

2/^{30/}1999
M A J

BIULETYN

Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

SPIS TREŚCI

Podstawowe akty prawne regulujące działalność Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

Ustawa z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.....	3
Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 28 lutego 1995 r. w sprawie nadania statutu Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu,	21
Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 3 czerwca 1998 r. w sprawie regulaminu Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	28
Uchwała nr 19/16-G/97 Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 18 kwietnia 1997 r. w sprawie ustalenia wzoru listy deponentów sporządzanej przez syndyka masy upadłości,.....	30
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,.....	36 ✓
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.....	38

BANKOWY FUNDUSZ GWARANCYJNY

USTAWA

z dnia 14 grudnia 1994 r.

o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym
(tekst jednolity wg stanu prawnego na dzień 21 maja 1999 r.)*

Rozdział 1

Przepisy ogólne

Art. 1.¹ Ustawa określa:

- 1) zasady tworzenia i funkcjonowania systemów obowiązkowego i umownego gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych lub należnych z tytułu wierzytelności potwierdzonych dokumentami wystawionymi przez banki,
- 2) rodzaje działań, które mogą być podejmowane w celu udzielania podmiotom objętym obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych pomocy do wysokości środków gwarantowanych w przypadkach powstania niebezpieczeństwa niewypłacalności,
- 3) zasady gromadzenia i wykorzystywania informacji o podmiotach objętych systemem gwarantowania.

Art. 2. Użyte w ustawie określenia oznaczają:

- 1)² deponent - osobę fizyczną, osobę prawną, jednostkę organizacyjną nie mającą osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną, oraz podmioty, o których mowa w art. 50 ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz.U. Nr 140, poz. 939, z 1998 r. Nr 160, poz. 1063 i Nr 162, poz. 1118 oraz z 1999 r. Nr 11, poz. 95), zwanej dalej „Prawem bankowym”, będące stroną umowy imiennego rachunku bankowego lub posiadające wynikającą z czynności bankowych wierzytelność do banku objętego systemem gwarantowania, potwierdzoną wystawionym przez ten bank dokumentem imiennym, z wyłączeniem:
 - a) Skarbu Państwa,
 - b) banków,

* 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 1.01.98r.;
- 7) ustawą z dnia 17 lipca 1998 r. o pożyczkach i kredytach studenckich (Dz.U. Nr 108, poz. 685), obowiązuje od 4 września 1998 r.;
- 8) ustawą z dnia 18 grudnia 1998 r. o wspieraniu przedsięwzięć termomodernizacyjnych (Dz.U. Nr 162, poz. 1121), obowiązuje od 13 stycznia 1999 r.;
- 9) ustawą z dnia 9 kwietnia 1999 r. o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. Nr 40, poz. 399), obowiązuje od 21 maja 1999 r., z wyjątkiem art. 1 pkt. 4, który wejdzie w życie z dniem 1 stycznia 2001 r.

¹ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt. 1 ustawy z dnia 9 kwietnia 1999 r. o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. Nr 40, poz. 399)

- c) podmiotów działających na podstawie ustawy z dnia 21 sierpnia 1997 r. - Prawo o publicznym obrocie papierami wartościowymi (Dz.U. Nr 118, poz. 754 i Nr 141, poz. 945 oraz z 1998 r. Nr 107, poz. 669 i Nr 113, poz. 715),
 - d) podmiotów działających na podstawie ustawy z dnia 28 lipca 1990 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz.U. z 1996 r. Nr 11, poz. 62, z 1997 r. Nr 43, poz. 272, Nr 88, poz. 554, Nr 107, poz. 685, Nr 121, poz. 769 i 770 i Nr 139, poz. 934 oraz z 1998 r. Nr 155, poz. 1015),
 - 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. 4 pkt. 16 ustawy, o której mowa w lit. c),
 - 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 przez deponenta na rachunkach imiennych oraz jego należności wynikające z innych czynności bankowych, potwierdzone wystawionymi przez bank dokumentami imiennymi, z wyłączeniem papierów wartościowych innych niż opiewające wyłącznie na wierzytelności pieniężne, a także listów zastawnych, o których mowa w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych (Dz.U. Nr 140, poz. 940 i z 1998 r. Nr 107, poz. 669), w walucie polskiej lub walutach obcych, według stanu na dzień zawieszenia działalności banku, powiększone o należne odsetki naliczone do dnia spełnienia warunku gwarancji - do wysokości określonej ustawą,
- 3) podmioty objęte obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych, zwane dalej podmiotami objętymi systemem gwarantowania:
- a)³ banki w rozumieniu Prawa bankowego, 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, z 1995 r. Nr 142, poz. 704, z 1996 r. Nr 106, poz. 496 oraz z 1997 r. Nr 121, poz. 770 i Nr 140, poz. 939), 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),

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

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

- 5)⁴ suma aktywów ważonych ryzykiem - sumę aktywów oraz zobowiązań pozabilansowych, którym Komisja Nadzoru Bankowego nadaje wyrażoną procentowo wagę ryzyka,
- 6)⁵ przejęcie banku - nabycie przedsiębiorstwa bankowego lub jego części.

Art. 2a⁶. 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)⁷ udzielanie zwrotnej pomocy finansowej zgodnie z zasadami określonymi w art. 19 i art. 20 ustawy, w przypadku powstania niebezpieczeństwa niewypłacalności, bądź na nabycie akcji lub udziałów banków,
- 1a)⁸ nabywanie wierzytelności banków, w których powstało niebezpieczeństwo niewypłacalności,
- 2) kontrola nad prawidłowością wykorzystania pomocy, o której mowa w pkt. 1,
- 3) określanie wysokości obowiązkowych opłat rocznych, o których mowa w art. 13 ust. 1 i art. 14, wnoszonych przez podmioty objęte systemem gwarantowania na rzecz Funduszu,

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

⁵ dodany przez art. 1 pkt. 2 lit. c) 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)

⁶ dodany przez art. 1 pkt. 3 ustawy powołanej w przypisie 5

⁷ zmieniony przez art. 1 pkt. 3 lit. a) ustawy powołanej w przypisie 1

⁸ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt. 3 lit. b) ustawy powołanej w przypisie 1

4)⁹ kontrola realizacji programu postępowania naprawczego podmiotu objętego systemem gwarantowania, w sytuacjach określonych w ustawie.

