

SPIS TREŚCI

Ustawa o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (tekst jednolity wg stanu prawnego na dzień 1 stycznia 2001 r. zamieszczony w Dz. U. z 2000 r. Nr 9, poz. 131).....	3
Ustawa o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (ustawa została opublikowana w Dz. U. Nr 119, poz. 1252 i weszła w życie z dniem 28 stycznia 2001 r.).....	23

Uchwały Zarządu BFG

Uchwała nr 75/44/G/2000 Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 1 sierpnia 2000 r. w sprawie przyjęcia uzupełniającej listy deponentów Banku Staropolskiego SA w upadłości w Poznaniu oraz przekazania syndykowi masy upadłości Banku Staropolskiego SA w Poznaniu kwot na wypłatę środków gwarantowanych.....	35
Uchwała nr 92/56/G/2000 Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 26 września 2000 r. w sprawie przyjęcia uzupełniającej listy deponentów Banku Staropolskiego SA w upadłości w Poznaniu oraz przekazania syndykowi masy upadłości Banku Staropolskiego SA w Poznaniu kwot na wypłatę środków gwarantowanych.....	36
Uchwała nr 120/68/G/2000 Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 7 listopada 2000 r. w sprawie przyjęcia uzupełniającej listy deponentów Banku Staropolskiego SA w upadłości w Poznaniu oraz przekazania syndykowi masy upadłości Banku Staropolskiego SA w Poznaniu kwot na wypłatę środków gwarantowanych.....	39
Uchwała nr 121/69/G/2000 Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 7 listopada 2000 r. w sprawie przyjęcia uzupełniającej listy deponentów Banku Staropolskiego SA w upadłości w Poznaniu oraz przekazania syndykowi masy upadłości Banku Staropolskiego SA w Poznaniu kwot na wypłatę środków gwarantowanych.....	40
Uchwała nr 134/75/G/2000 Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 19 grudnia 2000 r. w sprawie przyjęcia uzupełniającej listy deponentów Banku Staropolskiego SA w upadłości w Poznaniu oraz przekazania syndykowi masy upadłości Banku Staropolskiego SA w Poznaniu kwot na wypłatę środków gwarantowanych.....	41
Uchwała nr 135/76/G/2000 Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 19 grudnia 2000 r. w sprawie przyjęcia uzupełniającej listy deponentów Banku Staropolskiego SA w upadłości w Poznaniu oraz przekazania syndykowi masy upadłości Banku Staropolskiego SA w Poznaniu kwot na wypłatę środków gwarantowanych.....	42
Uchwała nr 23/18/G/2001 Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 7 marca 2001 r. w sprawie przyjęcia uzupełniającej listy deponentów Banku Staropolskiego SA w Poznaniu w upadłości oraz przekazania syndykowi masy upadłości Banku Staropolskiego SA w Poznaniu kwot na wypłatę środków gwarantowanych.....	43
Uchwała nr 21/16/G/2001 Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 13 lutego 2001 r. w sprawie przyjęcia uzupełniającej listy deponentów Banku Staropolskiego SA w Poznaniu w upadłości oraz przekazania syndykowi masy upadłości Banku Staropolskiego SA w Poznaniu kwot na wypłatę środków gwarantowanych.....	44

Regulamin Konkursu na najlepszą pracę magisterską i doktorską z zakresu systemów gwarantowania depozytów, problematyki działalności Bankowego Funduszu Gwarancyjnego oraz bezpieczeństwa finansowego banków.....	45
---	----



USTAWA

z dnia 14 grudnia 1994 r.

o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym

(tekst jednolity wg stanu prawnego na dzień 1 stycznia 2001 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 wiarytelności 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.

***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), która weszła w życie z dniem 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), która weszła w życie z dniem 14 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 i Nr 80, poz. 511), która weszła w życie z dniem 17 lipca 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), która weszła w życie z dniem 29 października 1997 r.,
- 5) ustawą z dnia 6 czerwca 1997 r. - Przepisy wprowadzające Kodeks karny (Dz.U. Nr 88, poz. 554 i Nr 160, poz. 1083), która weszła w życie z dniem 1 września 1998 r.,
- 6) ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych (Dz.U. Nr 140, poz. 940), która weszła w życie z dniem 1 stycznia 1998 r.,
- 7) ustawą z dnia 17 lipca 1998 r. o pożyczkach i kredytach studenckich (Dz.U. Nr 108, poz. 685), która weszła w życie z dniem 5 września 1998 r.,
- 8) ustawą z dnia 18 grudnia 1998 r. o wspieraniu przedsięwzięć termomodernizacyjnych (Dz.U. Nr 162, poz. 1121), która weszła w życie z dniem 14 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), która weszła w życie z dniem 21 maja 1999 r.,
- 10) ustawą z dnia 8 września 2000 r. o zmianie ustawy o autostradach płatnych oraz o zmianie innych ustaw (Dz.U. Nr 86, poz. 958), która weszła w życie z dniem 17 listopada 2000 r.,
- 11) ustawą z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz.U. Nr 119, poz. 1252), która wchodzi w życie z dniem 28 stycznia 2001 r.,
- 12) ustawą z dnia 15 grudnia 2000 r. o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym oraz ustawy - Prawo bankowe (Dz.U. Nr 122, poz. 1316), która weszła w życie z dniem 1 stycznia 2001 r., z wyjątkiem art. 2b ust. 2 i 3 zmienianej w art. 1, które wchodzi w życie z dniem uzyskania przez Rzeczpospolitą Polską członkostwa w Unii Europejskiej.

Tekst jednolity został zamieszczony w Dz.U. z 2000 r. Nr 9, poz.131.

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), która weszła w życie z dniem 21 maja 1999 r.

Art. 2.² Użyte w ustawie określenia oznaczają:

- 1) deponent - osobę fizyczną, osobę prawną, jednostkę organizacyjną niemającą 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, z 1999 r. Nr 11, poz. 95 i Nr 40, poz. 399 oraz z 2000 r. Nr 93, poz. 1027, Nr 94, poz. 1037, Nr 114, poz. 1191, Nr 116, poz. 1216 i Nr 119, poz. 1252), zwanej dalej „ustawą - Prawo bankowe”, będące stroną umowy imiennego rachunku bankowego lub posiadające wynikającą z czynności bankowych wierzytelność do banku objętego obowiązkowym systemem gwarantowania, potwierdzoną wystawionym przez ten bank dokumentem imiennym, oraz osoby, o których mowa w art. 57 ust. 1 ustawy - Prawo bankowe, o ile ich wierzytelność do banku stała się wymagalna przed dniem niedostępności środków, z wyłączeniem:
 - a) Skarbu Państwa,
 - b) banków,
 - 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, z 1998 r. Nr 107, poz. 669 i Nr 113, poz. 715 oraz z 2000 r. Nr 22, poz. 270, Nr 60, poz. 702 i 703, Nr 94, poz. 1037, Nr 103, poz. 1099, Nr 114, poz. 1191, Nr 116, poz. 1216 i Nr 122, poz. 1315),
 - 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, z 1998 r. Nr 155, poz. 1015, z 1999 r. Nr 49, poz. 483, Nr 101, poz. 1178 i Nr 110, poz. 1255 oraz z 2000 r. Nr 43, poz. 483, Nr 48, poz. 552, Nr 70, poz. 819, Nr 114, poz. 1193 i Nr 116, poz. 1216),
 - e) podmiotów działających na podstawie ustawy z dnia 30 kwietnia 1993 r. o narodowych funduszach inwestycyjnych i ich prywatyzacji (Dz.U. Nr 44, poz. 202, z 1994 r. Nr 84, poz. 385 oraz z 1997 r. Nr 30, poz. 164, Nr 47, poz. 298 i Nr 107, poz. 691),
 - f) podmiotów działających na podstawie ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz.U. Nr 139, poz. 933, z 1999 r. Nr 72, poz. 801 oraz z 2000 r. Nr 103, poz. 1099 i Nr 114, poz. 1192),
 - g) podmiotów działających na podstawie ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz.U. Nr 139, poz. 934, z 1998 r. Nr 98, poz. 610, Nr 106, poz. 668 i Nr 162, poz. 1118, z 1999 r. Nr 110, poz. 1256 oraz z 2000 r. Nr 60, poz. 702),
 - h) jednostek organizacyjnych, które zgodnie z treścią art. 50 ust. 2 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. Nr 121, poz. 591, z 1997 r. Nr 32, poz. 183, Nr 43, poz. 272, Nr 88, poz. 554, Nr 118, poz. 754, Nr 139, poz. 933 i 934, Nr 140, poz. 939 i Nr 141, poz. 945, z 1998 r. Nr 60, poz. 382, Nr 106, poz. 668, Nr 107, poz. 669 i Nr 155, poz. 1014, z 1999 r. Nr 9, poz. 75 i Nr 83, poz. 931 oraz z 2000 r. Nr 60, poz. 703, Nr 94, poz. 1037 i Nr 113, poz. 1186), nie są uprawnione do sporządzania uproszczonego bilansu oraz rachunku zysków i strat,
 - i) akcjonariuszy banku posiadających w dniu zawieszenia działalności banku pakiet co najmniej 5% akcji, 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),

² w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 1 ustawy z dnia 15 grudnia 2000 r. o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym oraz ustawy - Prawo bankowe (Dz.U. Nr 122, poz. 1316), która weszła w życie z dniem 1 stycznia 2001 r. oraz pkt 1 i 2 w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 2 lit. a) ustawy wymienionej w przypisie 1, pkt 3 lit. a) w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 2 lit. b) ustawy wymienionej w przypisie 1, pkt 7 w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 2 lit. c) ustawy wymienionej w przypisie 1, pkt 8 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), która weszła w życie z dniem 14 kwietnia 1997 r.

- j) członków zarządu i rady nadzorczej banku oraz osób pełniących w tym banku funkcje dyrektorów i zastępców dyrektorów departamentów, jak również dyrektorów i zastępców dyrektorów oddziałów tego banku, w przypadku gdy osoby te pełniły swoje funkcje w dniu zawieszenia działalności banku lub spełnienia warunku gwarancji, bądź w okresie bieżącego roku obrotowego (obrachunkowego) lub poprzedzającego zawieszenie działalności banku lub dzień spełnienia warunku gwarancji,
- 2) środki gwarantowane - środki pieniężne zgromadzone w banku przez deponenta na rachunkach imiennych oraz jego należności wynikające z innych czynności bankowych, w walucie polskiej lub walutach obcych, według stanu na dzień zawieszenia działalności banku, potwierdzone wystawionymi przez ten bank dokumentami imiennymi, powiększone o należne odsetki naliczone do dnia spełnienia warunku gwarancji, a także kwoty, o których mowa w art. 57 ust. 1 ustawy - Prawo bankowe, o ile stały się wymagalne przed dniem zawieszenia działalności banku - do wysokości określonej ustawą, 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, z 1998 r. Nr 107, poz. 669 oraz z 2000 r. Nr 6, poz. 70 i Nr 60, poz. 702), oraz środków, co do których orzeczono prawomocnym wyrokiem, że pochodzą z przestępstwa przewidzianego w art. 299 Kodeksu karnego,
- 3) podmioty objęte obowiązkowym systemem gwarantowania - zwane dalej „podmiotami objętymi systemem gwarantowania”:
 - a) banki krajowe w rozumieniu ustawy - Prawo bankowe,
 - b) oddziały banków mających siedzibę w państwie niebędącym członkiem Unii Europejskiej, wykonujące działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej - o ile nie są uczestnikami systemu gwarantowania środków pieniężnych albo system gwarantowania, w którym uczestniczą, nie zapewnia gwarantowania środków pieniężnych do wysokości określonej w ustawie,
- 4) dzień spełnienia warunku gwarancji - dzień wydania postanowienia o ogłoszeniu upadłości banku,
- 5) niedostępność środków - sytuację, w której środki gwarantowane są należne, lecz nie mogą być wypłacone od dnia zawieszenia działalności banku (dzień niedostępności środków),
- 6) saldo dodatnie - dodatnie saldo rachunku bankowego deponenta i jego należności wynikających z czynności bankowych, po dokonaniu przez syndyka masy upadłości potrąceń wierzytelności przysługujących wzajemnie deponentowi i bankowi,
- 7) suma aktywów ważonych ryzykiem - sumę aktywów oraz zobowiązań pozabilansowych, którym Komisja Nadzoru Bankowego, w trybie przewidzianym ustawą - Prawo bankowe, nadaje wyrażoną procentowo wagę ryzyka,
- 8) przejęcie banku - nabycie przedsiębiorstwa bankowego lub jego części.

Art. 2a³.⁴ 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, a w przypadku braku postanowień umownych lub przepisów w tym zakresie - w częściach równych.

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

Art. 2b.⁵ 1. Oddziały banków, o których mowa w art. 2 pkt 3 lit. b), są objęte systemem gwarantowania w zakresie, w jakim system gwarantowania w kraju ich siedziby nie zapewnia wypłaty środków gwarantowanych w granicach określonych w ustawie.

³ dodany przez art. 1 pkt 3 ustawy z dnia 20 lutego 1997 r. wymienionej w przypisie 2

⁴ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 2 ustawy z dnia 15 grudnia 2000 r. wymienionej w przypisie 2

⁵ dodany przez art. 1 pkt 3 ustawy z dnia 15 grudnia 2000 r. wymienionej w przypisie 2, ust. 2 i 3 wejdą w życie z dniem uzyskania przez Rzeczpospolitą Polską członkostwa w Unii Europejskiej

2. Oddziały banków mających siedzibę w państwach będących członkami Unii Europejskiej wykonujące działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w przypadkach gdy w państwach tych kwota środków gwarantowanych jest niższa niż określona w ustawie, mogą, w celu podwyższenia tej kwoty do wysokości określonej ustawą, przystępować do obowiązkowego systemu gwarantowania.
3. Warunki przystąpienia oddziału banku, o którym mowa w ust. 2, do systemu gwarantowania określa Zarząd Funduszu w porozumieniu z odpowiednią instytucją wykonującą zadania w zakresie gwarantowania środków w państwie, w którym bank ma siedzibę, z zachowaniem zasad systemu gwarantowania określonych w ustawie.

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 właściwego do spraw instytucji finansowych⁶ 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 właściwy do spraw instytucji finansowych⁶ 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,

⁶ zgodnie z art. 4 ust. 1 i 4, art. 5 pkt 7 i art. 94 ustawy z dnia 4 września 1997 r. o działach administracji rządowej (Dz.U. z 1999 r. Nr 82, poz. 928), która weszła w życie z dniem 1 kwietnia 1999 r.

⁷ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 3 lit. a) ustawy wymienionej w przypisie 1

⁸ dodany przez art. 1 pkt 4 lit. a) ustawy z dnia 20 lutego 1997 r. wymienionej w przypisie 2 oraz w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 3 lit. b) ustawy wymienionej w przypisie 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)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 właściwego do spraw instytucji finansowych⁶, określi, w drodze rozporządzenia, formę organizacyjno-prawną, szczegółowe zasady, zakres i tryb obrotu przez Fundusz wierzytelnościami, o których mowa w ust. 2 pkt 1 a.
3. Rada Ministrów, na uzgodniony wniosek Prezesa Narodowego Banku Polskiego i ministra właściwego do spraw instytucji finansowych⁶, 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.

