


3/^{37/}2001

BIULETYN

Bankowego Funduszu Gwarancyjnego



Niniejsza publikacja wydawana jest na podstawie § 10 ust. 2 pkt 6 Statutu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, stanowiącego załącznik do rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 28 lutego 1995 r. w sprawie nadania statutu Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu (Dz. U. Nr 21, poz. 113, z 1997 r. Nr 126, poz. 808, z 2000 r. Nr 12, poz. 137 oraz z 2001 r. Nr 16, poz. 174).

Wydawca:

Bankowy Fundusz Gwarancyjny
ul. ks. Ignacego Jana Skorupki 4
00-546 Warszawa

ISSN 1234-7914

SPIS TREŚCI

Podstawowe akty prawne regulujące działalność Bankowego Funduszu Gwarancyjnego:

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

Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 28 lutego 1995 r. w sprawie nadania statutu Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu, po nowelizacji z dnia 27 lutego 2001 r.,..... 23

Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 25 października 1999 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, po nowelizacji z dnia 27 lutego 2001 r..... 30

Uchwała nr 25/97 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 28 sierpnia 1997 r. w sprawie określenia zasad i form udzielania pomocy podmiotom objętym systemem gwarantowania dotkniętym skutkami klęsk żywiołowych..... 37

Uchwała nr 35/97 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 20 listopada 1997 r. w sprawie określenia zasad, form, warunków i trybu udzielania pomocy finansowej podmiotom objętym obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych..... 39

Uchwała nr 61/37/G/2001 Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 5 lipca 2001 r. w sprawie ustalenia wzoru listy deponentów sporządzanej przez syndyka masy upadłości..... 53

Uchwała nr 22/2001 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 19 lipca 2001 r. w sprawie stanowiska dotyczącego interpretacji art. 36 ust. 2 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających..... 64

Uchwały Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego:

Uchwała nr 6/2001 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 22 marca 2001 r. w sprawie przyjęcia sprawozdania z działalności BFG w 2000 r. i sprawozdania finansowego BFG za rok 2000 wraz z wynikami jego badania przez biegłego rewidenta oraz ich przedłożenia Radzie Ministrów do zatwierdzenia..... 66

Uchwała nr 20/2001 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 19 lipca 2001 r. w sprawie sprawozdania Zarządu z działalności BFG w II kwartale 2001 r..... 67

Uchwały Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego:

Uchwała nr 39/24/G/2001 Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 8 maja 2001 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..... 68

Uchwała nr 67/41/G/2001 Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 10 lipca 2001 r. w sprawie przyjęcia uzupełniającej listy deponentów Banku Staropolskiego SA w Poznaniu w upadłości 69

Uchwała nr 68/42/G/2001 Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 10 lipca 2001 r. w sprawie przyjęcia uzupełniającej listy deponentów Banku Staropolskiego SA w Poznaniu w upadłości 70





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 wierzytelności potwierdzonych dokumentami wystawionymi przez banki,
- 2) rodzaje działań, które mogą być podejmowane w celu udzielania podmiotom objętym obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych pomocy do wysokości środków gwarantowanych w przypadkach powstania niebezpieczeństwa niewypłacalności,
- 3) zasady gromadzenia i wykorzystywania informacji o podmiotach objętych systemem gwarantowania.

***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 weszła 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 nie mającą osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną, oraz podmioty, o których mowa w art. 50 ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz.U. Nr 140, poz. 939, z 1998 r. Nr 160, poz. 1063 i Nr 162, poz. 1118, 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. 1.⁴ 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 1a.

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 weszła 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 przyrządzone 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 wnosić 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 wnosić 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 przeznaczają się na:

- 1) finansowanie zadań Funduszu związanych z gwarantowaniem środków pieniężnych,
 - 2)³² 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 1a, 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 1.⁴⁶ 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. Górna granica 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 przejęcia innych banków, tworzą na rok 1999 fundusz ochrony środków gwarantowanych od łącznej sumy środków pieniężnych, o których mowa w ust. 2, łączących się banków, z zastosowaniem stawki określonej w ust. 3 wyłącznie do sumy własnych środków pieniężnych przed przejęciem.