2a.¹⁰ 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. 1.¹¹ Rada Funduszu składa się z przewodniczącego oraz 10 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)¹² czterech - 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)¹³ określanie na wniosek Zarządu Funduszu wysokości stawek obowiązkowej opłaty rocznej oraz 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)¹⁴ reprezentowanie Funduszu w jego stosunkach prawnych z członkami Zarządu, w szczególności powoływanie, zawieszanie w czynnościach i odwoływanie członków Zarządu,
- 10) uchwalanie regulaminu określającego organizację pracy oraz zasady i tryb działania Zarządu Funduszu.

⁹ zmieniony przez art. 1 pkt. 3 lit. c) ustawy powołanej w przypisie 1

¹⁰ dodany przez art. 1 pkt. 4 lit. b) ustawy powołanej w przypisie 5

¹¹ zmieniony przez art. 1 pkt. 4 lit. a) ustawy powołanej w przypisie 1 (obowiązuje od dnia 1 stycznia 2001 r.)

¹² zmieniony przez art. 1 pkt. 4 lit. b) ustawy powołanej w przypisie 1 (obowiązuje od dnia 1 stycznia 2001 r.)

¹³ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt. 5 ustawy powołanej w przypisie 1

¹⁴ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt. 5 ustawy powołanej w przypisie 5

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.

4.¹⁵ 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.

6.¹⁶ 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. 13.1.¹⁷ Podmioty objęte systemem gwarantowania wnoszą na rzecz Funduszu obowiązkowe opłaty roczne w wysokości sumy iloczynów:

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

2.¹⁸ 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.

¹⁵ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt. 6 lit. a) ustawy powołanej w przypisie 5

¹⁶ dodany przez art. 1 pkt. 6 lit. b) ustawy powołanej w przypisie 5

¹⁷ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt. 7 lit. a) ustawy powołanej w przypisie 5

¹⁸ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt. 7 lit. b) ustawy powołanej w przypisie 5

3a.¹⁹ 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.

3b.²⁰ Od dnia 1 stycznia 1999 r. opłaty ustalone zgodnie z ust. 1 ulegają pomniejszeniu o 40%, a od dnia 1 stycznia 2001 r. ulegają pomniejszeniu o 50%. Kwotę z tytułu pomniejszenia na rzecz Funduszu wносить będzie Narodowy Bank Polski.

4.²¹ 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, z 1997 r. Nr 9, poz. 44, Nr 28, poz. 153, Nr 79, poz. 484, Nr 96, poz. 592, Nr 107, poz. 685, Nr 118, poz. 754, Nr 121, poz. 770, Nr 123, poz. 776 i 777, Nr 137, poz. 926 i Nr 139, poz. 932-934, Nr 140, poz. 939 i Nr 141, poz. 945 oraz z 1998 r. Nr 60, poz. 383, Nr 108, poz. 685, Nr 117, poz. 756, Nr 137, poz. 887, Nr 144, poz. 931 i Nr 162, poz. 1112 i 1121).

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. 1.²² 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 z zastrzeżeniem ust. 5.

1a.²³ 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.

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

3.^{25,26} Nie nalicza się obowiązkowej opłaty rocznej od aktywów Krajowego Funduszu Mieszkaniowego, Krajowego Funduszu Poręczeń Kredytowych oraz Funduszu Termomodernizacji, utworzonych w Banku Gospodarstwa Krajowego, oraz od środków zgromadzonych na rachunku rezerw poręczeniowych i gwarancyjnych Skarbu Państwa w tym banku.

3a.²⁷ Nie nalicza się obowiązkowej opłaty rocznej od aktywów Funduszu Pożyczek i Kredytów Studenckich utworzonego w Banku Gospodarstwa Krajowego.

4.²⁸ 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.

¹⁹ dodany przez art. 1 pkt. 7 lit. c) ustawy powołanej w przypisie 5

²⁰ dodany przez art. 1 pkt. 6 lit. a) ustawy powołanej w przypisie 1

²¹ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt. 7 lit. d) ustawy powołanej w przypisie 5 oraz zmieniony przez art. 1 pkt. 6 lit. b) ustawy powołanej w przypisie 1

²² w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt. 8 ustawy powołanej w przypisie 5, art. 41 ustawy powołanej w przypisie 24 oraz zmieniony przez art. 1 pkt. 7 lit. a) ustawy powołanej w przypisie 1

²³ 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)

²⁴ 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)

²⁵ dodany przez art. 54 ustawy z dnia 8 maja 1997 r. o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne (Dz.U. Nr 79, poz. 484)

²⁶ w brzmieniu ustalonym przez art. 16 ustawy z dnia 18 grudnia 1998 r. o wspieraniu przedsięwzięć termomodernizacyjnych (Dz.U. Nr 162, poz. 1121)

²⁷ dodany przez art. 19 ustawy z dnia 17 lipca 1998 r. o pożyczkach i kredytach studenckich (Dz.U. Nr 108, poz. 685)

²⁸ dodany przez art. 41 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych (Dz.U. Nr 140, poz. 940)

5.²⁹ Banki, o których mowa w ust. 1, w przypadku przejęcia innych banków, wnoszą obowiązkowe opłaty roczne za rok 1999 od łącznej sumy aktywów i zobowiązań pozabilansowych, o których mowa w art. 13 ust. 1, naliczone z zastosowaniem stawki określonej w ust. 1 wyłącznie do sumy własnych aktywów bilansowych i zobowiązań pozabilansowych, według stanu przed przejęciem.

