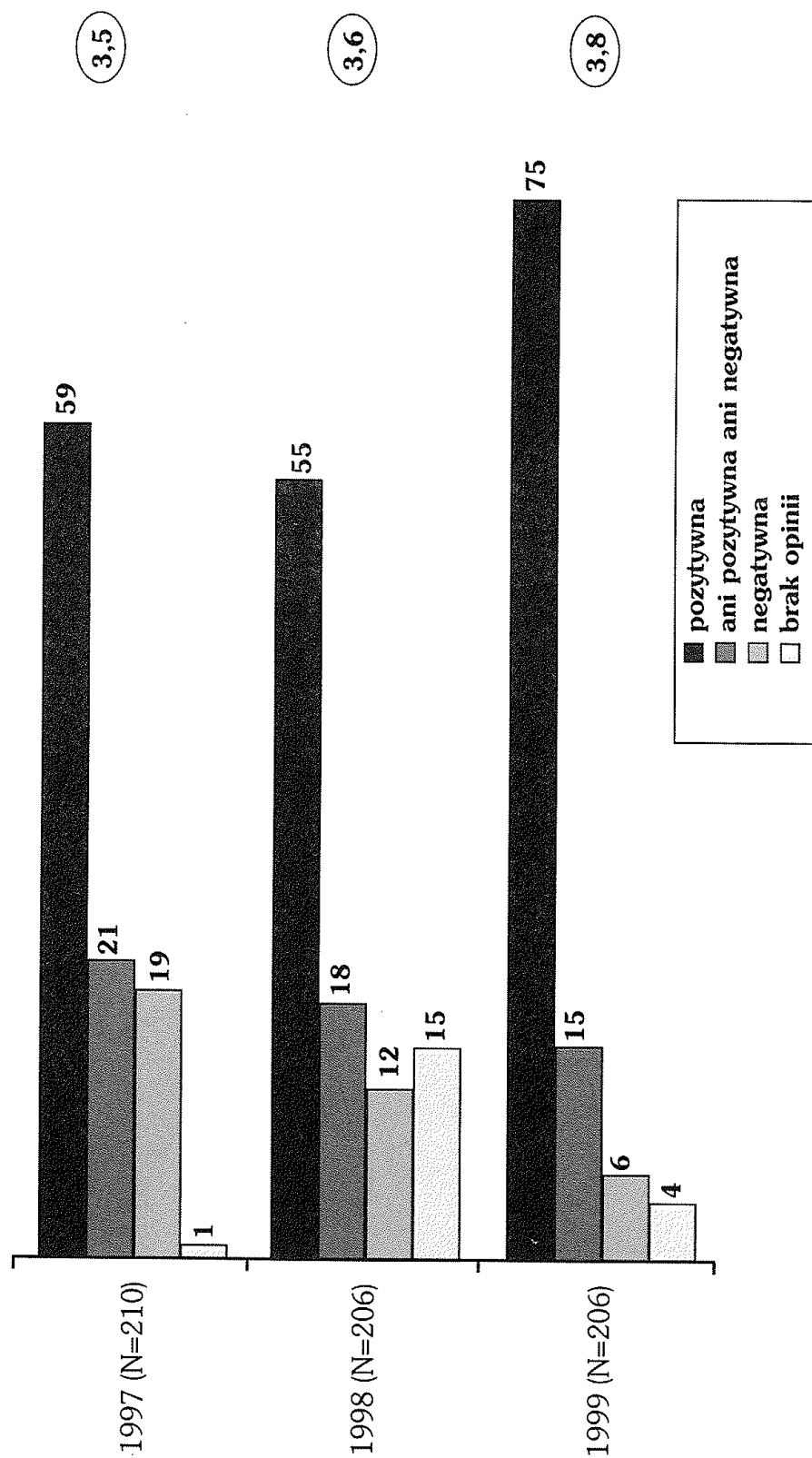
**Pyt. Jaka jest Pana(i) ogólna ocena ubiegłorocznej działalności następujących organizacji i instytucji? Czy działalność ... ocenia Pan(i)....**  
**Bankowego Funduszu Gwarancyjnego**

OGÓLEM	TYPY BANKÓW KOMERC./PRYW		REGION						Ogólna ocena sytuacji ekonomicznej		Prognoza ogólnej sytuacji ekonomicznej							
	PKO	inne	Warszawa	Cent-ralny	Wschod-ni	Mało-polski	Śląski	Pomor-ze	Zacho-dni	Wielko-polski	+	0	-	+	0	-		
Ogółem	41	36	75	51	19	19	34	30	20	23	24	33	71	109	26	107	89	9
	20%	17%	36%	25%	9%	9%	17%	15%	10%	11%	12%	16%	34%	53%	13%	52%	43%	4%
zdecydowanie pozytywnie [5]	4	0	6	4	1	3	2	1	0	1	4	2	7	7	0	8	6	0
	10%	0%	8%	8%	5%	16%	6%	3%	0%	4%	17%	6%	10%	6%	0%	7%	7%	0%
raczej pozytywnie [4]	29	27	53	28	12	9	22	22	14	18	14	25	43	76	21	74	59	7
	71%	75%	71%	55%	63%	47%	65%	73%	70%	78%	58%	76%	61%	70%	81%	69%	66%	78%
ani pozytywnie ani negatywnie [3]	31	4	12	11	1	5	6	3	5	3	3	5	14	16	1	15	16	0
	15%	10%	11%	16%	5%	26%	18%	10%	25%	13%	13%	15%	20%	15%	4%	14%	18%	0%
raczej negatywnie [2]	10	2	0	6	0	2	1	3	0	1	2	1	2	6	2	5	4	1
	5%	5%	6%	0%	0%	11%	3%	10%	0%	4%	8%	3%	3%	6%	8%	5%	4%	11%
zdecydowanie negatywnie [1]	2	0	0	2	0	0	1	0	0	0	1	0	1	0	1	2	0	0
	1%	0%	0%	4%	0%	0%	3%	0%	0%	0%	4%	0%	1%	0%	4%	2%	0%	0%
trudno powiedzieć	9	2	3	4	5	0	2	1	1	0	0	0	4	4	1	3	4	1
	4%	5%	8%	5%	26%	0%	6%	3%	5%	0%	0%	0%	6%	4%	4%	3%	4%	11%
średnia	3.8	3.9	3.8	3.9	4.0	3.7	3.7	3.7	3.7	3.8	3.8	3.8	3.8	3.8	3.7	3.8	3.8	3.8