- 2.¹¹ Osoby pełniące funkcje w organach Funduszu nie mogą pełnić funkcji w organach lub być pracownikami banków.

Art. 6.1.¹² Rada Funduszu składa się z przewodniczącego oraz 10 członków, posiadających odpowiednie wykształcenie wyższe i doświadczenie zawodowe.

2. Przewodniczącego Rady Funduszu powołuje i odwołuje Prezes⁶ Rady Ministrów na uzgodniony wniosek ministra właściwego do spraw instytucji finansowych⁶ i Prezesa Narodowego Banku Polskiego, po zaopiniowaniu przez właściwą komisję sejmową.
3. Członków Rady Funduszu powołuje i odwołuje:
 - 1) trzech - minister właściwy do spraw instytucji finansowych⁶,
 - 2)¹³ 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 właściwym do spraw instytucji finansowych⁶.
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)¹⁴ określanie na wniosek Zarządu Funduszu wysokości stawek obowiązkowej opłaty rocznej oraz funduszu ochrony środków gwarantowanych,

⁹ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 3 lit. c) ustawy wymienionej w przypisie 1

¹⁰ dodany przez art. 1 pkt 4 lit. b) ustawy z dnia 20 lutego 1997 r. wymienionej w przypisie 2

¹¹ w brzmieniu ustalonym przez art. 25 pkt 1 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. Nr 119, poz. 1252), która wchodzi w życie z dniem 28 stycznia 2001 r.

¹² w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 4 lit. a) ustawy wymienionej w przypisie 1, który wszedł w życie z dniem 1 stycznia 2001 r.

¹³ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 4 lit. b) ustawy wymienionej w przypisie 1, który wszedł w życie z dniem 1 stycznia 2001 r.

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

- 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)¹⁵ reprezentowanie Funduszu w jego stosunkach prawnych z członkami Zarządu, w szczególności powoływanie, zawieszanie w czynnościach i odwoływanie członków Zarządu,
- 10) uchwalanie regulaminu określającego organizację pracy oraz zasady i tryb działania Zarządu Funduszu.

Art. 8. 1. Rada podejmuje uchwały większością głosów przy obecności co najmniej 7 osób wchodzących w skład Rady Funduszu. W przypadku równego rozkładu głosów w głosowaniu decyduje głos przewodniczącego Rady Funduszu.

2. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych⁶ 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.
- 4.¹⁶ 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.
- 6.¹⁷ 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.

¹⁵ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 5 ustawy z dnia 20 lutego 1997 r. wymienionej w przypisie 2

¹⁶ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 6 lit. a) ustawy z dnia 20 lutego 1997 r. wymienionej w przypisie 2

¹⁷ dodany przez art. 1 pkt 6 lit. b) ustawy z dnia 20 lutego 1997 r., wymienionej w przypisie 2

Art. 13.1.¹⁸ 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 przyrzucone rozumie się wynikającą z umowy kwotę zobowiązania do udzielenia kredytu, pomniejszoną o kwotę jego wykorzystania.

2.¹⁹ 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.

3.²⁰ 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, z tym że opłaty należne od banków spółdzielczych - zrzeszonych w bankach zrzeszających - wnoszą, w imieniu tych banków, banki zrzeszające.

3a.²¹ 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.²² 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.

4.²³ 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 oraz z 1999 r. Nr 49, poz. 484, Nr 62, poz. 689 i Nr 95, poz. 1101).

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.^{24 25} 1. Bank Polska Kasa Opieki S.A., Powszechna Kasa Oszczędności - Bank Państwowy oraz Bank Gospodarki Żywnościowej S.A. wnoszą, do dnia 31 grudnia 1999 r., obowiązkowe opłaty roczne naliczone z zastosowaniem połowy stawek, o których mowa w art. 13, z zastrzeżeniem ust. 5.

¹⁸ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 7 lit. a) ustawy z dnia 20 lutego 1997 r. wymienionej w przypisie 2

¹⁹ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 7 lit. b) ustawy z dnia 20 lutego 1997 r. wymienionej w przypisie 2

²⁰ w brzmieniu ustalonym przez art. 25 pkt 2 ustawy wymienionej w przypisie 11

²¹ dodany przez art. 1 pkt 7 lit. c) ustawy z dnia 20 lutego 1997 r. wymienionej w przypisie 2

²² dodany przez art. 1 pkt 6 lit. a) ustawy wymienionej w przypisie 1

²³ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 7 lit. d) ustawy z dnia 20 lutego 1997 r. wymienionej w przypisie 2 oraz art. 1 pkt 6 lit. b) ustawy wymienionej w przypisie 1

²⁴ zgodnie z oznaczeniem ustalonym 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), która weszła w życie z dniem 28 grudnia 1995 r.

²⁵ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 8 ustawy z dnia 20 lutego 1997 r. wymienionej w przypisie 2 oraz przez art. 1 pkt 7 lit. a) ustawy wymienionej w przypisie 1

- 1a.²⁶ 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.
- 2.²⁷ Nie nalicza się obowiązkowej opłaty rocznej od aktywów z umów o kredyt kontraktowy w bankach prowadzących kasy mieszkaniowe według zasad określonych odrębnymi przepisami.
- 3.²⁸ Nie nalicza się obowiązkowej opłaty rocznej od aktywów Krajowego Funduszu Mieszkaniowego, Krajowego Funduszu Poręczeń Kredytowych, Funduszu Termomodernizacji oraz Krajowego Funduszu Autostradowego, utworzonych w Banku Gospodarstwa Krajowego, oraz od środków zgromadzonych na rachunku rezerw poręczeniowych i gwarancyjnych Skarbu Państwa w tym banku.
- 3a.²⁹ Nie nalicza się obowiązkowej opłaty rocznej od aktywów Funduszu Pożyczek i Kredytów Studenckich utworzonego w Banku Gospodarstwa Krajowego.
- 4.³⁰ 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.
- 5.³¹ 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.

²⁶ 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), która weszła w życie z dniem 29 października 1997 r.

²⁷ dodany przez art. 41 ustawy wymienionej w przypisie 24

²⁸ 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 i Nr 80, poz. 511), która weszła w życie z dniem 17 lipca 1997 r., w brzmieniu ustalonym przez art. 16 ustawy z dnia 18 grudnia 1998 r. o wspieraniu przedsięwzięć termomodernizacyjnych (Dz.U. Nr 162, poz. 1121), która weszła w życie z dniem 14 stycznia 1999 r. oraz przez art. 5 ustawy z dnia 8 września 2000 r. o zmianie ustawy o autostradach płatnych oraz o zmianie innych ustaw (Dz.U. Nr 86, poz. 958), która weszła w życie z dniem 17 listopada 2000 r.

²⁹ dodany przez art. 19 ustawy z dnia 17 lipca 1998 r. o pożyczkach i kredytach studenckich (Dz.U. Nr 108, poz. 685), która weszła w życie z dniem 5 września 1998 r.

³⁰ dodany przez art. 41 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych (Dz.U. Nr 140, poz. 940), która weszła w życie z dniem 1 stycznia 1998 r.

³¹ dodany przez art. 1 pkt 7 lit. b) ustawy wymienionej w przypisie 1

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

- 1) finansowanie zadań Funduszu związanych z gwarantowaniem środków pieniężnych,
 - 2) finansowanie zadań Funduszu w zakresie udzielania podmiotom objętym systemem gwarantowania pomocy, o której mowa w rozdziale 3, przy czym pomoc ta może być udzielana jedynie ze środków, o których mowa w art. 15 pkt 1, 3, 4 i 7, pomniejszonych o kwoty wydatków, o których mowa w ust. 5.
2. Nadwyżka bilansowa Funduszu w danym roku powiększa jego fundusze własne.
- 3.³³ Fundusz może nabywać jedynie papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane w pełni przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski.
- 4.³³ 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.³⁴ 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. 1.³⁵ Roczne sprawozdanie finansowe Fundusz sporządza do dnia 31 marca każdego roku za poprzedni rok obrotowy.

- 2.³⁶ Sprawozdanie finansowe Funduszu podlega badaniu przez uprawniony, w trybie odrębnych przepisów, podmiot wybrany w drodze przetargu przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego, po zasięgnięciu opinii Rady Funduszu. Koszt badania ponosi Fundusz.
3. Do dnia 31 maja każdego roku sprawozdanie z działalności Funduszu i załączone do niego sprawozdanie finansowe, wraz z wynikami badania, o którym mowa w ust. 2, za rok poprzedni Rada Ministrów przedstawia Sejmowi do rozpatrzenia.
- 4.³⁷ 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.
- 5.³⁸ Przepisu ust. 4 nie stosuje się do członków organów Funduszu, których kadencji nie obejmuje sprawozdanie, o którym mowa w ust. 3.
- 6.³⁸ 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.

³² w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 9 lit. a) ustawy z dnia 20 lutego 1997 r. wymienionej w przypisie 2

³³ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 9 lit. b) ustawy z dnia 20 lutego 1997 r. wymienionej w przypisie 2

³⁴ dodany przez art. 1 pkt 9 lit. c) ustawy z dnia 20 lutego 1997 r. wymienionej w przypisie 2

³⁵ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 8 lit. a) ustawy wymienionej w przypisie 1

³⁶ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 10 lit. a) ustawy z dnia 20 lutego 1997 r. wymienionej w przypisie 2

³⁷ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 10 lit. b) ustawy z dnia 20 lutego 1997 r. wymienionej w przypisie 2

³⁸ dodany przez art. 1 pkt 8 lit. b) ustawy wymienionej w przypisie 1

Rozdział 3

Udzielanie pomocy podmiotom objętym systemem gwarantowania

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

- 2.³⁹ 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.
- 4.⁴⁰ Czynności cywilnoprawne, poprzez które dochodzi do realizacji zadań, o których mowa w ust. 1 oraz w art. 4 ust. 2 pkt 1 a, wolne są od opłaty skarbowej.

Art. 20.⁴¹ 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)⁴² 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)⁴³ przedstawienie Zarządowi Funduszu przez bank ubiegający się o pomoc pozytywnej opinii Komisji Nadzoru Bankowego o programie postępowania naprawczego,
- 3)⁴⁴ 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, 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.⁴⁵ ⁴⁶ 1. 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.

³⁹ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 11 ustawy z dnia 20 lutego 1997 r. wymienionej w przypisie 2 oraz przez art. 1 pkt 9 lit. a) ustawy wymienionej w przypisie 1

⁴⁰ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 9 lit. b) ustawy wymienionej w przypisie 1

⁴¹ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 12 ustawy z dnia 20 lutego 1997 r. wymienionej w przypisie 2

⁴² w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 10 lit. a) ustawy wymienionej w przypisie 1

⁴³ dodany przez art. 1 pkt 10 lit. b) ustawy wymienionej w przypisie 1

⁴⁴ w brzmieniu ustalonym przez art. 25 pkt 3 ustawy wymienionej w przypisie 11

⁴⁵ dodany przez art. 1 pkt 13 ustawy z dnia 20 lutego 1997 r. wymienionej w przypisie 2

⁴⁶ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 11 ustawy wymienionej w przypisie 1

- 2.⁴⁶ 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 pieniężnych⁴⁷

Art. 21.⁴⁸ Celem obowiązkowego systemu gwarantowania środków pieniężnych jest zapewnienie deponentom wypłaty, do wysokości określonej ustawą, środków gwarantowanych w razie ich niedostępności.

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.
 - 3.⁴⁹ Świadczenie pieniężne, o którym mowa w ust. 2, jest płatne w złotych, według terminarza wypłat ustalonego w trybie przewidzianym w art. 28 ust. 3, w terminie 30 dni od otrzymania przez syndyka masy upadłości banku kwoty przekazanej przez Fundusz na wypłaty środków gwarantowanych, nie później jednak niż w terminie trzech miesięcy od dnia niedostępności środków, z zastrzeżeniem ust. 4-6.
 - 4.⁵⁰ Świadczenie pieniężne, o którym mowa w ust. 2 i 3, nie może być wypłacone przed dniem spełnienia warunku gwarancji.
 - 5.⁵⁰ W przypadku wystąpienia okoliczności uniemożliwiających wypłatę środków gwarantowanych w terminie określonym w ust. 3, w szczególności ze względu na nieprawidłowości w prowadzeniu ksiąg banku lub znaczną liczbę prowadzonych przez bank rachunków, sąd prowadzący postępowanie upadłościowe może, na wniosek Zarządu Funduszu, przedłużyć termin wypłat, nie dłużej jednak niż o trzy miesiące.
 - 6.⁵⁰ Sąd, o którym mowa w ust. 5, może, na kolejny wniosek Zarządu Funduszu, przedłużyć termin wypłat środków gwarantowanych o następne trzy miesiące, jednak nie więcej niż dwukrotnie.
 - 7.⁵⁰ Wnioski, o których mowa w ust. 5 i 6, sąd rozpatruje nie później niż w terminie 14 dni od dnia ich wniesienia.

⁴⁷ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 4 ustawy z dnia 15 grudnia 2000 r. wymienionej w przypisie 2

⁴⁸ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 5 ustawy z dnia 15 grudnia 2000 r. wymienionej w przypisie 2

⁴⁹ dodany przez art. 1 pkt 14 ustawy z dnia 20 lutego 1997 r. wymienionej w przypisie 2 oraz w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 6 lit. a) ustawy z dnia 15 grudnia 2000 r. wymienionej w przypisie 2

⁵⁰ dodany przez art. 1 pkt 6 lit. b) ustawy z dnia 15 grudnia 2000 r. wymienionej w przypisie 2

Art. 23.⁵¹ 1. Środki gwarantowane objęte są obowiązkowym systemem gwarantowania od dnia ich wniesienia na rachunek bankowy nie później niż w dniu poprzedzającym dzień zawieszenia działalności banku, a w przypadku należności wynikających z czynności bankowych, o ile czynność ta została dokonana przed dniem zawieszenia działalności banku - do wysokości (łącznie z odsetkami naliczonymi zgodnie z umową - do dnia spełnienia warunku gwarancji):

- 1) równowartości w złotych 1 000 EURO - w 100%,
- 2) przekraczającej równowartość w złotych 1 000 EURO, a nieprzekraczającej równowartości w złotych 15 000 EURO - w 90%.

2. Górną granicą środków gwarantowanych określona w ust. 1 pkt 2 ulega podwyższeniu do:

- 1) równowartości w złotych 18 000 EURO - od dnia 1 stycznia 2002 r.,
- 2) równowartości w złotych 22 500 EURO - od dnia 1 stycznia 2003 r.

3. Do obliczenia wartości EURO w złotych przyjmuje się kurs średni z dnia spełnienia warunku gwarancji, ogłaszany przez Narodowy Bank Polski.

4. Kwoty, o których mowa w ust. 1 i 2, określają maksymalną wysokość roszczeń deponenta w stosunku do Funduszu, niezależnie od tego, w jakiej wysokości i na ilu rachunkach posiadał środki pieniężne lub z ilu wierzytelności przysługują mu należności w danym banku.

5. Roszczenia z tytułu gwarancji przedawniają się po upływie 5 lat od dnia spełnienia warunków gwarancji; dotyczy to także roszczeń powstałych przed dniem 15 kwietnia 1997 r.

Art. 24.⁵² Deponent nie traci prawa do dochodzenia swych roszczeń od banku ponad kwotę określoną w art. 23 ust. 1 i 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.