Art. 15. Źródłami finansowania Funduszu są:

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

Art. 16. 1. Środki Funduszu przeznacza się na:

- 1) finansowanie zadań Funduszu związanych z gwarantowaniem środków pieniężnych,
- 2)³⁰ 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.
- 3.³¹ Fundusz może nabywać jedynie papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane w pełni przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski.
- 4.³¹ 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.³² 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.^{33,34} Roczne sprawozdanie finansowe Fundusz sporządza do dnia 31 marca każdego roku za poprzedni rok obrotowy.

2.³⁴ 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.

²⁹ dodany przez art. 1 pkt. 7 lit. b) ustawy powołanej w przypisie 1

³⁰ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt. 9 lit. a) ustawy powołanej w przypisie 5

³¹ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt. 9 lit. b) ustawy powołanej w przypisie 5

³² dodany przez art. 1 pkt. 9 lit. c) ustawy powołanej w przypisie 5

³³ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt. 8 lit. a) ustawy powołanej w przypisie 1

³⁴ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt. 10 lit. a) ustawy powołanej w przypisie 5

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.

4.³⁵ 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.

5.³⁶ Przepisu ust. 4 nie stosuje się do członków organów Funduszu, których kadencji nie obejmuje sprawozdanie, o którym mowa w ust. 3.

6.³⁶ Minister właściwy do spraw instytucji finansowych, po zasięgnięciu opinii Komisji Nadzoru Bankowego, określi, w drodze rozporządzenia, szczególne zasady rachunkowości Funduszu.

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

Rozdział 3

Udzielanie pomocy podmiotom objętym systemem gwarantowania

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

2.³⁷ 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 niebezpieczeństwa niewypłacalności 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.

4.³⁸ Czynności cywilnoprawne, poprzez które dochodzi do realizacji zadań, o których mowa w ust. 1 oraz w art. 4 ust. 2 pkt. 1a, wolne są od opłaty skarbowej.

Art. 20.³⁹ 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)⁴⁰ przedstawienie Zarządowi Funduszu przez podmiot objęty systemem gwarantowania pozytywnej opinii Komisji Nadzoru Bankowego o programie postępowania uzdrawiającego lub o celowości przejęcia, połączenia się banków lub zakupu akcji (udziałów) innego banku,
- 2a)⁴¹ przedstawienie Zarządowi Funduszu przez bank ubiegający się o pomoc pozytywnej opinii Komisji Nadzoru Bankowego o programie postępowania naprawczego.

³⁵ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt. 10 lit. b) ustawy powołanej w przypisie 5

³⁶ dodany przez art. 1 pkt. 8 lit. b) ustawy powołanej w przypisie 1

³⁷ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt. 11 ustawy powołanej w przypisie 5 oraz zmieniony przez art. 1 pkt. 9 lit. a) ustawy powołanej w przypisie 1

³⁸ zmieniony przez art. 1 pkt. 9 lit. b) ustawy powołanej w przypisie 1

³⁹ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt. 12 ustawy powołanej w przypisie 5

⁴⁰ zmieniony przez art. 1 pkt. 10 lit. a) ustawy powołanej w przypisie 1

⁴¹ dodany przez art. 1 pkt. 10 lit. b) ustawy powołanej w przypisie 1

- 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.⁴² 1.⁴³ Komisja Nadzoru Bankowego informuje niezwłocznie Zarząd Funduszu o wystąpieniu konieczności wszczęcia przez zarząd banku postępowania naprawczego, o którym mowa w art. 142 ustawy - Prawo bankowe.

2.⁴³ Fundusz na swój wniosek skierowany do Komisji Nadzoru Bankowego jest ustanawiany kuratorem, o którym mowa w art. 144 ustawy - Prawo bankowe, w stosunku do banku objętego systemem gwarantowania, o ile udzielił temu bankowi pomocy, o której mowa w art. 4 ust. 2 pkt. 1 i 1a. Funduszowi nie przysługuje wynagrodzenie, o którym mowa w art. 144 ust. 8 ustawy - Prawo bankowe.

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

Rozdział 4

Obowiązkowy system gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych

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

Art. 22. 1. Podmiotami stosunku gwarancji są:

- 1) Fundusz,
- 2) deponent.

2. Przedmiotem gwarancji jest wierzytelność deponenta, w związku z którą z dniem spełnienia warunków gwarancji nabywa on w stosunku do Funduszu, na warunkach określonych w ustawie, uprawnienie do świadczenia pieniężnego.

3.⁴⁴ 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,

⁴² dodany przez art. 1 pkt. 13 ustawy powołanej w przypisie 5

⁴³ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt. 11 ustawy powołanej w przypisie 1

⁴⁴ dodany przez art. 1 pkt. 14 ustawy powołanej w przypisie 5

- 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 EURO - w 100% wartości środków gwarantowanych,
- 2)⁴⁵ przekraczające równowartość w złotych 1.000 EURO, a nie przekraczające równowartości w złotych 4.000 EURO - w 90% wartości środków gwarantowanych.

2a.⁴⁶ 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 EURO.

2b.⁴⁷ Górna granica środków gwarantowanych określona w ust. 2 pkt. 2, ulega podwyższeniu:

- 1) do równowartości w złotych 8.000 EURO - od dnia 1 stycznia 1999 r.,
- 2) do równowartości w złotych 11.000 EURO - od dnia 1 stycznia 2000 r.,
- 3) do równowartości w złotych 15.000 EURO - od dnia 1 stycznia 2001 r.,
- 4) do równowartości w złotych 17.000 EURO - od dnia 1 stycznia 2002 r.,
- 5) do równowartości w złotych 20.000 EURO - od dnia 1 stycznia 2003 r.

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

4. Kwoty, o których mowa w ust. 2, określają maksymalną wysokość roszczeń deponenta w stosunku do Funduszu, niezależnie od tego, w jakiej wysokości i na ilu rachunkach posiadał deponent środki pieniężne w danym banku.