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

2.⁵⁸ 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. 27.⁶¹ 1. Syndyk masy upadłości jest obowiązany, w terminie 30 dni od dnia ogłoszenia upadłości banku, ustalić na podstawie ksiąg banku i przedstawić w formie pisemnej Funduszowi:

- 1)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. 3a.
- 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. 1.⁷² 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,⁶ posiadanych przez Narodowy Bank Polski, ministra właściwego do spraw instytucji finansowych⁶ 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 finansowych⁶ 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 Bankowego Funduszu Gwarancyjnego wpłacają na rzecz Funduszu kwotę po 50.000.000 złotych.⁸⁶

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

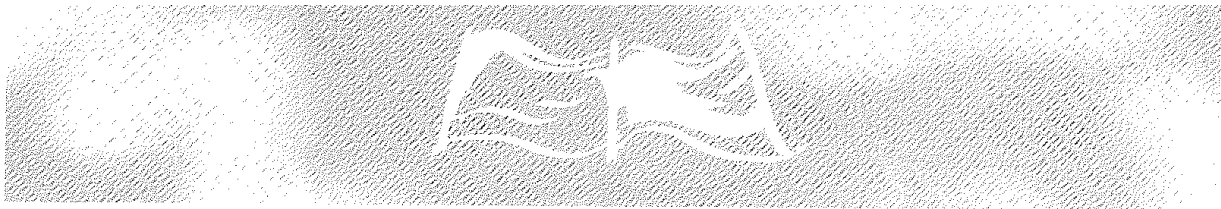
⁸⁴ dodany przez art. 1 pkt 27 ustawy z dnia 20 lutego 1997 r. wymienionej w przypisie 2 oraz skreślony przez art. 25 pkt 10 ustawy wymienionej w przypisie 11

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.



ROZPORZĄDZENIE RADY MINISTRÓW

z dnia 28 lutego 1995 r.

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

Na podstawie art. 3 ust. 4 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 1995 r. Nr 4, poz. 18) zarządza się, co następuje:

- § 1. Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu nadaje się statut stanowiący załącznik do rozporządzenia.
- § 2. Wysokość stawki obowiązkowej opłaty rocznej na rok 1995, o której mowa w art. 13 i 14 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 1995 r. Nr 4, poz. 18), Rada Funduszu określi w terminie 30 dni od jej ukonstytuowania się.
- § 3. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem ogłoszenia.

Załącznik do rozporządzenia
Rady Ministrów z dnia 28 lutego 1995 r. (poz. 113)

STATUT BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO¹

I. Postanowienia ogólne

- § 1.² Bankowy Fundusz Gwarancyjny, zwany dalej "Funduszem", działa na podstawie ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2000 r. Nr 9, poz. 131), zwanej dalej "ustawą", oraz na podstawie postanowień niniejszego statutu.
- § 2. Siedzibą Funduszu jest Warszawa.
- § 3. Fundusz posiada osobowość prawną.

* jednolity tekst rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 28 lutego 1995 r. w sprawie nadania statutu Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu (Dz. U. Nr 21, poz. 113), z uwzględnieniem zmian wprowadzonych:

- 1) rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 7 października 1997 r. zmieniającym rozporządzenie w sprawie nadania statutu Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu (Dz. U. Nr 126, poz. 808) - weszło w życie z dniem 15 października 1997 r., z wyjątkiem rozdz. IV statutu, który wszedł w życie z dniem 1 stycznia 1998 r.,
- 2) rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 8 lutego 2000 r. zmieniającym rozporządzenie w sprawie nadania statutu Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu (Dz. U. Nr 12, poz. 137) - weszło w życie z dniem 9 marca 2000 r.,
- 3) rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 27 lutego 2001 r. zmieniającym rozporządzenie w sprawie nadania statutu Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu (Dz. U. Nr 16, poz. 174) - weszło w życie z dniem 24 marca 2001 r.

¹ w brzmieniu ustalonym przez załącznik do rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 7 października 1997 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie nadania statutu Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu (Dz. U. Nr 126, poz. 808)

² w brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 1 rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 8 lutego 2000 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie nadania statutu Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu (Dz. U. Nr 12, poz. 137)