2.⁵³ 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 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.

3.⁵⁴ 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.

4.⁵⁵ Banki, o których mowa w ust. 3, w przypadku przejścia 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 przejściem.

⁵¹ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 7 ustawy z dnia 15 grudnia 2000 r. wymienionej w przypisie 2, ust. 1 pkt 2 w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 15 lit. a) ustawy z dnia 20 lutego 1997 r. wymienionej w przypisie 2, który wszedł w życie z dniem 1 lipca 1997 r., ust. 2 dodany przez art. 1 pkt 12 ustawy wymienionej w przypisie 1, ust. 3 w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 15 lit. c) ustawy z dnia 20 lutego 1997 r. wymienionej w przypisie 2, ust. 5 w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 15 lit. d) ustawy z dnia 20 lutego 1997 r. wymienionej w przypisie 2

⁵² w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 8 ustawy z dnia 15 grudnia 2000 r. wymienionej w przypisie 2

⁵³ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 16 lit. a) ustawy z dnia 20 lutego 1997 r. wymienionej w przypisie 2, przez art. 1 pkt 13 lit. a) ustawy wymienionej w przypisie 1 oraz przez art. 25 pkt 4 ustawy wymienionej w przypisie 11

⁵⁴ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 16 lit. b) ustawy z dnia 20 lutego 1997 r. wymienionej w przypisie 2 oraz przez art. 1 pkt 13 lit. b) ustawy wymienionej w przypisie 1

⁵⁵ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 13 lit. c) ustawy wymienionej w przypisie 1

5.⁵⁶ 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.

6.⁵⁶ 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. 1.⁵⁷ 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.

2.⁵⁸ Banki spółdzielcze - członkowie zrzeszeń - obowiązane są deponować aktywa stanowiące pokrycie funduszy ochrony środków gwarantowanych zrzeszenia na wyodrębnionym rachunku w banku zrzeszającym.

3.⁵⁹ 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.

4.⁵⁹ 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.

5.⁶⁰ W przypadku banków spółdzielczych, o których mowa w ust. 2, obowiązki określone w ust. 4 wykonują banki zrzeszające.

Art. 27. 1.⁶¹ 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)⁶² listę deponentów, wraz z wyszczególnieniem kwot środków gwarantowanych należnych każdemu deponentowi, sporządzoną według wzoru określonego przez Zarząd Funduszu; wysokość kwot środków gwarantowanych należnych poszczególnym deponentom syndyk masy upadłości ustala w wysokości odpowiednich sald dodatnich, z zastrzeżeniem ust. 2,
- 2) kwotę płynnych środków banku wchodzących w skład masy upadłości, według stanu na dzień ogłoszenia upadłości banku,
- 3) wysokość utworzonego przez ten bank funduszu ochrony środków gwarantowanych oraz wysokość nie wykorzystanej części tego funduszu, według stanu na dzień sporządzenia listy deponentów,

⁵⁶ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 16 lit. c) ustawy z dnia 20 lutego 1997 r. wymienionej w przypisie 2

⁵⁷ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 17 lit. a) ustawy z dnia 20 lutego 1997 r. wymienionej w przypisie 2

⁵⁸ w brzmieniu ustalonym przez art. 25 pkt 5 lit. a) ustawy wymienionej w przypisie 11

⁵⁹ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 17 lit. b) ustawy z dnia 20 lutego 1997 r. wymienionej w przypisie 2

⁶⁰ w brzmieniu ustalonym przez art. 25 pkt 5 lit. b) ustawy wymienionej w przypisie 11

⁶¹ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 19 ustawy z dnia 20 lutego 1997 r. wymienionej w przypisie 2

⁶² w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 9 lit. a) ustawy z dnia 15 grudnia 2000 r. wymienionej w przypisie 2

- 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.
- 2.⁶³ W przypadku stwierdzenia wymagalnych wierzytelności osób, o których mowa w art. 57 ust. 1 ustawy - Prawo bankowe, nieobjętych przepisami art. 2 pkt 1 i 2, syndyk masy upadłości, przy ustalaniu należności spadkobierców, pomniejsza saldo dodatnie o te wierzytelności.
- Art. 27a.⁶⁴ 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.
- 2.⁶⁵ 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, 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. 28.⁶⁶ 1. Zarząd Funduszu po przyjęciu listy, o której mowa w art. 27 ust. 1 pkt 1, nie później niż w ciągu 7 dni, podejmuje i podaje do publicznej wiadomości, w drodze ogłoszenia w piśmie o zasięgu ogólnokrajowym, oraz przekazuje podmiotom objętym systemem gwarantowania uchwałę o przekazaniu syndykowi kwot na wypłatę środków gwarantowanych.
2. Uchwała, o której mowa w ust. 1, określa:
- 1) kwotę środków przekazywaną syndykowi na wypłatę środków gwarantowanych, stanowiącą różnicę sumy środków gwarantowanych i środków płynnych banku, pomniejszonych o wydatki określone w art. 27 ust. 1 pkt 4,
 - 2) udział w kwocie, o której mowa w ust. 1, poszczególnych podmiotów objętych systemem gwarantowania proporcjonalnie do wysokości utworzonego funduszu ochrony środków gwarantowanych w danym podmiocie, z zastrzeżeniem, że nie wykorzystaną część funduszu ochrony środków gwarantowanych banku w stanie upadłości uwzględnia się w tej kwocie w całości,
 - 3) szczegółowe zasady dokonywania przez syndyka masy upadłości wypłat środków gwarantowanych,
 - 4) wysokość wpłat dokonywanych przez podmioty objęte systemem gwarantowania na wyodrębniony rachunek specjalny Funduszu w Narodowym Banku Polskim.

⁶³ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 9 lit. b) ustawy z dnia 15 grudnia 2000 r. wymienionej w przypisie 2

⁶⁴ dodany przez art. 1 pkt 19 ustawy z dnia 20 lutego 1997 r. wymienionej w przypisie 2

⁶⁵ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 14 ustawy wymienionej w przypisie 1

⁶⁶ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 20 ustawy z dnia 20 lutego 1997 r. wymienionej w przypisie 2

- 3.⁶⁷ Syndyk masy upadłości jest obowiązany do dokonywania wypłat środków gwarantowanych na warunkach określonych ustawą oraz w uchwale Zarządu Funduszu, o której mowa w ust. 1, zgodnie z terminarzem wypłat przez niego sporządzonym i zatwierdzonym przez Zarząd Funduszu.
- 3a.⁶⁸ W przypadku gdy przeciwko deponentowi jest prowadzone postępowanie karne, z którego wynika, że środki objęte obowiązkowym systemem gwarantowania mogą pochodzić z przestępstwa przewidzianego w art. 299 Kodeksu karnego, syndyk masy upadłości zawiesza ich wypłatę do czasu zakończenia postępowania. Środki te są wypłacane deponentowi, jeżeli w toku postępowania karnego nie zostanie ustalone, że pochodzą z przestępstwa.
- 3b.⁶⁸ Prokuratura lub sąd mają obowiązek zawiadomienia syndyka masy upadłości o toczącym się postępowaniu karnym przeciwko deponentowi, o którym mowa w ust. 3 a.
- 3c.⁶⁸ Minister właściwy do spraw sprawiedliwości określi, w drodze rozporządzenia, szczegółowe warunki i tryb zawieszania przez syndyka masy upadłości wypłaty środków gwarantowanych deponentom w przypadku określonym w ust. 3a. Minister właściwy do spraw sprawiedliwości, wydając rozporządzenie, uwzględni dane, jakie powinno zawierać zawiadomienie syndyka masy upadłości o prowadzonym postępowaniu karnym, termin i sposób wysłania zawiadomienia, dane, jakie powinna zawierać informacja o zawieszeniu wypłaty środków gwarantowanych wysłana deponentowi, termin i sposób wysłania informacji oraz dane, jakie powinien zawierać rejestr zawieszonych wypłat środków gwarantowanych prowadzony przez syndyka masy upadłości.
- 3d. Przepisy ust. 3a-3c stosuje się odpowiednio w przypadku, gdy wypłaty środków gwarantowanych dokonuje Bankowy Fundusz Gwarancyjny.
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. 29.1.⁶⁹ 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, z tym że wpłaty, do których zobowiązane są banki spółdzielcze - zrzeszone w bankach zrzeszających - wnoszą, w imieniu tych banków, banki zrzeszające.
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.

⁶⁷ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 15 ustawy wymienionej w przypisie 1 oraz przez art. 1 pkt 10 lit. a) ustawy z dnia 15 grudnia 2000 r. wymienionej w przypisie 2

⁶⁸ dodany przez art. 1 pkt 10 lit. b) ustawy z dnia 15 grudnia 2000 r. wymienionej w przypisie 2

⁶⁹ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 21 lit. a) ustawy z dnia 20 lutego 1997 r. wymienionej w przypisie 2 oraz art. 25 pkt 6 ustawy wymienionej w przypisie 11

- 3.⁷⁰ 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. 30.⁷¹ 1. 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 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 (Dz.U. z 1991 r. Nr 118, poz. 512, z 1994 r. Nr 1, poz. 1, z 1995 r. Nr 85, poz. 426, 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, z 1998 r. Nr 117, poz. 756 oraz z 2000 r. Nr 26, poz. 306, Nr 84, poz. 948, Nr 94, poz. 1037 i Nr 114, poz. 1193); art. 205 tego rozporządzenia stosuje się odpowiednio.
2. Kwoty zwrócone Funduszowi przez syndyka masy upadłości w trybie określonym w art. 28 ust. 5 nie zmniejszają wierzytelności Funduszu do masy upadłości z tytułu przekazania środków pieniężnych na wypłatę środków gwarantowanych.
- Art. 31. Środki na wypłatę depozytów, przekazane na podstawie uchwały Zarządu Funduszu syndykowi masy upadłości, nie wchodzi do masy upadłości i nie mogą być wykorzystane przez syndyka na żaden inny cel niż wypłata środków gwarantowanych.
- Art. 32. Kwota na wypłatę środków gwarantowanych, przekazana na podstawie uchwały Zarządu Funduszu, o której mowa w art. 28, na wyodrębniony rachunek specjalny Funduszu w Narodowym Banku Polskim, stanowi dla podmiotu objętego systemem gwarancji koszt uzyskania przychodów w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych.
- Art. 33.⁷² 1. Po ustaleniu listy wierzytelności przez sędziego-komisarza lub po stwierdzeniu wierzytelności prawomocnym orzeczeniem sądu listę deponentów uzupełnia się o wierzytelności deponentów nie objęte listą, o której mowa w art. 27 ust. 1 pkt 1.
2. W przypadku uzupełnienia listy deponentów podmioty objęte systemem gwarancji dokonują dodatkowych wpłat na rachunek specjalny Funduszu w Narodowym Banku Polskim. Przepisy art. 28 stosuje się odpowiednio, z tym że wypłata należności deponentów następuje w pierwszej kolejności z bieżących wpływów powiększających masę upadłości.
- Art. 34. 1. W przypadku gdy wielkość roszczeń z tytułu gwarantowanych środków pieniężnych przekroczy kwotę, o której mowa w art. 15 pkt 2, roszczenia te Fundusz pokrywa z innych źródeł, o których mowa w art. 15.
2. Po wyczerpaniu środków finansowych Funduszu wypłaty na podstawie roszczeń deponentów zaspokajane są ze środków własnych Funduszu, o których mowa w art. 45.
3. Po wyczerpaniu środków, o których mowa w art. 45, Prezes Narodowego Banku Polskiego może udzielić Funduszowi kredytu na uzgodnionych z Funduszem warunkach. Wysokość kredytu nie może przekroczyć kwoty równej połowie przychodów Funduszu z tytułu opłat rocznych wnoszonych przez podmioty objęte systemem gwarantowania.

⁷⁰ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 21 lit. b) ustawy z dnia 20 lutego 1997 r. wymienionej w przypisie 2

⁷¹ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 22 ustawy z dnia 20 lutego 1997 r. wymienionej w przypisie 2

⁷² w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 23 ustawy z dnia 20 lutego 1997 r. wymienionej w przypisie 2

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.⁷³ 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.
- 3.⁷⁴ Pozostałe kwoty Zarząd Funduszu wykorzystuje jedynie na cele związane z realizacją zadań w zakresie wypłat środków gwarantowanych, a mianowicie:
 - 1) wykorzystuje w przypadkach konieczności powiększenia środków przekazanych syndykom na podstawie dotychczas powziętych uchwał w trybie art. 28 ust. 1,
 - 2) uwzględnia przy podejmowaniu kolejnych uchwał o przekazaniu syndykowi kwot na wypłatę środków gwarantowanych.
- 4.⁷⁵ Do uchwał Zarządu Funduszu w zakresie określonym w ust. 3 pkt 1 nie stosuje się przepisu art. 28 ust. 1.

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

Art. 37. 1. Wyciągi z ksiąg Funduszu, podpisane przez upoważnionych członków Zarządu Funduszu i opatrzone jego pieczęcią, stwierdzające istnienie zobowiązania podmiotu objętego systemem gwarancji na rzecz Funduszu i zaopatrzone w oświadczenie, że oparte na nich roszczenia są wymagalne, mają moc tytułów wykonawczych bez potrzeby uzyskiwania dla nich klauzul wykonalności.

2. Egzekucja należności stwierdzonych dokumentami wymienionymi w ust. 1 odbywa się, w zależności od charakteru zobowiązań, w trybie określonym w Kodeksie postępowania cywilnego bądź w przepisach o postępowaniu egzekucyjnym w administracji.
3. Dłużnik, w drodze powództwa, może żądać umorzenia w całości lub w części egzekucji prowadzonej przez Fundusz, według Kodeksu postępowania cywilnego bądź przepisów o postępowaniu egzekucyjnym w administracji, jeżeli egzekwowana wierzytelność nie istnieje lub istnieje w kwocie mniejszej albo gdy dłużnik zgłasza wzajemne roszczenia nadające się do potrącenia z wierzytelności egzekwowanej.
4. W trybie zabezpieczenia powództwa sąd na wniosek powoda może zawiesić postępowanie egzekucyjne.