5.⁴⁹ 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.

2.⁵⁰ Wysokość funduszu ochrony środków gwarantowanych w kolejnym roku jest ustalana, z zastrzeżeniem ust. 3, 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. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz. U. Nr 140, poz. 938 i z 1998 r. Nr 160, poz. 1063), za październik.

3.⁵¹ 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, z zastrzeżeniem ust. 4 jako iloczyn połowy stawki i sumy środków pieniężnych, o których mowa w ust. 2.

⁴⁵ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt. 15 lit. a) ustawy powołanej w przypisie 5

⁴⁶ dodany przez art. 1 pkt. 15 lit. b) ustawy powołanej w przypisie 5

⁴⁷ dodany przez art. 1 pkt. 12 ustawy powołanej w przypisie 1

⁴⁸ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt. 15 lit. c) ustawy powołanej w przypisie 5

⁴⁹ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt. 15 lit. d) ustawy powołanej w przypisie 5

⁵⁰ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt. 16 lit. a) ustawy powołanej w przypisie 5 oraz zmieniony przez art. 1 pkt. 13 lit. a) ustawy powołanej w przypisie 1

⁵¹ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt. 16 lit. b) ustawy powołanej w przypisie 5 oraz zmieniony przez art. 1 pkt. 13 lit. b) ustawy powołanej w przypisie 1

4.⁵² Banki, o których mowa w ust. 3, w przypadku przejęcia innych banków, tworzą na rok 1999 fundusz ochrony środków gwarantowanych od łącznej sumy środków pieniężnych, o których mowa w ust. 2, łączących się banków, z zastosowaniem stawki określonej w ust. 3 wyłącznie do sumy własnych środków pieniężnych przed przejęciem.

5.⁵³ 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.

6.⁵³ 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. 1.⁵⁴ 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 zrzeczenia regionalnego na wyodrębnionym rachunku we właściwych dla nich bankach regionalnych.

3.⁵⁵ 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.

4.⁵⁵ Banki objęte obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych przekazują Zarządowi Funduszu informacje o sumie wkładów na rachunkach objętych obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych i wysokości funduszu ochrony środków gwarantowanych w terminach:

- 1) do dnia 15 grudnia każdego roku, według stanu określonego zgodnie z art. 25 ust. 2,
- 2) do dnia 15 czerwca każdego roku, według stanu stanowiącego podstawę obliczenia kwoty rezerwy obowiązkowej za kwiecień - według wzoru określonego przez Zarząd Funduszu.

5. W przypadku banków spółdzielczych, o których mowa w ust. 2, obowiązek, o którym mowa w ust. 4, wykonuje właściwy, zgodnie z ustawą z dnia 24 czerwca 1994 r. o restrukturyzacji banków spółdzielczych i Banku Gospodarki Żywnościowej oraz o zmianie niektórych ustaw, bank zrzeszający.

Art. 27.⁵⁶ 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,

⁵² w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt. 13 lit. c) ustawy powołanej w przypisie 1

⁵³ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt. 16 lit. c) ustawy powołanej w przypisie 5

⁵⁴ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt. 17 lit. a) ustawy powołanej w przypisie 5

⁵⁵ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt. 17 lit. b) ustawy powołanej w przypisie 5

⁵⁶ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt. 18 ustawy powołanej w przypisie 5

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

2.⁵⁸ 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, z 1997 r. Nr 28, poz. 153, Nr 54, poz. 349, Nr 117, poz. 751, Nr 121, poz. 770 i Nr 140, poz. 940 i z 1998 r. Nr 117, poz. 756), 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. 28.⁵⁹ 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,

⁵⁷ dodany przez art. 1 pkt. 19 ustawy powołanej w przypisie 5

⁵⁸ zmieniony przez art. 1 pkt. 14 ustawy powołanej w przypisie 1

⁵⁹ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt. 20 ustawy powołanej w przypisie 5

- 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.

3.⁶⁰ 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, z uwzględnieniem należności osób określonych w art. 57 ust. 1 ustawy - Prawo bankowe, 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. 29.1.⁶¹ Dokonywane przez podmioty objęte systemem gwarantowania wpłaty środków przeznaczonych na wypłatę środków gwarantowanych, w wysokości określonej zgodnie z art. 28 ust. 2 pkt. 2, podmioty obowiązane są wnieść na wyodrębniony rachunek specjalny Funduszu w Narodowym Banku Polskim w terminie 7 dni roboczych od podania do publicznej wiadomości uchwały Zarządu w drodze ogłoszenia w piśmie o zasięgu ogólnokrajowym.

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

3.⁶² 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. 30.⁶³ 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.

⁶⁰ zmieniony przez art. 1 pkt. 15 ustawy powołanej w przypisie 1

⁶¹ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt. 21 lit. a) ustawy powołanej w przypisie 5

⁶² w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt. 21 lit. b) ustawy powołanej w przypisie 5

⁶³ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt. 22 ustawy powołanej w przypisie 5

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

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

Art. 34. 1. W przypadku gdy wielkość roszczeń z tytułu gwarantowanych środków pieniężnych przekroczy kwotę, o której mowa w art. 15 pkt. 2, roszczenia te Fundusz pokrywa z innych źródeł, o których mowa w art. 15.

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

3. Po wyczerpaniu środków, o których mowa w art. 45, Prezes Narodowego Banku Polskiego może udzielić Funduszowi kredytu na uzgodnionych z Funduszem warunkach. Wysokość kredytu nie może przekroczyć kwoty równej połowie przychodów Funduszu z tytułu opłat rocznych wnoszonych przez podmioty objęte systemem gwarantowania.

4. Po wyczerpaniu środków, o których mowa w ust. 1 i 2, Rada Ministrów w drodze rozporządzenia, po zasięgnięciu opinii Prezesa Narodowego Banku Polskiego, może podwyższyć poziom obciążeń, o których mowa w art. 13 ust. 1, art. 14 i art. 25 ust. 2, 3 i 4, stosując stawkę opłaty do wysokości 0,8%.