03-1999

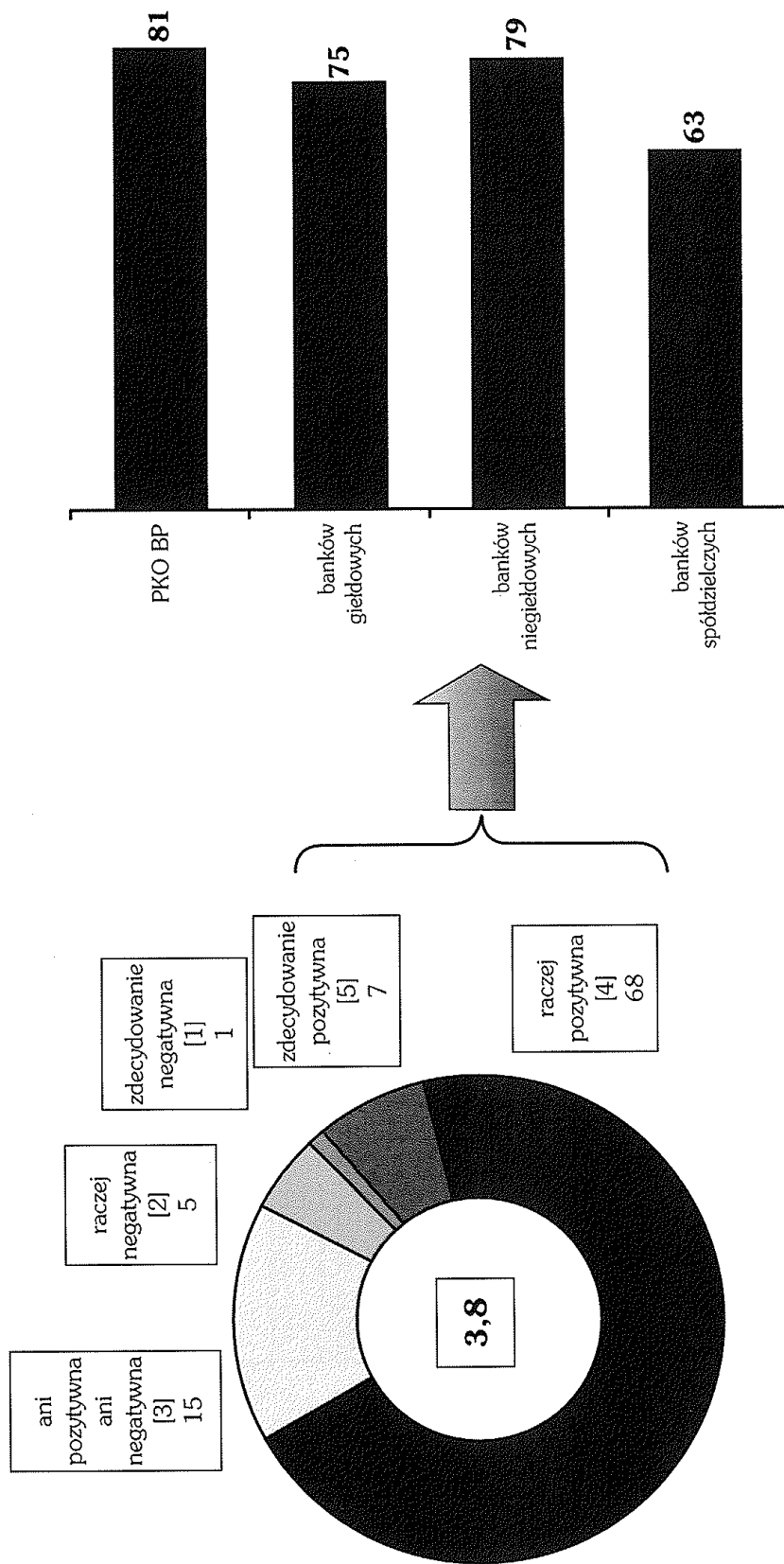
by PENTOR Institute, Warsaw

**Pyt. Jaka jest Pana(i) ocena ubiegłorocznej działalności Bankowego Funduszu Gwarancyjnego?**



**Zródło: Monitor Bankowy ZBP/ Pentor**

**Pyt. Jaka jest Pana(i) ocena ubiegłorocznej działalności Bankowego Funduszu Gwarancyjnego?**



**Zródło: Monitor Bankowy ZBP / Pentor - 03'1999**  
**N=206**



# Notatki

---

# Notatki

---



W a r s z a w a

---

nakład 2100 egz.