Art. 38. 1. Narodowy Bank Polski, na wniosek Zarządu Funduszu, przekazuje Funduszowi posiadane informacje o sytuacji podmiotów objętych systemem gwarantowania, które wystąpiły do Funduszu

⁷³ dodany przez art. 1 pkt 16 ustawy wymienionej w przypisie 1

⁷⁴ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 24 lit. a) ustawy z dnia 20 lutego 1997 r. wymienionej w przypisie 2

⁷⁵ dodany przez art. 1 pkt 24 lit. b) ustawy z dnia 20 lutego 1997 r. wymienionej w przypisie 2

- 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.
 - 3.⁷⁶ 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.
 - 4.⁷⁷ Funduszowi przysługuje prawo uzyskiwania informacji dotyczących podmiotów objętych systemem gwarantowania, mających wpływ na realizację jego zadań, posiadanych przez Narodowy Bank Polski, ministra właściwego do spraw instytucji finansowych i Najwyższą Izbę Kontroli.
 - 5.⁷⁸ 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 właściwym do spraw instytucji finansowych i Prezesem Najwyższej Izby Kontroli.
 - 6.⁷⁸ Banki objęte systemem gwarantowania są obowiązane do przekazywania Funduszowi informacji innych niż przekazywane do Narodowego Banku Polskiego, niezbędnych do wykonywania zadań Funduszu.
 - 7.⁷⁸ Zakres informacji, o których mowa w ust. 6, określa Prezes Narodowego Banku Polskiego, na wniosek Funduszu.
 - 8.^{78,79} W przypadku banków spółdzielczych zrzeszonych w innych bankach informacje, o których mowa w ust. 6, dotyczące poszczególnych banków, przekazują Funduszowi banki zrzeszające.
 - 9.⁷⁸ Podmioty określone w ust. 4, 6 i 8 są obowiązane do udzielania Funduszowi informacji bez zbędnej zwłoki.
 - 10.⁷⁸ Uzyskiwane informacje dotyczące podmiotów objętych systemem gwarantowania Fundusz może wykorzystywać tylko w celu realizacji zadań określonych w niniejszej ustawie.
- Art. 38a.⁸⁰ 1. Informacje uzyskane w trybie określonym w art. 38 mogą być wykorzystywane przez Fundusz do opracowywania analiz i prognoz dotyczących sektora bankowego.
2. Informacje określone w ust. 1 nie mogą być udostępniane przez Fundusz innym podmiotom.
 3. Analizy i prognozy, o których mowa w ust. 1, mogą być publikowane, Fundusz może je także udostępniać zainteresowanym podmiotom.
- Art. 38b.⁸⁰ 1. Podmioty objęte systemem gwarantowania są obowiązane do informowania osób korzystających z jego usług o swojej sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz o uczestnictwie w obowiązkowym systemie gwarantowania i zasadach jego funkcjonowania, w sposób, w jaki są podawane informacje o świadczonych usługach.
2. Informacje o uczestnictwie w obowiązkowym systemie gwarantowania nie mogą być wykorzystywane w celach reklamowych i powinny być ograniczone wyłącznie do informacji o przynależności do systemu gwarantowania i jego podstawowych zasadach funkcjonowania.

⁷⁶ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 17 ustawy wymienionej w przypisie 1

⁷⁷ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 25 lit. a) ustawy z dnia 20 lutego 1997 r. wymienionej w przypisie 2

⁷⁸ dodany przez art. 1 pkt 25 lit. b) ustawy z dnia 20 lutego 1997 r. wymienionej w przypisie 2

⁷⁹ w brzmieniu ustalonym przez art. 25 pkt 7 ustawy wymienionej w przypisie 11

⁸⁰ dodany przez art. 1 pkt 12 ustawy z dnia 15 grudnia 2000 r. wymienionej w przypisie 2

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. 1.⁸¹ Kto będąc członkiem zarządu lub rady banku 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.
- 2.⁸² Tej samej karze podlega członek zarządu lub rady banku 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.

⁸¹ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 26 lit. a) ustawy z dnia 20 lutego 1997 r. wymienionej w przypisie 2, art. 5 § 2 pkt 41 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. - Przepisy wprowadzające Kodeks karny (Dz.U. Nr 88, poz. 554 i Nr 160, poz. 1083), który wszedł w życie z dniem 1 września 1998 r. oraz art. 25 pkt 8 ustawy wymienione w przypisie 11

⁸² w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 26 lit. b) ustawy z dnia 20 lutego 1997 r. wymienionej w przypisie 2 oraz art. 25 pkt 8 ustawy wymienionej w przypisie 11

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. (skreślony)⁸³.

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. (skreślony)⁸⁴.

Art. 44.⁸⁵ Bankowy Fundusz Gwarancyjny nie jest państwowym funduszem celowym w rozumieniu ustawy z dnia 26 listopada 1998 r. o finansach publicznych (Dz.U. Nr 155, poz. 1014, z 1999 r. Nr 38, poz. 360, Nr 49, poz. 485, Nr 70, poz. 778 i Nr 110, poz. 1255 oraz z 2000 r. Nr 6, poz. 69, Nr 12, poz. 136, Nr 48, poz. 550, Nr 95, poz. 1041 i Nr 119, poz. 1251) ani państwową osobą prawną.

Art. 45. Narodowy Bank Polski i Minister Finansów w terminie 14 dni od dnia ukonstytuowania się Zarządu Bankowego⁸⁶ Funduszu Gwarancyjnego wpłacają na rzecz Funduszu kwotę po 50.000.000 złotych.

Art. 46. (pominięty)⁸⁷.

Art. 47. (pominięty)⁸⁷.

Art. 48. (pominięty)⁸⁷.

Art. 49. Ustawa wchodzi w życie po upływie 30 dni od dnia ogłoszenia.⁸⁸



⁸³ skreślony przez art. 25 pkt 9 ustawy wymienionej w przypisie 11

⁸⁴ dodany przez art. 1 pkt 27 ustawy z dnia 20 lutego 1997 r. wymienionej w przypisie 2 oraz skreślony przez art. 25 pkt 10 ustawy wymienionej w przypisie 11

⁸⁵ w brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 13 ustawy z dnia 15 grudnia 2000 r. wymienionej w przypisie 2

⁸⁶ po denominacji zgodnie z art. 4 ust. 6a ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. o denominacji złotego (Dz.U. Nr 84, poz. 386 i z 1995 r. Nr 16, poz. 79)

⁸⁷ zamieszczony w obwieszczeniu Ministra Finansów z dnia 31 grudnia 1999 r. w sprawie ogłoszenia jednolitego tekstu ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz.U. z 2000 r. Nr 9, poz. 131)

⁸⁸ ustawa została ogłoszona dnia 17 stycznia 1995 r.



USTAWA

z dnia 7 grudnia 2000 r.

o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających*

Rozdział 1

Przepisy ogólne

Art. 1.1. Ustawa określa zasady:

organizacji, działalności oraz zrzeszania się banków spółdzielczych, z zastrzeżeniem ust. 2, działalności oraz zrzeszania się banków zrzeszających banki spółdzielcze.

- 2.** Przepisy ustawy, z wyjątkiem art. 12, nie mają zastosowania do banków spółdzielczych, których fundusze własne odpowiadają wysokości kapitału założycielskiego wymaganej zgodnie z art. 32 ust. 1 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, z 1999 r. Nr 11, poz. 95 i Nr 40, poz. 399 oraz z 2000 r. Nr 93, poz. 1027, Nr 94, poz. 1037, Nr 114, poz. 1191 i Nr 116, poz. 1216), chyba że zrzeszone są na zasadach określonych w niniejszej ustawie lub na podstawie umowy, o której mowa w art. 41.

Art. 2. Ilekroć w ustawie jest mowa o:

- 1) banku spółdzielczego - należy przez to rozumieć bank będący spółdzielnią, do którego w zakresie nieuregulowanym w niniejszej ustawie oraz w ustawie - Prawo bankowe mają zastosowanie przepisy ustawy z dnia 16 września 1982 r. - Prawo spółdzielcze (Dz. U. z 1995 r. Nr 54, poz. 288 i Nr 133, poz. 654, z 1996 r. Nr 5, poz. 32, Nr 24, poz. 110 i Nr 43, poz. 189, z 1997 r. Nr 32, poz. 183, Nr 111, poz. 723, Nr 121, poz. 769 i 770 oraz z 1999 r. Nr 40, poz. 399, Nr 60, poz. 636, Nr 77, poz. 874 i Nr 99, poz. 1151),
- 2) banku zrzeszającym - należy przez to rozumieć Gospodarczy Bank Wielkopolski Spółka Akcyjna w Poznaniu, Lubelski Bank Regionalny Spółka Akcyjna w Lublinie, Warmińsko-Mazurski Bank Regionalny Spółka Akcyjna w Olsztynie, Małopolski Bank Regionalny Spółka Akcyjna w Krakowie, Pomorsko-Kujawski Bank Regionalny Spółka Akcyjna w Bydgoszczy, Bałtycki Bank Regionalny Spółka Akcyjna w Koszalinie, Mazowiecki Bank Regionalny Spółka Akcyjna w Warszawie, Dolnośląski Bank Regionalny Spółka Akcyjna we Wrocławiu, Rzeszowski Bank Regionalny Spółka Akcyjna w Rzeszowie, Bank Unii Gospodarczej Spółka Akcyjna w Warszawie, Gospodarczy Bank Południowo-Zachodni Spółka Akcyjna we Wrocławiu, Bank Gospodarki Żywnościowej Spółka Akcyjna, zwany dalej „BGŻ S.A.”, jak również bank powstały w wyniku połączenia się co najmniej dwóch z tych banków, pod warunkiem że zrzesza co najmniej jeden bank spółdzielczy na zasadach określonych w art. 16 i którego fundusze własne stanowią co najmniej czterokrotność sumy, o której mowa w art. 32 ust. 1 ustawy - Prawo bankowe, z zastrzeżeniem art. 28,

* Ustawa została opublikowana w Dz. U. Nr 119, poz. 1252 i weszła w życie z dniem 28 stycznia 2001 r.

- 3) zrzeczeniu - należy przez to rozumieć - zrzeczenie działające na podstawie niniejszej ustawy, utworzone przez bank lub banki spółdzielcze i bank zrzeszający,
- 4) uprawnionych osobach - należy przez to rozumieć osoby, które do dnia wejścia w życie ustawy przepracowały łącznie co najmniej 3 lata w BGŻ S.A. lub banku spółdzielczym.

Rozdział 2

Banki spółdzielcze

Art. 3. Banki spółdzielcze i zrzeszające mogą należeć do Krajowego Związku Banków Spółdzielczych oraz do Związku Banków Polskich, a także innych organizacji powołanych w celu reprezentowania wspólnych interesów gospodarczych tych banków, w szczególności wobec organów państwowych, instytucji zagranicznych i międzynarodowych.

Art. 4. Bank spółdzielczy jest obowiązany zrzeszyć się z bankiem zrzeszającym, na zasadach określonych w art. 16.

Art. 5. 1. Bank spółdzielczy prowadzi działalność na terenie powiatu, w którym znajduje się jego siedziba, oraz na terenie powiatów, w których w dniu wejścia w życie ustawy znajdują się jego placówki wykonujące czynności bankowe, o których mowa w art. 6.

2. Bank spółdzielczy, za zgodą banku zrzeszającego, z którym zawarł umowę zrzeczenia, może prowadzić działalność także na terenie powiatów sąsiadujących z terenem określonym w ust. 1. Działalność obejmująca inne powiaty niż sąsiadujące wymaga uzyskania zgody Komisji Nadzoru Bankowego.

3. W przypadku łączenia się banków spółdzielczych działających na różnych terenach, teren działania banku przejmującego ulega powiększeniu o teren działania banku przejętego w dniu połączenia.

4. Zmiana statutu banku spółdzielczego będąca wynikiem dostosowania terenu działania do terenu określonego w ust. 1 lub rozszerzenia terenu działania w związku z połączeniem, o którym mowa w ust. 3, nie wymaga zezwolenia Komisji Nadzoru Bankowego.

Art. 6. Banki spółdzielcze, po uzyskaniu wymaganego w ustawie - Prawo bankowe zezwolenia Komisji Nadzoru Bankowego, mogą wykonywać następujące czynności bankowe:

- 1) przyjmować wkłady pieniężne płatne na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzić rachunki tych wkładów,
- 2) prowadzić inne rachunki bankowe,
- 3) przeprowadzać bankowe rozliczenia pieniężne,
- 4) udzielać kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym, prawnym i jednostkom organizacyjnym niemającym osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną, zamieszkującym, mającym siedzibę lub prowadzącym działalność gospodarczą na terenie działania banku spółdzielczego,
- 5) udzielać gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym, prawnym i jednostkom organizacyjnym niemającym osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną, zamieszkującym lub mającym siedzibę na obszarze działania banku spółdzielczego, w zakresie i trybie uzgodnionym z bankiem zrzeszającym,
- 6) nabywać i zbywać wierzytelności pieniężne,
- 7) przechowywać przedmioty i papiery wartościowe oraz udostępniać skrytki sejfowe,
- 8) prowadzić operacje czekowe i wekslowe,

- 9) wydawać karty płatnicze oraz wykonywać operacje związane z ich używaniem,
- 10) wykonywać inne czynności bankowe w imieniu i na rzecz banku zrzeszającego.

Art. 7. Bank spółdzielczy może wykonywać określone czynności obrotu dewizowego na podstawie upoważnienia Prezesa Narodowego Banku Polskiego, o którym mowa w art. 99 ustawy - Prawo bankowe, jeżeli bank ten daje rękojmię należytego i bezpiecznego wykonywania tych czynności oraz jeżeli sytuacja finansowa banku nie zagraża bezpieczeństwu gromadzonych w nim środków.

Art. 8. Za zgodą banku zrzeszającego banki spółdzielcze mogą wykonywać czynności, o których mowa w art. 6 ust. 1 pkt. 1 i 3-7 ustawy - Prawo bankowe.

Art. 9. Zezwolenia, o których mowa w art. 34 ustawy - Prawo bankowe, uzyskiwane są za pośrednictwem banku zrzeszającego.

Art. 10. 1. Każdy członek banku spółdzielczego obowiązany jest posiadać co najmniej jeden zadeklarowany i wpłacony udział. Minimalną wysokość udziału członkowskiego określa statut. Udzielenie kredytu, pożyczki pieniężnej, gwarancji lub poręczenia może być warunkowane w statucie banku koniecznością zadeklarowania i wpłacenia przez kredytobiorcę, pożyczkobiorcę, osobę, której ma być udzielone poręczenie lub gwarancja, co najmniej jednego udziału w tym banku.

- 2. Odpowiedzialność udziałowców za straty powstałe w banku może zostać podniesiona w statucie banku do podwójnej wysokości wpłaconych udziałów.

Art. 11. 1. Rada nadzorcza banku spółdzielczego składa się co najmniej z 5 osób, będących członkami tego banku spółdzielczego.

- 2. W radzie nadzorczej banku spółdzielczego udział pracowników banku, będących jego członkami, nie może przekroczyć 1/5 jej składu. Osoby zajmujące stanowiska kierownicze w banku, o których mowa w art. 22 ust. 2, nie mogą być członkami rady nadzorczej.

Art. 12. 1. Zarząd banku spółdzielczego składa się najmniej z 3 osób.

- 2. Co najmniej 2 członków zarządu, w tym prezes zarządu banku spółdzielczego, powinno posiadać kwalifikacje i doświadczenie zawodowe dające rękojmię prowadzenia działalności banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych oraz pozostawać w stosunku pracy z tym bankiem, związanym z pełnioną funkcją.
- 3. Prezesa zarządu banku spółdzielczego powołuje i odwołuje rada nadzorcza, przy czym powołanie następuje za zgodą Komisji Nadzoru Bankowego w trybie przewidzianym w art. 22 ustawy - Prawo bankowe. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje rada nadzorcza.
- 4. Pozostałych członków zarządu banku spółdzielczego powołuje i odwołuje rada nadzorcza. Powołanie następuje na wniosek prezesa zarządu banku.

Art. 13. Oświadczenie woli w imieniu banku spółdzielczego składają 2 członkowie zarządu lub członek zarządu i pełnomocnik lub 2 pełnomocników, ustanowionych bezpośrednio przez zarząd.