Art. 35. 1. Na Fundusz przechodzą, z mocy prawa, wierzytelności przysługujące deponentowi w stosunku do masy upadłości, w wysokości kwot wypłaconych z tytułu gwarantowania środków pieniężnych.

1a.⁶⁵ W przypadku nabycia przedsiębiorstwa bankowego w trybie art. 165 ust. 3 ustawy - Prawo bankowe, na nabywcę nie przechodzą zobowiązania wynikające z wierzytelności Funduszu, o których mowa w ust. 1.

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.

3.⁶⁶ 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 syndykowi 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.

4.⁶⁷ 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.

⁶⁴ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt. 23 ustawy powołanej w przypisie 5

⁶⁵ dodany przez art. 1 pkt. 16 ustawy powołanej w przypisie 1

⁶⁶ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt. 24 lit. a) ustawy powołanej w przypisie 5

⁶⁷ dodany przez art. 1 pkt. 24 lit. b) ustawy powołanej w przypisie 5

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.

3.⁶⁸ Narodowy Bank Polski przekazuje Funduszowi informacje o stanie finansowym podmiotu objętego systemem gwarantowania i podejmowanych w stosunku do niego działaniach na podstawie ustawy - Prawo bankowe, w razie powzięcia wiadomości, iż w banku powstała strata, groźba jej wystąpienia lub powstało niebezpieczeństwo niewypłacalności banku.

4.⁶⁹ 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.

5.⁷⁰ 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.

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

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

8.⁷⁰ 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.

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

10.⁷⁰ Uzyskiwane informacje dotyczące podmiotów objętych systemem gwarantowania Fundusz może wykorzystywać tylko w celu realizacji zadań określonych w niniejszej ustawie.

⁶⁸ zmieniony przez art. 1 pkt. 17 ustawy powołanej w przypisie 1

⁶⁹ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt. 25 lit. a) ustawy powołanej w przypisie 5

⁷⁰ dodane przez art. 1 pkt. 25 lit. b) ustawy powołanej w przypisie 5

Rozdział 5

Umowny system gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych

Art. 39. 1. Podmioty objęte systemem gwarantowania, które wywiązują się z obowiązków nałożonych na nie zgodnie z przepisami niniejszej ustawy, mogą w ramach ustawowego systemu gwarantowania środków pieniężnych zobowiązać się do rozszerzenia obowiązku gwarancji środków pieniężnych ponad minimum określone w obowiązkowym systemie gwarantowania środków pieniężnych.

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

Art. 40. 1. Umowa o utworzeniu umownego funduszu gwarantowania środków pieniężnych i zasadach jego działania powinna w szczególności określać:

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

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

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

Rozdział 6

Odpowiedzialność karna

Art. 42. 1.⁷¹ 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.

2.⁷² 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.

⁷¹ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt. 26 lit. a) ustawy powołanej w przypisie 5 oraz art. 5 § 2 pkt. 41 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. - Przepisy wprowadzające Kodeks karny (Dz.U. Nr 88, poz. 554)

⁷² w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt. 26 lit. b) ustawy powołanej w przypisie 5

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.⁷³ 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).

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.,

⁷³ dodany przez art. 1 pkt. 27 ustawy powołanej w przypisie 5

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 28 lutego 1995 r.

w sprawie nadania statutu Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu (tekst jednolity)*

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) zarządza się, co następuje:

§ 1. Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu nadaje się statut stanowiący załącznik do rozporządzenia.

§ 2. Wysokość stawki obowiązkowej opłaty rocznej na rok 1995, o której mowa w art. 13 i 14 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz.U. z 1995 r. Nr 4, poz. 18), Rada Funduszu określi w terminie 30 dni od jej ukonstytuowania się.

§ 3. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem ogłoszenia.

STATUT BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO¹

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.

* jednolity tekst rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 28 lutego 1995 r. w sprawie nadania statutu Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu (Dz.U. Nr 21, poz. 113), z uwzględnieniem zmian wprowadzonych rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 7 października 1997 r. zmieniającym rozporządzenie w sprawie nadania statutu Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu (Dz.U. Nr 126, poz. 808) - nowelizacja obowiązuje od dnia 15 października 1997 r., z wyjątkiem rozdziału IV statutu, który obowiązuje od dnia 1 stycznia 1998 r.

¹ w brzmieniu ustalonym przez załącznik do rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 7 października 1997 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie nadania statutu Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu (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 EURO następuje na podstawie uchwały Zarządu podjętej po uzyskaniu opinii Rady Funduszu.
3. Do wyliczenia wartości EURO 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.



ROZPORZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW

z dnia 3 czerwca 1998 r.

w sprawie ustalenia regulaminu Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

Na podstawie art. 8 ust. 2 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. Ustala się regulamin Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego określający organizację pracy oraz zasady i tryb działania Rady Funduszu, stanowiący załącznik do niniejszego rozporządzenia.

§ 2. Traci moc zarządzenie nr 20 Ministra Finansów z dnia 7 kwietnia 1995 r. w sprawie ustalenia regulaminu Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (Dz. Urz. Min. Fin. Nr 7, poz. 21).

§ 3. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

Minister Finansów: w z. J. Bauc

Załącznik do rozporządzenia Ministra Finansów
z dnia 3 czerwca 1998 r. (Dz. U. Nr 73 poz. 466)

REGULAMIN RADY BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO

- § 1. Rada Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, zwana dalej "Radą Funduszu", 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, Nr 88, poz. 554 i Nr 140, poz. 940), zwanej dalej "ustawą", rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 28 lutego 1995 r. w sprawie nadania statutu Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu (Dz. U. Nr 21, poz. 113 i z 1997 r. Nr 126, poz. 808), zwanego dalej "statutem Funduszu", oraz niniejszego regulaminu.