Art. 14. Bank spółdzielczy będący akcjonariuszem banku zrzeszającego jest reprezentowany na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy tego banku przez pełnomocnika wybranego przez radę nadzorczą w głosowaniu tajnym.

Art. 15. 1. Banki spółdzielcze tworzą związki rewizyjne określone w ustawie - Prawo spółdzielcze.

- 2. Przynależność banku spółdzielczego do związku rewizyjnego jest obowiązkowa.

3. Związek rewizyjny na rzecz zrzeszonych w nim banków spółdzielczych w szczególności:
 - 1) przeprowadza lustracje,
 - 2) bada sprawozdania finansowe po spełnieniu warunków, o których mowa w art. 10 ust. 2 ustawy z dnia 13 października 1994 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie (Dz. U. Nr 121, poz. 592, z 1996 r. Nr 102, poz. 475 oraz z 2000 r. Nr 89, poz. 992 i Nr 94, poz. 1037),
 - 3) prowadzi działalność szkoleniową i instruktażową.
4. Związek rewizyjny przekazuje wnioski wynikające z przeprowadzonej lustracji, opinię i raport biegłego rewidenta bankowi zrzeszającemu.
5. Przepisy art. 134 ust. 1 ustawy - Prawo bankowe, w zakresie zasad powoływania biegłych rewidentów, oraz art. 136, w zakresie obowiązku powiadamiania Komisji Nadzoru Bankowego o stwierdzonych podczas lustracji nieprawidłowościach, stosuje się odpowiednio.
6. W przypadku gdy bank spółdzielczy nie zrzeszy się w związku rewizyjnym w terminie 12 miesięcy od dnia wejścia w życie ustawy, mają zastosowanie przepisy art. 141 ustawy - Prawo bankowe.

Rozdział 3

Banki zrzeszające oraz zasady zrzeszania się banków spółdzielczych

- Art. 16. 1.** Banki spółdzielcze zrzeszają się na podstawie umowy zrzeszenia z jednym bankiem zrzeszającym. Bank spółdzielczy zobowiązany jest do posiadania lub nabycia w terminie 6 miesięcy od dnia zawarcia umowy co najmniej jednej akcji banku zrzeszającego. Bank zrzeszający zapewni bankowi spółdzielczemu możliwość nabycia co najmniej jednej akcji.
2. Bank zrzeszający zawiera z bankiem spółdzielczym umowę, o której mowa w ust. 1, według jednolitego wzoru dla danego zrzeszenia, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Bankowego. Projekt umowy bank zrzeszający zobowiązany jest przedstawić Komisji Nadzoru Bankowego.
 3. Komisja Nadzoru Bankowego podejmuje decyzję w sprawie zatwierdzenia lub odmowy zatwierdzenia projektu umowy, o którym mowa w ust. 2, w terminie 6 miesięcy od dnia otrzymania projektu. Komisja Nadzoru Bankowego odmawia zatwierdzenia projektu, jeżeli umowa naruszałaby przepisy prawa, interesy klientów albo nie gwarantowałaby bezpieczeństwa gromadzonych w bankach zrzeszenia środków. Każda zmiana umowy wymaga zgody Komisji Nadzoru Bankowego.
 4. Bank spółdzielczy może wypowiedzieć umowę zrzeszenia z zachowaniem 6-miesięcznego okresu wypowiedzenia i zawrzeć umowę z innym bankiem zrzeszającym, na warunkach określonych w ust. 1.
 5. W przypadku wypowiedzenia umowy zrzeszenia przez bank spółdzielczy i niemożności zbycia należących do tego banku akcji banku zrzeszającego, bank zrzeszający umorzy akcje banku spółdzielczego po zakończeniu najbliższego roku obrotowego.
- Art. 17. 1.** Akcjonariuszom banku zrzeszającego przysługuje na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy jeden głos z każdej posiadanej akcji.
2. Akcjonariusze banku zrzeszającego, niebędący bankami spółdzielczymi zrzeszonymi z tym bankiem, na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy nie mogą wykonywać łącznie prawa głosu z więcej niż 24% akcji.
 3. Ograniczenia, o którym mowa w ust. 2, nie stosuje się do banków zrzeszających i Skarbu Państwa.

Art. 18. 1. W przypadku gdy BGŻ S.A. będzie bankiem zrzeszającym, a banki spółdzielcze zrzeszone w BGŻ S.A. zwiększą swój udział w kapitale akcyjnym BGŻ S.A. do 51% ogólnej liczby akcji, minister właściwy do spraw Skarbu Państwa zwróci się do BGŻ S.A. z wnioskiem o umorzenie akcji Skarbu Państwa, a BGŻ S.A. akcje umorzy według ich wartości nominalnej, w ten sposób, że udział Skarbu Państwa w kapitale akcyjnym BGŻ S.A. ograniczony zostanie do poziomu nie większego niż 24% ogółu akcji.

- 2.** Minister właściwy do spraw Skarbu Państwa złoży wniosek, o którym mowa w ust. 1, w okresie 3 miesięcy od osiągnięcia przez banki spółdzielcze zrzeszone w BGŻ S.A. 51% ogólnej liczby akcji.
- 3.** Banki spółdzielcze zrzeszone w BGŻ S.A. podwyższają swój udział w kapitale akcyjnym BGŻ S.A., poprzez:
 - 1) objęcie nowej emisji akcji pokrytych wkładem pieniężnym lub niepieniężnym w postaci akcji banku zrzeszającego innego niż BGŻ S.A.,
 - 2) połączenie banku zrzeszającego z BGŻ S.A. na zasadach określonych w art. 23,
 - 3) zamianę na akcje obligacji zamiennych wyemitowanych przez BGŻ S.A.,
 - 4) nabycie akcji od Skarbu Państwa.
- 4.** Skarbowi Państwa w okresie 10 lat od dnia umorzenia akcji, o których mowa w ust. 1, przysługuje pierwszeństwo w nabyciu akcji BGŻ S.A. według ich wartości nominalnej, jeżeli akcjonariusze BGŻ S.A. zaoferują je do zbycia, chyba że nabywcą są banki spółdzielcze zrzeszone w BGŻ S.A.

Art. 19. 1. Bank zrzeszający wykonuje czynności bankowe oraz inne czynności określone w ustawie - Prawo bankowe lub w innych ustawach, w zakresie ustalonym w statucie banku.

- 2.** Bank zrzeszający oprócz czynności, o których mowa w ust. 1:
 - 1) prowadzi rachunki bieżące zrzeszonych banków spółdzielczych, na których zrzeszone banki spółdzielcze utrzymują rezerwy obowiązkowe oraz przeprowadzają za ich pośrednictwem rozliczenia pieniężne tych banków,
 - 2) nalicza i utrzymuje rezerwę obowiązkową zrzeszonych banków spółdzielczych, na rachunku w Narodowym Banku Polskim,
 - 3) prowadzi wyodrębniony rachunek, na którym deponowane są aktywa banków spółdzielczych, stanowiące pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych,
 - 4) wypełnia za zrzeszone z nim banki spółdzielcze obowiązki informacyjne wobec Narodowego Banku Polskiego oraz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
 - 5) kontroluje zgodność działalności zrzeszonych banków spółdzielczych z postanowieniami umowy zrzeszenia, przepisami prawa i statutami,
 - 6) w uzasadnionych przypadkach występuje do Komisji Nadzoru Bankowego o zastosowanie środków przewidzianych w art. 138 i 141 ustawy - Prawo bankowe,
 - 7) reprezentuje zrzeszone banki spółdzielcze w stosunkach zewnętrznych w sprawach wynikających z umowy zrzeszenia,
 - 8) wykonuje inne czynności przewidziane w umowie zrzeszenia.

Art. 20. Powołanie prezesa i członków zarządu banku zrzeszającego następuje na zasadach określonych w art. 22 ustawy - Prawo bankowe.

Art. 21. 1. Prezesi zarządów banków spółdzielczych zrzeszonych z bankiem zrzeszającym oraz prezes zarządu banku zrzeszającego wybierają spośród siebie radę zrzeszenia. Rada zrzeszenia jest organem opiniodawczo-doradczym zrzeszenia.

- 2.** Szczegółowy zakres kompetencji, tryb powoływania, odwoływania, liczbę członków i zasady funkcjonowania rady zrzeszenia określa umowa zrzeszenia.

- Art. 22. 1.** Członkowie zarządów i rad nadzorczych banków spółdzielczych, zarządów i rad nadzorczych banków zrzeszających, jak też osoby zajmujące stanowiska kierownicze w tych bankach, nie mogą zajmować się interesami konkurencyjnymi.
- 2.** Przez osoby zajmujące stanowiska kierownicze rozumie się pracowników podlegających bezpośrednio członkom zarządu, a w szczególności osoby zajmujące stanowisko głównego księgowego i kierownika (dyrektora) oddziału, z wyłączeniem radców prawnych.

Rozdział 4

Zasady łączenia i zrzeszania się oraz współdziałania banków zrzeszających

- Art. 23. 1.** Banki zrzeszające, z zastrzeżeniem ust. 4, mogą się łączyć tylko z innymi bankami zrzeszającymi w trybie przeniesienia majątku banku na bank zrzeszający w zamian za akcje. Przepis art. 124 ust. 3 ustawy - Prawo bankowe stosuje się odpowiednio.
- 2.** Stosunek wymiany akcji banku przejmowanego na akcje banku przejmującego ustala się na podstawie wartości księgowej obu banków.
- 3.** W przypadku połączenia się banków zrzeszających dla banków spółdzielczych obowiązująca jest umowa zrzeszenia banku przejmującego. Banki spółdzielcze zrzeszone z bankiem przejętym mogą rozwiązać tę umowę w ciągu 3 miesięcy od daty połączenia.
- 4.** Połączenie się banku zrzeszającego z innym bankiem niż bank zrzeszający wymaga zgody Komisji Nadzoru Bankowego. Komisja Nadzoru Bankowego może odmówić wyrażenia zgody, jeżeli jest możliwe połączenie banku z innym bankiem zrzeszającym.
- Art. 24. 1.** Banki zrzeszające niezależnie od uprawnień określonych w art. 122 ustawy - Prawo bankowe mogą, w celu zapewnienia jednolitości działania, zawrzeć umowę o współdziałaniu, z uwzględnieniem ust. 2-5.
- 2.** Prezesi zarządów banków, o których mowa w ust. 1, tworzą radę.
- 3.** Rada, o której mowa w ust. 2:
- 1) określa w szczególności zasady:
 - a) wspólnej polityki finansowej banków zrzeszających,
 - b) ujednolicania usług bankowych,
 - c) ujednolicania systemów informatycznych,
 - d) realizowania wspólnych przedsięwzięć gospodarczych,
 - e) podejmowania innych wzajemnie uzgodnionych działań,
 - 2) upoważnia jeden z banków do:
 - a) reprezentowania zrzeszonych banków,
 - b) kontroli realizacji jej uchwał,
 - c) wypowiedzenia umowy z bankami, o której mowa w ust. 1, które nie realizują uchwał rady.
- 4.** Szczegółowy zakres kompetencji rady, o której mowa w ust. 2, jej tryb działania oraz sposób wykonywania jej uchwał określa umowa.
- 5.** Po zawarciu umowy, o której mowa w ust. 1, banki zrzeszające wraz ze zrzeszonymi bankami spółdzielczymi mogą stosować jednolitą nazwę i znak firmowy dla utworzonych przez siebie zrzeszeń.

Rozdział 5

Zmiany w przepisach obowiązujących

Art. 25. W ustawie z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2000 r. Nr 9, poz. 131 i Nr 86, poz. 958) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 5 w ust. 2 skreśla się wyrazy „(zrzeszeń regionalnych)“;
- 2) w art. 13 w ust. 3 kropkę zastępuje się przecinkiem i dodaje wyrazy „z tym że opłaty należne od banków spółdzielczych - zrzeszonych w bankach zrzeszających - wnoszą, w imieniu tych banków, banki zrzeszające.“;
- 3) w art. 20 w pkt. 3 skreśla się wyrazy „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),“;
- 4) w art. 25 w ust. 2 skreśla się wyrazy „(zrzeszeniu regionalnym)“;
- 5) w art. 26:
 - a) ust. 2 otrzymuje brzmienie:
„2. Banki spółdzielcze - członkowie zrzeszeń - obowiązane są deponować aktywa stanowiące pokrycie funduszy ochrony środków gwarantowanych zrzeszenia na wyodrębnionym rachunku w banku zrzeszającym.“,
 - b) ust. 5 otrzymuje brzmienie:
„5. W przypadku banków spółdzielczych, o których mowa w ust. 2, obowiązki określone w ust. 4 wykonują banki zrzeszające.“;
- 6) w art. 29 w ust. 1 kropkę zastępuje się przecinkiem i dodaje się wyrazy „z tym że wpłaty, do których zobowiązane są banki spółdzielcze - zrzeszone w bankach zrzeszających - wnoszą, w imieniu tych banków, banki zrzeszające.“;
- 7) w art. 38 w ust. 8 skreśla się wyrazy „jak i odpowiednio zrzeszenia,“;
- 8) w art. 42 w ust. 1 i 2 skreśla się wyrazy „(organu zrzeszenia regionalnego)“;
- 9) w art. 43 skreśla się ust. 2;
- 10) skreśla się art. 43a.

Art. 26. W ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz. U. Nr 140, poz. 938, z 1998 r. Nr 160, poz. 1063 oraz z 2000 r. Nr 53, poz. 648 i Nr 62, poz. 718) w art. 38 ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Banki spółdzielcze utrzymują rezerwy obowiązkowe w banku zrzeszającym, z którym są zrzeszone. Bank zrzeszający utrzymuje rezerwę obowiązkową zrzeszonych banków spółdzielczych na swoim rachunku w Narodowym Banku Polskim w kwocie odpowiadającej rezerwom obowiązkowym zrzeszonych w nim banków i własnym rezerwom obowiązkowym.“

Art. 27. W ustawie 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, z 1999 r. Nr 11, poz. 95 i Nr 40, poz. 399 oraz z 2000 r. Nr 93, poz. 1027, Nr 94, poz. 1037, Nr 114, poz. 1191 i Nr 116, poz. 1216) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) art. 10 otrzymuje brzmienie:
„Art. 10. Kontrola wewnętrzna w bankach spółdzielczych zrzeszonych w bankach zrzeszających może być wykonywana przez bank zrzeszający na zasadach określonych w umowie zrzeszenia.“;

- 2) w art. 20 ust. 1 otrzymuje brzmienie:
 „1. Bank spółdzielczy może być utworzony, z zachowaniem trybu określonego przepisami ustawy - Prawo spółdzielcze, na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Bankowego, wydanego w uzgodnieniu z ministrem właściwym do spraw finansów publicznych na wnioszek założycieli, z uwzględnieniem przepisów ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. Nr 119, poz. 1252); przepisy art. 30-38 stosuje się odpowiednio.”;
- 3) w art. 127 ust. 4 otrzymuje brzmienie:
 „4. Komisja Nadzoru Bankowego może zaliczyć do funduszy uzupełniających banków spółdzielczych określoną część dodatkowej kwoty odpowiedzialności członków, nie więcej niż 50% kwoty, o której mowa w art. 10 ust. 2 ustawy wymienionej w art. 20 ust. 1.”;
- 4) w art. 158 w ust. 2 wyraz „regionalnego“ zastępuje się wyrazem „zrzeszającego”;
- 5) w art. 164 w ust. 1 wyraz „regionalny“ zastępuje się wyrazem „zrzeszający”;
- 6) w art. 172 ust. 3 otrzymuje brzmienie:
 „3. Bank spółdzielczy, który zrzeszył się z bankiem zrzeszającym, jest obowiązany uzyskać zwiększenie sumy funduszy własnych do poziomu nie niższego niż:
 - 1) równowartość 300 000 EURO - do dnia 31 grudnia 2001 r., obliczonych w złotych według średniego kursu wynikającego z tabeli kursów ogłaszanej przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego na koniec roku poprzedzającego rok osiągnięcia wymaganego progu kapitałowego,
 - 2) równowartość 500 000 EURO - do dnia 31 grudnia 2005 r., obliczonych w złotych według średniego kursu wynikającego z tabeli kursów ogłaszanej przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego na koniec roku poprzedzającego rok osiągnięcia wymaganego progu kapitałowego,
 - 3) równowartość 1 000 000 EURO - do dnia 31 grudnia 2010 r., obliczonych w złotych według średniego kursu wynikającego z tabeli kursów ogłaszanej przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego na koniec roku poprzedzającego rok osiągnięcia wymaganego progu kapitałowego.”