Organizacja pracy, posiedzenia Rady Funduszu

- § 2. W celu wykonywania statutowych zadań Rada Funduszu uchwała harmonogram prac.
- § 3. 1. Posiedzenia Rady Funduszu zwołuje przewodniczący Rady Funduszu zgodnie z przyjętym harmonogramem.
2. Posiedzenie Rady Funduszu przewodniczący Rady Funduszu zwołuje w każdym przypadku podejmowania przez Fundusz działań, do których zobowiązany jest na podstawie ustawy lub statutu, nie rzadziej jednak niż raz w miesiącu.
3. Posiedzenie Rady Funduszu jest zwoływane także na pisemny wniosek co najmniej 2 członków Rady Funduszu lub co najmniej 2 członków Zarządu Funduszu, złożony na ręce przewodniczącego Rady. Wniosek określa przedmiot posiedzenia Rady Funduszu.

4. Posiedzenie Rady, zwołane w trybie określonym w ust. 3, odbywa się nie później niż w terminie 10 dni od dnia zgłoszenia wniosku przewodniczącemu Rady.
 5. Zawiadomienie o posiedzeniu Rady Funduszu wraz z porządkiem obrad powinno być doręczone członkom Rady Funduszu co najmniej na 7 dni przed jego terminem. W uzasadnionych przypadkach przewodniczący Rady może ten termin skrócić do 2 dni.
- § 4. Przewodniczący Rady otwiera i prowadzi posiedzenia Rady Funduszu. W razie nieobecności przewodniczącego Rady obrady prowadzi członek Rady Funduszu, wskazany pisemnie przez przewodniczącego Rady. W przypadku braku takiego wskazania członkowie Rady Funduszu wybierają spośród siebie, w drodze głosowania zwykłą większością głosów, osobę prowadzącą obrady.
- § 5. Członkowie oraz przewodniczący Rady sprawują funkcje wyłącznie osobiście.
- § 6. Za zgodą Rady Funduszu w jej posiedzeniach mogą uczestniczyć również inne osoby.
- § 7. Rada Funduszu podejmuje uchwały we wszystkich sprawach należących do jej kompetencji.
- § 8. W sprawie wypłat zę środków funduszu pomocowego Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w wysokości przekraczającej równowartość w złotych kwoty 6 000 000 EURO Rada Funduszu, na wniosek Zarządu Funduszu, wydaje opinię w terminie dwóch tygodni.
- § 9. 1. Z posiedzenia Rady Funduszu sporządza się protokół.
2. Protokół powinien zawierać numer kolejny, datę i miejsce posiedzenia, listę obecnych, porządek obrad, przebieg obrad i wyniki głosowań. Zgłoszone zdania odrębne powinny być zamieszczone w protokole.
 3. Uchwały podjęte podczas posiedzenia są podpisywane przez wszystkich członków Rady Funduszu obecnych na posiedzeniu. Treść uchwał stanowi załącznik do protokołu obrad Rady Funduszu.
 4. Protokół podpisywany jest przez osobę prowadzącą obrady oraz przez protokolanta, a jego treść jest zatwierdzana przez Radę Funduszu na najbliższym posiedzeniu. Członkowie Rady otrzymują protokół przynajmniej na jeden dzień przed tym posiedzeniem. Na posiedzeniu zatwierdzającym protokół mogą być wprowadzone sprostowania i uzupełnienia do protokołu za zgodą większości członków Rady uczestniczących w poprzednim posiedzeniu Rady.
 5. Sprzeciw bądź zdanie odrębne dotyczące treści zatwierdzonego protokołu są odnotowywane w protokole.
 6. Protokoły posiedzeń Rady Funduszu są przechowywane w siedzibie Funduszu.
 7. Zatwierdzone protokoły gromadzone są w księdze protokołów, a ich kopie przesyłane wszystkim członkom Rady Funduszu w terminie 14 dni od dnia ich zatwierdzenia.
- § 10. Rada Funduszu dokonuje podziału obowiązków pomiędzy poszczególnych członków Rady.

Upewnienia nadzorcze i kontrolne Rady Funduszu

- § 11. 1. Upewnienia nadzorcze i kontrolne Rady Funduszu określa ustawa i statut Funduszu.
2. Rada Funduszu może delegować jednego lub kilku członków Rady do indywidualnego wykonywania kontroli działalności Zarządu oraz poszczególnych jednostek organizacyjnych Biura Funduszu. Delegowany członek Rady Funduszu przedkłada Radzie sprawozdanie z wykonanej kontroli, a w szczególności może występować do Rady Funduszu z wnioskiem o podjęcie działań przewidzianych w § 12 pkt 1 statutu Funduszu. Szczegółowy zakres i tryb wykonywania kontroli określa Rada Funduszu.

Uchwała Zarządu BFG

Uchwała nr 19/6-G/97

Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
z dnia 18 kwietnia 1997 r.

w sprawie ustalenia wzoru listy deponentów sporządzanej przez syndyka masy upadłości

Na podstawie art. 27 ust. 1 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) w związku z § 8 Regulaminu Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego stanowiącego załącznik do uchwały Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 11 maja 1995 r. nr 6/95 w sprawie regulaminu Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego uchwała się co następuje:

§ 1

Ustala się wzór listy deponentów sporządzanej przez syndyka masy upadłości w celu realizacji wypłat środków gwarantowanych przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny, określony w załączniku nr 1 do niniejszej uchwały wraz z opisem zawartym w załączniku nr 2 do uchwały.

§ 2

Do listy deponentów syndyk dołącza dokumenty określone w wykazie stanowiącym załącznik nr 3.

§ 3

Traci moc uchwała Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego nr 50/95 z dnia 10 października 1995 r.

§ 4

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Zarząd
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

Załącznik nr 1 do uchwały nr 19/6-G/97
Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
z dnia 18 kwietnia 1997 r.

WZÓR LISTY DEPONENTÓW **SPORZĄDZANEJ PRZEZ SYNDYKA MASY UPADŁOŚCI**

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
L.p.	Nazwisko i Imię lub nazwa firmy (jednostki) posiadacza rachunku	Numer rachunku bankowego	Data otwarcia rachunku	Kwota środków zgromadzonych na rachunku deponenta w dniu zawieszenia działalności banku	Kwota wypłat dokonanych w okresie zawieszenia działalności banku	Suma odsetek naliczonych do dnia spełnienia warunku gwarancji	Kwota środków według stanu na dzień zawieszenia działalności banku pomniejszona o wypłaty dokonane w okresie zawieszenia powiększona o odsetki naliczone do dnia spełnienia warunku gwarancji	Kwota środków objętych gwarancją BFG w 100 %	Kwota środków objętych gwarancją BFG w 90 %	Łączna kwota środków objętych gwarancją BFG	Kwota środków nie objętych gwarancją BFG
	Adres	Numer dowodu osobistego lubregon	Data ostatniej wpłaty na rachunek								

OPIS WZORU LISTY DEPONENTÓW SPORZĄDZANEJ PRZEZ SYNDYKA MASY UPADŁOŚCI

§ 1

Użyte w opisie określenia oznaczają:

- 1) Ustawa - Ustawę z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym. (Dz. U. z 1995 r. Nr 4 poz. 18 z późn. zm.),
- 2) Fundusz - Bankowy Fundusz Gwarancyjny,
- 3) Zarząd - Zarząd Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
- 4) syndyk - syndyka masy upadłości lub Zarząd podmiotu objętego obowiązkowym systemem gwarantowania w rozumieniu art. 27 ust. 2 ustawy,
- 5) lista deponentów - listę o której mowa w art. 27 ust. 1 pkt 1 ustawy,
- 6) program komputerowy - program komputerowy „Syndyk” opracowany dla potrzeb sporządzania list deponentów upadłych banków,
- 7) wypłaty w okresie zawieszenia działalności banku - wypłaty środków z rachunku deponenta o których mowa w art. 2 pkt 2 ustawy, dokonane w okresie od dnia zawieszenia działalności banku do dnia spełnienia warunku gwarancji.

§ 2

1. Lista obejmuje deponentów określonych w art. 2 pkt 1 ustawy ze wszystkich jednostek organizacyjnych banku, posiadających środki pieniężne zgromadzone na rachunkach, o których mowa w art. 2 pkt 2 ustawy.
2. Lista jest sporządzona w programie komputerowym z zachowaniem podziału na dwie części:
 - „lista deponentów - osób fizycznych i osób posiadających rachunki wspólne”,
 - „lista deponentów - osób prawnych i jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej”.
3. Syndyk przedstawia listę deponentów na nośniku magnetycznym (dyskietka) oraz w formie dokumentu. Rzetelność przedstawionych danych syndyk potwierdza własnoręcznym podpisem zamieszczonym na każdej stronie listy.
4. Fundusz nieodpłatnie udostępnia program komputerowy syndykowi, przy czym syndyk nie może udostępniać go osobom trzecim, ani wykorzystywać w innym celu niż sporządzenie listy deponentów.

§ 3

W poszczególnych rubrykach listy, powinny znaleźć się następujące dane:

- 1) rubryka 1 - liczba porządkowa (program komputerowy automatycznie wprowadza liczbę porządkową dla każdego deponenta),
- 2) rubryka 2 - nazwisko i imię osoby fizycznej lub nazwa osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nie mającej osobowości prawnej, będącej stroną umowy imiennego rachunku bankowego lub jednostki organizacyjnej osoby prawnej, dla której bank prowadzi odrębny imienny rachunek wraz z adresem (program komputerowy automatycznie porządkuje nazwiska i imiona oraz nazwy deponentów według alfabetu),
- 3) rubryka 3 - numer rachunku bankowego i numer dowodu osobistego lub regonu (dla osób fizycznych - należy podać serię i numer dowodu osobistego deponenta, dla osób prawnych i jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej - numer regonu lub w przypadku jego braku serię i numer dowodu osobistego osoby upoważnionej do dysponowania rachunkiem, dla osób niepełnoletnich - serię i numer dowodu osobistego przedstawiciela ustawowego dopisując na końcu numeru literę „n”). W przypadku braku numeru dowodu osobistego lub regonu należy wpisać „brak” i kolejny numer brakującego numeru (np. BRAK1, BRAK2, itd.),
- 4) rubryka 4 - data otwarcia rachunku bankowego i data ostatniej wpłaty na rachunek dokonanej przez deponenta,
- 5) rubryka 5 - ustalona według ksiąg banku kwota środków zgromadzonych na każdym z rachunków deponenta według stanu na dzień zawieszenia działalności banku oraz suma środków zgromadzonych na wszystkich rachunkach tego samego deponenta, przy czym:
 - a) w przypadku gdy posiadaczami tego samego rachunku jest kilka osób (jednostek), należy wykazać wszystkie te osoby (jednostki) oraz należne im odpowiednie części środków zgromadzonych na rachunku, ustalone zgodnie z postanowieniami zawartych umów o prowadzeniu rachunków wspólnych lub w braku tych postanowień zgodnie z przepisami prawa,
 - b) w przypadku gdy deponent posiada kilka rachunków, a przy tym co do niektórych z nich jest współposiadaczem, należy wykazać wszystkie środki zgromadzone przez niego na samodzielnych rachunkach oraz odpowiednie części środków przypadające na niego z tytułu współposiadania innych rachunków - zgodnie z postanowieniami umów o prowadzeniu rachunków wspólnych lub w braku tych postanowień zgodnie z przepisami prawa,
 - c) środki zgromadzone na rachunkach, których posiadaczem jest osoba fizyczna i na rachunkach otwartych w związku z prowadzoną przez tę osobę działalnością gospodarczą, są wykazane jako środki należące do jednego deponenta,
- 6) rubryka 6 - ustalona według ksiąg banku suma wypłat dokonanych w okresie zawieszenia działalności banku z poszczególnych rachunków deponenta oraz suma wypłat dokonanych ze wszystkich rachunków tego samego deponenta przy czym przeniesienie środków z rachunku deponenta na inny rachunek tego samego deponenta nie należy traktować jako wypłat środków o której mowa w art. 2 pkt 2 ustawy, zaś kwoty wypłat przypadające na poszczególnych deponentów, dokonane z rachunku wspólnego, należy ustalić stosując odpowiednio kryteria podane w pkt 5.