Rozdział 6

Przepisy przejściowe i końcowe

Art. 28. Banki, które w dniu wejścia w życie ustawy nie spełniają wymogu określonego w art. 2 pkt 2, a pełniące funkcje banku zrzeszającego lub regionalnego zgodnie z ustawą 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) obowiązane są uzyskać zwiększenie sumy funduszy własnych do poziomu nie niższego niż:

- 1) równowartość 10 000 000 EURO - w okresie 6 miesięcy od dnia wejścia w życie ustawy, obliczonych w złotych według średniego kursu wynikającego z tabeli kursów ogłaszanej przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego na koniec roku poprzedzającego rok osiągnięcia wymaganego progu kapitałowego,
- 2) równowartość 15 000 000 EURO - do dnia 31 grudnia 2003 r., obliczonych w złotych według średniego kursu wynikającego z tabeli kursów ogłaszanej przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego na koniec roku poprzedzającego rok osiągnięcia wymaganego progu kapitałowego,

- 3) równowartość 20 000 000 EURO - do dnia 31 grudnia 2006 r., obliczonych w złotych według średniego kursu wynikającego z tabeli kursów ogłaszanej przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego na koniec roku poprzedzającego rok osiągnięcia wymaganego progu kapitałowego.

Art. 29. Projekt umowy, o którym mowa w art. 16 ust. 2, bank zrzeszający obowiązany jest przedstawić Komisji Nadzoru Bankowego w terminie 3 miesięcy od dnia wejścia w życie ustawy. Przepisy art. 16 ust. 3-5 stosuje się odpowiednio.

Art. 30. Banki zrzeszające i banki spółdzielcze są obowiązane dostosować statuty do przepisów ustawy w terminie 12 miesięcy od dnia wejścia w życie ustawy.

Art. 31. Powołanie zarządów banków spółdzielczych zgodnie z art. 12 nastąpi nie później niż w ciągu 2 lat od dnia wejścia w życie ustawy.

Art. 32. W terminie 30 dni od dnia wejścia w życie ustawy administrowany przed dniem jej wejścia w życie przez BGŻ S.A. Fundusz Rozwoju Banków Spółdzielczych przejęty z państwowo-spółdzielczego Banku Gospodarki Żywnościowej zostaje zlikwidowany, a jego środki podlegają przekazaniu do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego według następujących zasad:

- 1) środki, które w dniu wejścia w życie ustawy znajdowały się na rachunku BGŻ S.A., zostaną wraz z należnymi odsetkami przekazane do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z przeznaczeniem na wsparcie procesów łączenia się banków spółdzielczych oraz realizowane w tych bankach przedsięwzięcia inwestycyjne, o których mowa w art. 35 ust. 3,
- 2) należności Funduszu Rozwoju Banków Spółdzielczych z tytułu pożyczek udzielonych bankom spółdzielczym niespłacone do dnia wejścia w życie ustawy zostają umorzone.

Art. 33. 1. Nieprzekazane przez BGŻ S.A. obligacje restrukturyzacyjne serii D na rzecz banków, o których mowa w art. 39 ust. 2 ustawy o restrukturyzacji banków spółdzielczych i Banku Gospodarki Żywnościowej oraz o zmianie niektórych ustaw, oraz obligacje przekazane na rzecz tych banków, które nie zostały wykorzystane, zgodnie z ich przeznaczeniem, na restrukturyzację wierzytelności zrzeszonych banków spółdzielczych, podlegają, z zastrzeżeniem ust. 4, z dniem wejścia w życie ustawy umorzeniu. Wyплаcone z budżetu państwa środki z tytułu wykupu umorzonych obligacji wraz z wypłaconymi odsetkami przeznacza się na udzielanie pomocy finansowej wspierającej procesy łączenia banków spółdzielczych oraz realizowane w tych bankach przedsięwzięcia inwestycyjne, o których mowa w art. 35 ust. 3.

2. Środki z tytułu wykupu obligacji wraz z odsetkami, o których mowa w ust. 1, podlegają przekazaniu do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w terminie 3 miesięcy od dnia wejścia w życie ustawy.

3. Przepis ust. 1 ma odpowiednie zastosowanie do otrzymanych przez BGŻ S.A. obligacji restrukturyzacyjnych serii D, w części stanowiącej równowartość nieprzekazanej w formie wkładów niepieniężnych na rzecz banków, wymienionych w ust. 1, części majątku BGŻ S.A.

4. W przypadku odstąpienia przez bank zrzeszający od restrukturyzacji wierzytelności banku spółdzielczego, przekazaniu podlegają do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego również środki wypłacone z budżetu państwa z tytułu wykupu obligacji wraz z wypłaconymi odsetkami przeznaczonymi na restrukturyzację wierzytelności, od której prowadzenia bank zrzeszający odstąpił, a przekazane obligacje podlegają w tej części umorzeniu. Przepis ust. 1 i 2 stosuje się odpowiednio.

5. Umorzeniu nie podlegają obligacje przekazane na zwiększenie kapitału rezerwowego banków, o których mowa w ust. 1.

6. Minister właściwy do spraw finansów publicznych w terminie 30 dni od dnia wejścia w życie ustawy, w drodze rozporządzenia, określi warunki i tryb rozliczenia podlegających umorzeniu niewykorzystanych obligacji restrukturyzacyjnych serii D, podając:
- 1) liczbę obligacji przekazanych do banków regionalnych i depozytu BGŻ S.A. oraz obligacji posiadanych przez BGŻ S.A., o których mowa w ust. 1, 3 i 4, na podstawie informacji uzyskanych od tych banków,
 - 2) kwoty środków podlegających przekazaniu do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z tytułu dokonanych przez budżet państwa wypłat rat kapitałowych i odsetek od obligacji określonych w pkt 1, od dnia emisji do dnia ich umorzenia.
- Art. 34.** Przekazane Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu środki, o których mowa w art. 32 pkt 1 i art. 33 ust. 1, 3 i 4, stanowią źródło finansowania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w rozumieniu art. 15 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym i są gromadzone na funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych wyodrębnionym jako fundusz własny.
- Art. 35. 1.** Bankowy Fundusz Gwarancyjny w granicach środków i na cele określone w art. 32 pkt 1 i art. 33 ust. 1, 3 i 4 może udzielać bankom spółdzielczym, w których nie występuje niebezpieczeństwo niewypłacalności, zwrotnej pomocy finansowej na warunkach korzystniejszych niż ogólnie stosowane dla banków spółdzielczych.
2. Pomoc finansowa, o której mowa w ust. 1, może być udzielona, jeżeli według Bankowego Funduszu Gwarancyjnego sytuacja banku pozwala na uznanie braku zagrożenia spłaty pożyczki, a ponadto bank ustanowi odpowiednie zabezpieczenia przewidziane w Kodeksie cywilnym lub w innych ustawach.
 3. Pomoc finansowa, o której mowa w ust. 1, może być udzielona na finansowanie łączenia się banków spółdzielczych oraz realizację inwestycji tych banków, a w szczególności:
 - a) unifikację programów i sprzętu informatycznego,
 - b) ujednolicenie technologii bankowej,
 - c) ujednolicenie procedur finansowo-księgowych,
 - d) unifikację oferty produktów i usług bankowych,
 - e) nabycie akcji banku zrzeszającego w okresie 3 lat od dnia wejścia w życie ustawy.
- Art. 36. 1.** Formy, tryb oraz szczegółowe warunki udzielania pomocy, o której mowa w art. 35 ust. 1, w tym zasady oprocentowania, pobierania prowizji i zabezpieczenia spłaty, określa Rada Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3.
2. Bank spółdzielczy w okresie korzystania z pomocy, o której mowa w art. 35 ust. 3, nie wypłaca dywidendy, przeznaczając nadwyżki bilansowe na zwiększanie funduszy własnych.
 3. Udzielając pomocy Bankowy Fundusz Gwarancyjny może zastrzec dla banku obowiązek przekazywania określonych przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny informacji oraz poddanie działalności banku kontroli w zakresie celowości wykorzystania udzielonej pożyczki.
- Art. 37. 1.** Pomoc finansowa z zachowaniem warunków określonych w art. 35 i 36 może być udzielona także bankom spółdzielczym, które dokonały połączenia z innymi bankami w okresie 3 lat przed dniem wejścia w życie ustawy.
2. Pomoc, o której mowa w ust. 1, może być udzielona do wysokości nie wyższej niż odpowiadająca kosztom działalności banku w związku z dokonanym połączeniem, w szczególności na cele określone w art. 35 ust. 3 lit. a) -d).

Art. 38.1. Rada Ministrów dokona, w drodze rozporządzenia, w terminie 30 dni od dnia wejścia w życie ustawy, zmian w statucie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

2. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych, po zasięgnięciu opinii Komisji Nadzoru Bankowego, w drodze rozporządzenia, w terminie 30 dni od dnia wejścia w życie ustawy, dokona zmian szczególnych zasad rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

Art. 39. 1. Bank zrzeszający posiadający fundusze własne w wysokości co najmniej równoważności 20 000 000 EURO w okresie do dnia 31 grudnia 2007 r. może emitować obligacje z terminem wykupu nie krótszym niż 5 lat, z których uzyskane środki za zgodą Komisji Nadzoru Bankowego mogą być zaliczone do jego funduszy uzupełniających.

2. Kwota środków zaliczana do funduszy uzupełniających banku z tytułu emisji obligacji, o których mowa w ust. 1, nie może być wyższa niż 50% funduszy podstawowych i w ciągu ostatnich 5 lat przed terminem wykupu tych obligacji będzie corocznie pomniejszana o 20% jej wartości początkowej.
3. Do środków zaliczanych do funduszy uzupełniających banku, o których mowa w ust. 2, mają zastosowanie przepisy art. 127 ust. 8 ustawy - Prawo bankowe.
4. Bank zrzeszający nie może nabywać obligacji, o których mowa w ust. 1, przed nadejściem terminu ich wykupu.
5. W razie upadłości lub likwidacji banku roszczenia obligatariuszy zaspokajane będą w ostatniej kolejności.

Art. 40. 1. Skarb Państwa może udzielić poręczenia spełnienia przez bank zrzeszający świadczeń pieniężnych wynikających z wyemitowanych obligacji, o których mowa w art. 39 ust. 1, do wysokości 60% kwoty środków zaliczanej do funduszy uzupełniających.

2. Do poręczenia, o którym mowa w ust. 1, stosuje się odpowiednio art. 4, 6, 8, 12, 15, 17 i 18 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 i Nr 80, poz. 511 oraz z 2000 r. Nr 48, poz. 550, Nr 60, poz. 693 i Nr 86, poz. 958).

Art. 41. Umowy zawarte przez banki spółdzielcze z bankami regionalnymi na podstawie przepisów ustawy, o której mowa w art. 28, lub bankiem zrzeszającym, dotyczące zrzeszania się tych banków, obowiązuje do dnia zawarcia umowy, o której mowa w art. 16 ust. 1, nie dłużej jednak niż przez 14 miesięcy od dnia wejścia w życie ustawy, o ile postanowienia tych umów nie są sprzeczne z ustawą.

Art. 42. 1. Minister właściwy do spraw Skarbu Państwa przekaze nieodpłatnie uprawnionym osobom 15% akcji BGŻ S.A. stanowiących własność Skarbu Państwa, w terminie 12 miesięcy od dnia wejścia w życie ustawy.

2. Akcje nabyte nieodpłatnie przez osoby uprawnione, o których mowa w ust. 1, nie mogą być przedmiotem obrotu przed upływem 2 lat od dnia zbycia przez Skarb Państwa pierwszych akcji.
3. Minister właściwy do spraw Skarbu Państwa określi, w drodze rozporządzenia, szczególne zasady i tryb podziału akcji, o których mowa w ust. 1, pomiędzy uprawnione osoby. Ustalając zasady podziału akcji, minister uwzględni w podziale staż pracy i zajmowane przez pracownika stanowisko.

Art. 43. Traci moc ustawa 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), z wyjątkiem art. 33 i 39 ust. 1-5.

Art. 44. Ustawa wchodzi w życie po upływie 30 dni od dnia ogłoszenia.

*Prezydent
Rzeczypospolitej Polskiej*



Uchwały Zarządu BFG

Uchwała nr 75/44/G/2000

Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
z dnia 1 sierpnia 2000 r.

w sprawie przyjęcia uzupełniającej listy deponentów Banku Staropolskiego SA w upadłości w Poznaniu oraz przekazania syndykowi masy upadłości Banku Staropolskiego SA w Poznaniu kwot na wypłatę środków gwarantowanych

Na podstawie art. 28 ust. 1 i art. 33 ust. 2 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2000 r. Nr 9, poz. 131), zwanej dalej „ustawą”, w związku z § 13 ust. 1 Regulaminu Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, stanowiącego załącznik do uchwały nr 20/98 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 23 lipca 1998 r. w sprawie regulaminu Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, zmienionego uchwałą nr 23/99 z dnia 26 sierpnia 1999 r. oraz uchwałą, nr 30/99 z dnia 15 listopada 1999 r., w związku z art. 27a ust. 1 ustawy uchwała się, co następuje:

§ 1

Zarząd Bankowego Funduszu Gwarancyjnego stwierdza, że przedstawiona w dniu 21 lipca 2000 r. przez syndyka masy upadłości Banku Staropolskiego SA w Poznaniu, zwanego dalej „syndykiem”, uzupełniająca lista deponentów odpowiada warunkom określonym w art. 27a ust. 1 ustawy, w związku z tym postanawia listę tę przyjąć.

§ 2

Odstępuje się od przekazania przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny syndykowi kwoty w wysokości **325.236,12 zł** (słownie: trzysta dwadzieścia pięć tysięcy dwieście trzydzieści sześć złotych dwanaście groszy) wynikającej z przedłożonej uzupełniającej listy deponentów oraz od określenia udziału w tej kwocie poszczególnych podmiotów objętych systemem gwarantowania wobec stwierdzenia syndyka, iż bieżące wpływy powiększające masę upadłości są wystarczające na realizację wypłaty środków gwarantowanych.