- 7) rubryka 7 - należne odsetki naliczone do dnia spełnienia warunku gwarancji od stanów środków znajdujących się na każdym z rachunków deponenta oraz suma odsetek należnych temu deponentowi przy czym wpłaty na rachunek dokonane w okresie zawieszenia działalności banku nie mogą być przyjęte do podstawy naliczenia należnych odsetek,
- 8) rubryka 8 - ustalona według ksiąg banku kwota środków zgromadzonych przez deponenta na każdym z jego rachunków według stanu na dzień zawieszenia działalności banku pomniejszona o wypłaty dokonane w okresie zawieszenia działalności banku i powiększona o należne odsetki naliczone do dnia spełnienia warunku gwarancji oraz suma tych środków ustalona dla każdego deponenta,
- 9) rubryka 9 - kwota środków objętych gwarancją w 100%,
- 10) rubryka 10 - kwota środków objętych gwarancją w 90 %,
- 11) rubryka 11 - łączna kwota środków objętych gwarancją,
- 12) rubryka 12 - kwota środków nie objętych gwarancją BFG.

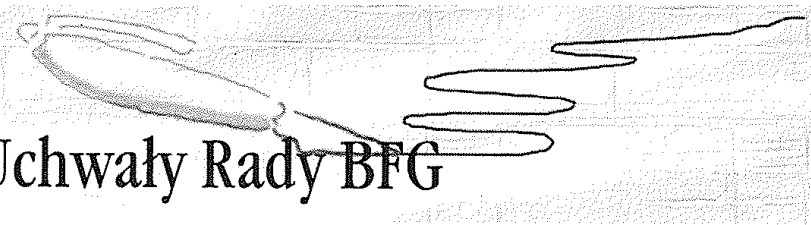


WYKAZ DOKUMENTÓW DOŁĄCZANYCH PRZEZ SYNDYKA MASY UPADŁOŚCI DO LISTY DEPONENTÓW

1. Do listy deponentów syndyk dołącza:

- 1) postanowienie Sądu o ogłoszeniu upadłości banku,
- 2) oświadczenie zawierające:
 - a) wysokość bieżących wydatków związanych z kosztami postępowania upadłościowego poniesionych do dnia sporządzenia listy deponentów oraz wysokość niezbędnych wydatków związanych z wypłatą środków gwarantowanych z wyodrębnieniem poszczególnych rodzajów i kwot tych wydatków,
 - b) wysokość wydatków związanych z wypłatą wynagrodzeń pracownikom upadłego banku (bez wynagrodzenia syndyka) w okresie od dnia spełnienia warunku gwarancji do przewidywanego terminu zakończenia wypłat środków gwarantowanych, obejmującej:
 - liczbę zatrudnionych osób w poszczególnych miesiącach,
 - wysokość wynagrodzeń w poszczególnych miesiącach z wyodrębnieniem podstawowych elementów tych wynagrodzeń (wynagrodzenie zasadnicze, ekwiwalent za urlopy, odprawy pracownicze, wynagrodzenie za czas choroby, składka ZUS, wynagrodzenie z tytułu umów-zlecenia),
 - c) wysokość środków płynnych banku w dniu spełnienia warunku gwarancji oraz w dniu złożenia listy deponentów w BFG z wyszczególnieniem następujących pozycji:
 - środki w kasie,
 - środki na rachunkach w innych bankach,
 - kwota rezerwy obowiązkowej (oprocentowanej i nieoprocentowanej),
 - wartość skarbowych papierów wartościowych i bonów pieniężnych NBP,
 - d) wysokość utworzonego funduszu ochrony środków gwarantowanych i aktualny stan tego funduszu w dniu przedstawienia listy deponentów,
 - e) wykaz osób określonych w art. 2 pkt 1 lit. e - f ustawy zawierający imiona nazwiska i numery dowodów osobistych wraz z oświadczeniem, że wśród deponentów wykazanych na liście nie ma żadnej z tych osób,
 - f) przyjęty do wyliczeń środków gwarantowanych kurs EURO z powołaniem się na tabelę kursową Narodowego Banku Polskiego, na podstawie której kurs ten został ustalony.

2. Dane określone w ust. 1 pkt 2 winny zostać wpisane również w odpowiednie pola w programie „Syndyk” i przedstawione przez syndyka na nośniku magnetycznym (dyskietka).



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.
- 2.¹ Oprocentowanie pożyczek jest stałe i nie przekracza 1% w stosunku rocznym.
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.

* 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) uchwała 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.)

¹ 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

§ 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.

§ 7²

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



² 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

U c h w a ł a 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.

§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,

jednolity tekst uchwały 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

- 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

- 1.¹ 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.
- 2.² 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

- 1.³ 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),

¹ 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.)

² dodany przez § 1 pkt 1 uchwały powołanej w przypisie 1

³ 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).

2.⁴ 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.

⁴ 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, 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 EURO, Zarząd Funduszu występuje do Rady Funduszu o opinię w sprawie udzielenia pomocy, określając wstępnie swoje stanowisko.
2. Do wyliczenia wartości EURO 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.
- 4.⁵ 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 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.



⁵ 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.

* 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

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) 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,

* 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 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 zrzeczający 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.	Audytorka	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 komercyjnego³ dotyczy banku spółdzielczego

Notatki

W a r s z a w a

nakład 1800 egz.