§ 3

Szczegółowe zasady dokonywania przez syndyka wypłaty środków gwarantowanych, o której mowa w § 2, określa załącznik nr 2 do uchwały Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego nr 41/24/G/2000 z dnia 18 kwietnia 2000 r. w sprawie przekazania syndykowi masy upadłości Banku Staropolskiego SA w Poznaniu (woj. wielkopolskie) kwot na wypłatę środków gwarantowanych.

§ 4

Zarząd Bankowego Funduszu Gwarancyjnego sprawuje bieżącą kontrolę przestrzegania przez syndyka warunków wypłat środków gwarantowanych w trybie art. 28 ust. 6 ustawy.

§ 5

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia i nie podlega publikacji.

Zarząd
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

Uchwała nr 92/56/G/2000

Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
z dnia 26 września 2000 r.

w sprawie przyjęcia uzupełniającej listy deponentów Banku Staropolskiego SA w upadłości w Poznaniu oraz przekazania syndykowi masy upadłości Banku Staropolskiego SA w Poznaniu kwot na wypłatę środków gwarantowanych

Na podstawie art. 28 ust. 1 i art. 33 ust. 2 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2000 r. Nr 9, poz. 131) zwanej dalej „ustawą”, w związku z § 13 ust. 1 Regulaminu Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, stanowiącego załącznik do uchwały nr 20/98 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 23 lipca 1998 r. w sprawie regulaminu Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, zmienionego uchwałą nr 23/99 z dnia 26 sierpnia 1999 r. oraz uchwałą nr 30/99 z dnia 15 listopada 1999 r., w związku z art. 27a ust. 1 ustawy uchwała się, co następuje:

§ 1

Zarząd Bankowego Funduszu Gwarancyjnego stwierdza, że przedstawiona w dniu 19 września 2000 r. przez syndyka masy upadłości Banku Staropolskiego SA w Poznaniu, zwanego dalej „syndykiem”, uzupełniająca lista deponentów odpowiada warunkom określonym w art. 27a ust. 1 ustawy, w związku z tym postanawia listę tę przyjąć.

§ 2

Odstępuje się od przekazania przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny syndykowi kwoty w wysokości **497.006,93 zł** (czteryście dziewięćdziesiąt siedem tysięcy sześć złotych dziewięćdziesiąt trzy grosze) wynikającej z przedłożonej uzupełniającej listy deponentów oraz od określenia udziału w tej kwocie poszczególnych podmiotów objętych systemem gwarantowania wobec stwierdzenia syndyka, iż bieżące wpływy powiększające masę upadłości są wystarczające na realizację wypłaty środków gwarantowanych.

§ 3

Szczegółowe zasady dokonywania przez syndyka wypłaty środków gwarantowanych, o której mowa w § 2, określa załącznik do niniejszej uchwały.

§ 4

Zarząd Bankowego Funduszu Gwarancyjnego sprawuje bieżącą kontrolę przestrzegania przez syndyka warunków wypłat środków gwarantowanych w trybie art. 28 ust. 6 ustawy.

§ 5

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia i nie podlega publikacji.

Zarząd
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

SZCZEGÓŁOWE ZASADY DOKONYWANIA PRZEZ SYNDYKA MASY UPADŁOŚCI WYPŁAT ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH

§ 1

1. Syndyk dokonuje wypłaty środków gwarantowanych w terminie 30 dni od otrzymania uchwały Zarządu Funduszu przyjmującej uzupełniającą listę deponentów, w oparciu o listę wypłat sporządzoną na podstawie uzupełniającej listy deponentów.
2. Do wykonywania poszczególnych czynności związanych z realizacją wypłat syndyk może upoważnić pracowników pozostających w jego dyspozycji oraz inne osoby.

§ 2

1. Na zasadach określonych w niniejszej uchwale dokonuje się wypłat deponentom, ich pełnomocnikom albo następcom prawnym.
2. W ramach limitów określonych w art. 23 ustawy dokonuje się wypłat osobom określonym w art. 57 ust. 1 ustawy - Prawo bankowe. Spadkobiercom deponentów należy się w takiej sytuacji kwota będąca różnicą między kwotą środków gwarantowanych a kwotą należną osobom określonym w art. 57 ust. 1 ustawy - Prawo bankowe.
3. Wypłaty środków gwarantowanych syndyk dokonuje również na wniosek organu egzekucyjnego, na podstawie tytułu egzekucyjnego uprawniającego do zajęcia środków gwarantowanych deponenta.

§ 3

1. Na wniosek deponenta wypłata może zostać dokonana:
 - a) przelewem na rachunek bankowy wskazany przez deponenta,
 - b) przekazem pocztowym na adres deponenta.

§ 4

1. Warunkiem dokonania wypłaty jest sprawdzenie przesłanych przez deponenta dokumentów potwierdzających jego tożsamość.
2. W przypadku wypłaty dokonywanej przedstawicielowi deponenta nie będącego osobą fizyczną, należy sprawdzić również dokument potwierdzający umocowanie do odbioru środków gwarantowanych.
3. Wypłata pełnomocnikowi lub następcy prawnemu deponenta następuje odpowiednio na podstawie:
 - 1) pełnomocnictwa,
 - 2) odpisu dokumentu potwierdzającego tytuł prawny do odbioru wypłaty z tytułu gwarancji.
4. Dokumenty, o których mowa w ust. 2 i 3 powinny być dołączone do listy wypłat. W razie wypłaty środków osobom określonym w art. 57 ust. 1 ustawy - Prawo bankowe, do listy wypłat dołącza się kopie dokumentów stanowiących podstawę tych wypłat.

5. Do listy wypłat Syndyk dołącza również kopie dokonanych przelewów i przekazów oraz umieszcza odpowiednią adnotację na liście wypłat.

§ 5

Nie można wstrzymać wypłaty deponentowi, którego tożsamość została potwierdzona, a kwota środków gwarantowanych została prawidłowo obliczona w oparciu o księgi bankowe chyba, że do ksiąg banku złożono odpowiedni tytuł wykonawczy.

§ 6

Syndyk zawiadamia Zarząd Funduszu o zakończeniu wypłat i przekazuje Funduszowi w terminie 21 dni od zakończenia wypłat:

- 1) listę wypłat, w formie wydruku komputerowego (każda strona winna zostać podpisana przez syndyka) oraz w formie zapisu elektronicznego (dyskietka lub CD-ROM),
- 2) listę deponentów, którzy nie odebrali środków gwarantowanych, w formie wydruku komputerowego oraz w formie zapisu elektronicznego (dyskietka lub CD-ROM),
- 3) kwoty, o których mowa w art. 28 ust. 5 ustawy syndyk zwraca na rachunek Bankowego Funduszu Gwarancyjnego nr 10101023-710000-131-0 w Głównym Oddziale Walutowo-Dewizowym Narodowego Banku Polskiego w Warszawie,
- 4) kopie dokumentów potwierdzających dokonanie wypłaty, według kolejności na liście wypłat,
- 5) sprawozdanie z przebiegu wypłat, które winno zawierać:
 - a) sumę wypłaconych środków,
 - b) sumę środków pozostałych do wypłaty,
 - c) liczbę deponentów, którym wypłacono środki gwarantowane,
 - d) liczbę deponentów, którzy nie podjęli środków gwarantowanych.

Uchwała nr 120/68/G/2000

Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

z dnia 7 listopada 2000 r.

w sprawie przyjęcia uzupełniającej listy deponentów Banku Staropolskiego SA w upadłości w Poznaniu oraz przekazania syndykowi masy upadłości Banku Staropolskiego SA w Poznaniu kwot na wypłatę środków gwarantowanych

Na podstawie art. 28 ust. 1 i art. 33 ust. 2 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2000 r. Nr 9, poz. 131), zwanej dalej „ustawą”, w związku z § 13 ust. 1 Regulaminu Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, stanowiącego załącznik do uchwały nr 20/98 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 23 lipca 1998 r. w sprawie regulaminu Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, zmienionego uchwałą nr 23/99 z dnia 26 sierpnia 1999 r. oraz uchwałą nr 30/99 z dnia 15 listopada 1999 r., w związku z art. 27a ust. 1 ustawy uchwała się, co następuje:

§ 1

Zarząd Bankowego Funduszu Gwarancyjnego stwierdza, że przedstawiona w dniu 27 października 2000 r. przez syndyka masy upadłości Banku Staropolskiego SA w Poznaniu, zwanego dalej „syndykiem”, trzecia uzupełniająca lista deponentów odpowiada warunkom określonym w art. 27a ust. 1 ustawy, w związku z tym postanawia listę tę przyjąć.

§ 2

Odstępuje się od przekazania przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny syndykowi kwoty w wysokości **38.173,72 zł** (trzydzieści osiem tysięcy sto siedemdziesiąt trzy złote siedemdziesiąt dwa grosze) wynikającej z przedłożonej uzupełniającej listy deponentów oraz od określenia udziału w tej kwocie poszczególnych podmiotów objętych systemem gwarantowania wobec stwierdzenia syndyka, iż bieżące wpływy powiększające masę upadłości są wystarczające na realizację wypłaty środków gwarantowanych.

§ 3

Szczegółowe zasady dokonywania przez syndyka wypłaty środków gwarantowanych, o których mowa w § 2, określa załącznik do uchwały Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego nr 92/56/G/2000 z dnia 26 września 2000 r. w sprawie przyjęcia uzupełniającej listy deponentów Banku Staropolskiego SA w upadłości w Poznaniu oraz przekazania syndykowi masy upadłości Banku Staropolskiego SA w Poznaniu kwot na wypłatę środków gwarantowanych.

§ 4

Zarząd Bankowego Funduszu Gwarancyjnego sprawuje bieżącą kontrolę przestrzegania przez syndyka warunków wypłat środków gwarantowanych w trybie art. 28 ust. 6 ustawy.

§ 5

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia i nie podlega publikacji.

Zarząd
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

Uchwała nr 121/69/G/2000

Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

z dnia 7 listopada 2000 r.

w sprawie przyjęcia uzupełniającej listy deponentów Banku Staropolskiego SA w upadłości w Poznaniu oraz przekazania syndykowi masy upadłości Banku Staropolskiego SA w Poznaniu kwot na wypłatę środków gwarantowanych

Na podstawie art. 28 ust. 1 i art. 33 ust. 2 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2000 r. Nr 9, poz. 131), zwanej dalej „ustawą”, w związku z § 13 ust. 1 Regulaminu Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, stanowiącego załącznik do uchwały nr 20/98 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 23 lipca 1998 r. w sprawie regulaminu Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, zmienionego uchwałą nr 23/99 z dnia 26 sierpnia 1999 r. oraz uchwałą nr 30/99 z dnia 15 listopada 1999 r., w związku z art. 27a ust. 1 ustawy uchwała się, co następuje:

§ 1

Zarząd Bankowego Funduszu Gwarancyjnego stwierdza, że przedstawiona w dniu 27 października 2000 r. przez syndyka masy upadłości Banku Staropolskiego SA w Poznaniu, zwanego dalej „syndykiem”, czwarta uzupełniająca lista deponentów odpowiada warunkom określonym w art. 27a ust. 1 ustawy, w związku z tym postanawia listę tę przyjąć.

§ 2

Odstępuje się od przekazania przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny syndykowi kwoty w wysokości **2.846,48 zł** (dwa tysiące osiemset czterdzieści sześć złotych czterdzieści osiem groszy) wynikającej z przedłożonej uzupełniającej listy deponentów oraz od określenia udziału w tej kwocie poszczególnych podmiotów objętych systemem gwarantowania wobec stwierdzenia syndyka, iż bieżące wpływy powiększające masę upadłości są wystarczające na realizację wypłaty środków gwarantowanych.

§ 3

Szczegółowe zasady dokonywania przez syndyka wypłaty środków gwarantowanych, o których mowa w § 2, określa załącznik do uchwały Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego nr 92/56/G/2000 z dnia 26 września 2000 r. w sprawie przyjęcia uzupełniającej listy deponentów Banku Staropolskiego SA w upadłości w Poznaniu oraz przekazania syndykowi masy upadłości Banku Staropolskiego SA w Poznaniu kwot na wypłatę środków gwarantowanych.

§ 4

Zarząd Bankowego Funduszu Gwarancyjnego sprawuje bieżącą kontrolę przestrzegania przez syndyka warunków wypłat środków gwarantowanych w trybie art. 28 ust. 6 ustawy.

§ 5

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia i nie podlega publikacji.

Zarząd
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

Uchwała nr 134/75/G/2000

Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

z dnia 19 grudnia 2000 r.

w sprawie przyjęcia uzupełniającej listy deponentów Banku Staropolskiego SA w upadłości w Poznaniu oraz przekazania syndykowi masy upadłości Banku Staropolskiego SA w Poznaniu kwot na wypłatę środków gwarantowanych

Na podstawie art. 28 ust. 1 w zw. z art. 27a ust. 1 oraz art. 33 ust. 2 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2000 r. Nr 9, poz. 131), zwanej dalej „ustawą” i § 13 ust. 1 Regulaminu Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, stanowiącego załącznik do uchwały nr 20/98 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 23 lipca 1998 r. w sprawie regulaminu Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, zmienionego uchwałą nr 23/99 z dnia 26 sierpnia 1999 r. oraz uchwałą nr 30/99 z dnia 15 listopada 1999 r., uchwała się, co następuje:

§ 1

Zarząd Bankowego Funduszu Gwarancyjnego stwierdza, że przedstawiona w dniu 8 grudnia 2000 r. przez syndyka masy upadłości Banku Staropolskiego SA w Poznaniu, zwanego dalej „syndykiem”, piątą uzupełniająca lista deponentów odpowiada warunkom określonym w art. 27a ust. 1 ustawy, w związku z tym postanawia listę tę przyjąć.

§ 2

Odstępuje się od przekazania przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny syndykowi kwoty w wysokości **43.125,36 zł** (czterdzieści trzy tysiące sto dwadzieścia pięć złotych trzydzieści sześć groszy) wynikającej z przedłożonej uzupełniającej listy deponentów oraz od określenia udziału w tej kwocie poszczególnych podmiotów objętych systemem gwarantowania wobec stwierdzenia syndyka, iż bieżące wpływy powiększające masę upadłości są wystarczające na realizację wypłaty środków gwarantowanych.

§ 3

Szczegółowe zasady dokonywania przez syndyka wypłaty środków gwarantowanych, o których mowa w § 2, określa załącznik do uchwały Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego nr 92/56/G/2000 z dnia 26 września 2000 r. w sprawie przyjęcia uzupełniającej listy deponentów Banku Staropolskiego SA w upadłości w Poznaniu oraz przekazania syndykowi masy upadłości Banku Staropolskiego SA w Poznaniu kwot na wypłatę środków gwarantowanych.

§ 4

Zarząd Bankowego Funduszu Gwarancyjnego sprawuje bieżącą kontrolę przestrzegania przez syndyka warunków wypłat środków gwarantowanych w trybie art. 28 ust. 6 ustawy.

§ 5

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia i nie podlega publikacji.

Zarząd
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

Uchwała nr 135/76/G/2000

Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

z dnia 19 grudnia 2000 r.

w sprawie przyjęcia uzupełniającej listy deponentów Banku Staropolskiego SA w upadłości w Poznaniu oraz przekazania syndykowi masy upadłości Banku Staropolskiego SA w Poznaniu kwot na wypłatę środków gwarantowanych

Na podstawie art. 28 ust. 1 w zw. z art. 27a ust. 1 oraz art. 33 ust. 2 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2000 r. Nr 9, poz. 131), zwanej dalej „ustawą“ i § 13 ust. 1 Regulaminu Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, stanowiącego załącznik do uchwały nr 20/98 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 23 lipca 1998 r. w sprawie regulaminu Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, zmienionego uchwałą nr 23/99 z dnia 26 sierpnia 1999 r. oraz uchwałą nr 30/99 z dnia 15 listopada 1999 r., uchwała się, co następuje:

§ 1

Zarząd Bankowego Funduszu Gwarancyjnego stwierdza, że przedstawiona w dniu 8 grudnia 2000 r. przez syndyka masy upadłości Banku Staropolskiego SA w Poznaniu, zwanego dalej „syndykiem“, szósta uzupełniająca lista deponentów odpowiada warunkom określonym w art. 27a ust. 1 ustawy, w związku z tym postanawia listę tę przyjąć.

§ 2

Odstępuje się od przekazania przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny syndykowi kwoty w wysokości **7.842,24 zł** (siedem tysięcy osiemset czterdzieści dwa złote dwadzieścia cztery grosze) wynikającej z przedłożonej uzupełniającej listy deponentów oraz od określenia udziału w tej kwocie poszczególnych podmiotów objętych systemem gwarantowania wobec stwierdzenia syndyka, iż bieżące wpływy powiększające masę upadłości są wystarczające na realizację wypłaty środków gwarantowanych.

§ 3

Szczegółowe zasady dokonywania przez syndyka wypłaty środków gwarantowanych, o których mowa w § 2, określa załącznik do uchwały Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego nr 92/56/G/2000 z dnia 26 września 2000 r. w sprawie przyjęcia uzupełniającej listy deponentów Banku Staropolskiego SA w upadłości w Poznaniu oraz przekazania syndykowi masy upadłości Banku Staropolskiego SA w Poznaniu kwot na wypłatę środków gwarantowanych.

§ 4

Zarząd Bankowego Funduszu Gwarancyjnego sprawuje bieżącą kontrolę przestrzegania przez syndyka warunków wypłat środków gwarantowanych w trybie art. 28 ust. 6 ustawy.

§ 5

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia i nie podlega publikacji.

Zarząd
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

Uchwała nr 23/18/G/2001

Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

z dnia 7 marca 2001 r.

w sprawie przyjęcia uzupełniającej listy deponentów Banku Staropolskiego SA w Poznaniu w upadłości oraz przekazania syndykowi masy upadłości Banku Staropolskiego SA w Poznaniu kwot na wypłatę środków gwarantowanych

Na podstawie art. 28 ust. 1 w związku z art. 27a ust. 1 oraz art. 33 ust. 2 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2000 r. Nr 9, poz. 131, Nr 86, poz. 958, Nr 119, poz. 1252 i Nr 122, poz. 1316), zwanej dalej „ustawą” i § 13 ust. 1 Regulaminu Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, stanowiącego załącznik do uchwały nr 20/98 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 23 lipca 1998 r. w sprawie regulaminu Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, zmienionej uchwałą nr 23/99 z dnia 26 sierpnia 1999 r., uchwałą nr 30/99 z dnia 15 listopada 1999 r. oraz uchwałą nr 22/2000 z dnia 26 października 2000 r. uchwała się, co następuje:

§ 1

Zarząd Bankowego Funduszu Gwarancyjnego stwierdza, że przedstawiona w dniu 23 lutego 2001 r. przez syndyka masy upadłości Banku Staropolskiego SA w Poznaniu, zwanego dalej „syndykiem”, **siódma** uzupełniająca lista deponentów odpowiada warunkom określonym w art. 27a ust. 1 ustawy, w związku z tym postanawia listę tę przyjąć.

§ 2

Odstępuje się od przekazania przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny syndykowi kwoty w wysokości **27.350,19 zł** (dwadzieścia siedem tysięcy trzysta pięćdziesiąt złotych, dziewiętnaście groszy) wynikającej z przedłożonej uzupełniającej listy deponentów oraz od określenia udziału w tej kwocie poszczególnych podmiotów objętych systemem gwarantowania wobec stwierdzenia syndyka, iż bieżące wpływy powiększające masę upadłości są wystarczające na realizację wypłaty środków gwarantowanych.

§ 3

Szczegółowe zasady dokonywania przez syndyka wypłaty środków gwarantowanych, o których mowa w § 2, określa załącznik do uchwały Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego nr 92/56/G/2000 z dnia 26 września 2000 r. w sprawie przyjęcia uzupełniającej listy deponentów Banku Staropolskiego SA w upadłości w Poznaniu oraz przekazania syndykowi masy upadłości Banku Staropolskiego SA w Poznaniu kwot na wypłatę środków gwarantowanych.

§ 4

Zarząd Bankowego Funduszu Gwarancyjnego sprawuje bieżącą kontrolę przestrzegania przez syndyka warunków wypłat środków gwarantowanych w trybie art. 28 ust. 6 ustawy.

§ 5

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia i nie podlega publikacji.

Zarząd
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

Uchwała nr 21/16/G/2001

Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

z dnia 13 lutego 2001 r.

w sprawie przyjęcia uzupełniającej listy deponentów Banku Staropolskiego SA w Poznaniu w upadłości oraz przekazania syndykowi masy upadłości Banku Staropolskiego SA w Poznaniu kwot na wypłatę środków gwarantowanych

Na podstawie art. 28 ust. 1 w związku z art. 27a ust. 1 oraz art. 33 ust. 2 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2000 r. N r 9, poz. 131, N r 86, poz. 958, N r 119, poz. 1252 i Nr 122, poz. 1316), zwanej dalej „ustawą” i § 13 ust. 1 Regulaminu Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, stanowiącego załącznik do uchwały nr 20/98 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 23 lipca 1998 r. w sprawie regulaminu Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, zmienionego uchwałą nr 23/99 z dnia 26 sierpnia 1999 r., uchwałą nr 30/99 z dnia 15 listopada 1999 r. oraz uchwałą nr 22/2000 z dnia 26 października 2000 r. uchwała się, co następuje:

§ 1

Zarząd Bankowego Funduszu Gwarancyjnego stwierdza, że przedstawiona w dniu 5 lutego 2001 r. przez syndyka masy upadłości Banku Staropolskiego SA w Poznaniu, zwanego dalej „syndykiem”, **ósmą** uzupełniająca lista deponentów odpowiada warunkom określonym w art. 27a ust. 1 ustawy, w związku z tym postanawia listę tę przyjąć.

§ 2

Odstępuje się od przekazania przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny syndykowi kwoty w wysokości **4.484,22 zł** (cztery tysiące czterysta osiemdziesiąt cztery złote dwadzieścia dwa grosze) wynikające z przedłożonej uzupełniającej listy deponentów oraz od określenia udziału w tej kwocie poszczególnych podmiotów objętych systemem gwarantowania wobec stwierdzenia syndyka, iż bieżące wpływy powiększające masę upadłości są wystarczające na realizację wypłaty środków gwarantowanych.

§ 3

Szczegółowe zasady dokonywania przez syndyka wypłaty środków gwarantowanych, o których mowa w § 2, określa załącznik do uchwały Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego nr 92/56/G/2000 z dnia 26 września 2000 r. w sprawie przyjęcia uzupełniającej listy deponentów Banku Staropolskiego SA w upadłości w Poznaniu oraz przekazania syndykowi masy upadłości Banku Staropolskiego SA w Poznaniu kwot na wypłatę środków gwarantowanych.

§ 4

Zarząd Bankowego Funduszu Gwarancyjnego sprawuje bieżącą kontrolę przestrzegania przez syndyka warunków wypłat środków gwarantowanych w trybie art. 28 ust. 6 ustawy.

§ 5

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia i nie podlega publikacji.

Zarząd
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego



BANKOWY FUNDUSZ GWARANCYJNY

ogłasza

K O N K U R S

**na najlepszą pracę magisterską i doktorską z zakresu systemów
gwarantowania depozytów, problematyki działalności Bankowego Funduszu
Gwarancyjnego oraz bezpieczeństwa finansowego banków**

- Do Konkursu mogą być zgłaszane prace napisane w języku polskim, poświęcone tematyce systemów gwarantowania depozytów, działalności Bankowego Funduszu Gwarancyjnego oraz bezpieczeństwa finansowego banków, obronione w roku akademickim 1999/2000.
- Prace na Konkurs mogą być zgłaszane przez władze uczelni (wydziału, instytutu), w których te prace były wykonane, jak również przez samych autorów po uzyskaniu rekomendacji promotora, a w przypadku prac doktorskich również recenzentów.
- Szczegółowe warunki zgłaszania prac do Konkursu określa Regulamin.
- Wniosek o zgłoszenie pracy do Konkursu powinien zawierać:
 - Imię i nazwisko autora pracy, adres do korespondencji, tel. kontaktowy,
 - Dane promotora pracy (adres służbowy),
 - Kopię dokumentu potwierdzającego nadanie, w oparciu o tę pracę, tytułu magistra lub doktora,
 - Opinię o pracy podpisaną przez przedstawicieli władz uczelni (wydziału, instytutu) lub promotora, recenzentów.
- Wniosek wraz z trzema egzemplarzami pracy należy przesłać **do dnia 10 marca 2001 r. na adres:**

Bankowy Fundusz Gwarancyjny
00-546 Warszawa, ul. ks. Ignacego Jana Skorupki 4
(z dopiskiem „Konkurs „)
- Prace przesłane na Konkurs nie będą zwracane.
- **Nagrodą w Konkursie jest:**
 - w kategorii **prac magisterskich - kwota 5 000 zł,**
 - w kategorii **prac doktorskich - kwota 10 000 zł.**Jury przysługuje prawo przyznania nagrody dodatkowej.
- Bankowy Fundusz Gwarancyjny zastrzega sobie prawo do publikowania w czasopiśmie „Bezpieczny Bank“ w części lub w całości nagrodzonych prac.
- Rozstrzygnięcie Konkursu i uroczyste wręczenie nagród odbędzie się w trakcie obrad XII Walnego Zgromadzenia Związku Banków Polskich (maj 2001 r.).

Sekretariat Jury Konkursu:
tel. (0-22) 583 08 03, 583 08 07 fax. (0-22) 583 08 08
www.bfg.pl e-mail: konkurs@bfg.pl

Uchwała nr 10/1/C/2001

Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
z dnia 30 stycznia 2001 r.

w sprawie konkursu na najlepszą pracę magisterską i doktorską z zakresu systemów gwarantowania depozytów, działalności Bankowego Funduszu Gwarancyjnego oraz bezpieczeństwa finansowego banków.

Na podstawie § 12 ust. 1 Regulaminu Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, stanowiącego załącznik do uchwały nr 20/98 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 23 lipca 1998 r. w sprawie regulaminu Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, zmienionego uchwałą nr 23/99 z dnia 26 sierpnia 1999 r., uchwałą nr 30/99 z dnia 15 listopada 1999 r. oraz uchwałą nr 22/2000 z dnia 26 października 2000 r. w związku z uchwałą nr 2/2001 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 17 stycznia 2001 r. w sprawie konkursu na najlepszą pracę magisterską i doktorską z zakresu problematyki systemów gwarantowania depozytów, działalności Bankowego Funduszu Gwarancyjnego oraz bezpieczeństwa finansowego banków, uchwała się, co następuje:

§ 1

1. Ustala się „Regulamin Konkursu na najlepszą pracę magisterską i doktorską z zakresu systemów gwarantowania depozytów, problematyki działalności Bankowego Funduszu Gwarancyjnego oraz bezpieczeństwa finansowego banków”, stanowiący załącznik do niniejszej Uchwały.
2. Prowadzenie sekretariatu Jury Konkursu powierza się Sekretariatowi Rady, przy wsparciu organizacyjnym Departamentu Organizacyjnego.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Zarząd
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

REGULAMIN

Konkursu na najlepszą pracę magisterską i doktorską z zakresu systemów gwarantowania depozytów, problematyki działalności Bankowego Funduszu Gwarancyjnego oraz bezpieczeństwa finansowego banków

§ 1

1. Konkurs przeprowadza się w dwóch kategoriach prac:
 - a) magisterskich,
 - b) doktorskich.
2. Nagrodą w konkursie dla najlepszej pracy:
 - a) magisterskiej - jest kwota 5.000 zł,
 - b) doktorskiej - jest kwota 10.000 zł.
3. Bankowy Fundusz Gwarancyjny zastrzega sobie prawo do publikowania w części lub w całości nagrodzonych prac w czasopiśmie „Bezpieczny Bank“.
4. Wyniki konkursu będą ogłaszane w trakcie obrad Walnego Zgromadzenia Związku Banków Polskich.
5. Konkurs jest ogłaszany w drodze zaproszeń kierowanych do wyższych uczelni działających w Polsce.

§ 2

Prace zgłoszone do Konkursu będą oceniane przez Jury powołane przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

§ 3

1. Do Konkursu mogą być zgłoszone prace magisterskie i doktorskie z zakresu tematyki systemów gwarantowania depozytów, działalności Bankowego Funduszu Gwarancyjnego oraz problematyki bezpieczeństwa finansowego banków.
2. Prawo do zgłaszania prac magisterskich mają władze uczelni (stosowni dziekani wydziałów, kierownicy katedr) mające prawo do nadawania tytułu magistra.
3. Wnioski w sprawie nagrody za pracę doktorską mogą nadsyłać dziekani, dyrektorzy lub równorzędni kierownicy tych placówek badawczych, których rady naukowe mają prawo nadawania stopnia doktora nauk ekonomicznych lub doktora nauk prawnych.
4. Wnioski mogą składać również sami autorzy prac po uzyskaniu rekomendacji promotora, a w przypadku prac doktorskich również recenzentów.
5. O dopuszczeniu pracy do Konkursu decyduje Jury na wniosek Przewodniczącego Jury.
6. W Konkursie nie mogą uczestniczyć pracownicy Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

§ 4

1. Prace, w trzech egzemplarzach, należy składać do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w Warszawie, ul. ks. Ignacego Jana Skorupki 4, w terminie do dnia 10 marca 2001 r.

2. Wniosek o zgłoszeniu pracy do Konkursu, o którym mowa w § 3 ust. 2-4, powinien zawierać:
 - imię i nazwisko autora pracy oraz adres dla korespondencji, telefon;
 - kopię dokumentu potwierdzającego nadanie, w oparciu o tę pracę, tytułu magistra lub stopnia doktora nauk ekonomicznych lub doktora nauk prawnych;
 - opinię o pracy podpisaną przez promotora, recenzentów.
3. Prace nadesłane na Konkurs nie będą zwracane.

§ 5

1. Jury przyznaje jedną nagrodę w każdej z dwóch kategorii, o których mowa w § 1 ust. 1. Jury może przyznać dodatkowe nagrody.
2. Jury może nie przyznać nagrody, w przypadku gdy uzna, że przedstawione prace nie spełniają oczekiwań organizatora Konkursu.
3. Decyzja Jury jest ostateczna. Od decyzji tej nie przysługuje odwołanie.