II. Organizacja Funduszu

- § 4. Organami Funduszu są Rada Funduszu i Zarząd Funduszu.
- § 5. Skład i tryb powoływania i odwoływania Rady Funduszu oraz wygaśnięcia mandatu jej członków określa ustawa.
- § 6.1. Rada Funduszu podejmuje uchwały na posiedzeniach w trybie określonym w ustawie.
2. Uchwały w sprawie odwołania Zarządu Funduszu lub poszczególnych jego członków, także w sprawach, o których mowa w § 12 pkt 2 i 3, Rada Funduszu podejmuje przy akceptacji co najmniej 6 członków Rady w głosowaniu tajnym.
- § 7.1. Przewodniczący i członkowie Rady Funduszu są powoływani i odwoływani w trybie określonym w ustawie.
2. Powołanie członków Rady Funduszu przez Związek Banków Polskich następuje w sposób zapewniający reprezentację całego sektora bankowego, z uwzględnieniem jego struktury kapitałowej. Związek Banków Polskich powołuje i odwołuje członków Rady Funduszu na Walnym Zgromadzeniu w głosowaniu tajnym. Uchwały w sprawie powołania i odwołania członków Rady Funduszu są podejmowane zwykłą większością głosów.
3. Przewodniczący i członkowie Rady Funduszu nie pozostają z Funduszem w stosunku pracy.
- § 8. Liczbę członków Zarządu Funduszu, tryb ich powoływania, odwoływania i wygaśnięcia mandatu określa ustawa.
- § 9. Prezes Zarządu Funduszu jest uprawniony do dokonywania wszelkich czynności z zakresu prawa pracy wobec pracowników Funduszu.
- § 10. 1. Rada Funduszu i Zarząd Funduszu wykonują swoje funkcje przy pomocy Biura Funduszu.
2. Do zakresu działania Biura Funduszu należy:
- 1) zapewnienie merytorycznej i technicznej obsługi organów Funduszu w związku z realizacją gwarancji, udzielaniem pomocy bankom oraz koordynacją wykonywania zadań funduszu,
 - 2) gromadzenie i analizowanie informacji, w szczególności dotyczących podmiotów objętych systemem gwarantowania,
 - 3) prowadzenie obsługi prawnej, między innymi opiniowanie czynności prawnych dokonywanych przez Fundusz, reprezentowanie Funduszu w postępowaniu sądowym, administracyjnym oraz przed innymi organami orzekającymi,
 - 4) prowadzenie spraw administracyjnych i spraw personalnych Funduszu,
 - 5) prowadzenie gospodarki finansowej Funduszu,
 - 6) wydawanie biuletynu Funduszu.
3. Regulamin organizacyjny Biura Funduszu ustalający strukturę organizacyjną oraz zasady działania Biura Funduszu określa uchwałą Zarząd Funduszu w uzgodnieniu z Radą Funduszu.

III. Szczegółowe zadania organów Funduszu

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

Rada Funduszu

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

- § 13. Wykonując kontrolę nad działalnością Funduszu, Rada i poszczególni jej członkowie działający z upoważnienia Rady badają pełny zakres działalności Funduszu, a w szczególności:
- 1) sprawdzają akta i dokumentację,
 - 2) dokonują kontroli majątku Funduszu i kontroli finansowej,
 - 3) wydają polecenia złożenia przez pracowników Funduszu sprawozdań i wyjaśnień,
 - 4) uczestniczą w posiedzeniach Zarządu Funduszu.
- § 14. Informacje uzyskane przez członków Rady Funduszu przy pełnieniu przez nich obowiązków stanowią tajemnicę służbową.
- § 15. 1. Rada Funduszu, na wniosek Zarządu Funduszu, określa na dany rok wysokość stawki obowiązkowej opłaty rocznej, zgodnie z art. 13 i 14 ustawy.
2. Rada Funduszu, na wniosek Zarządu, ustala stawkę określającą wysokość funduszy ochrony środków gwarantowanych, o których mowa w art. 25 ustawy, tworzonych przez podmioty objęte systemem gwarantowania.
 3. Wysokość stawek, o których mowa w ust. 1 i 2, na dany rok kalendarzowy jest określana przez Radę Funduszu do dnia 30 listopada poprzedniego roku kalendarzowego i podawana do wiadomości podmiotom objętym systemem gwarantowania w terminie 14 dni od dnia podjęcia uchwały przez Radę Funduszu.
 4. Rada Funduszu, podając do wiadomości wysokość stawki opłaty rocznej, określa dzień, na który stan aktywów ważonych ryzykiem, o których mowa w art. 13 ustawy, będzie stanowił podstawę wyliczenia opłaty rocznej, oraz termin, w którym banki obowiązane są do jej wniesienia.
- § 16.³ Rada Funduszu określa uchwałą formy, warunki i tryb udzielania pomocy finansowej bankom, zgodnie z zasadami wynikającymi z ustawy oraz z ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. Nr 119, poz. 1252), zwanej dalej "ustawą o funkcjonowaniu banków spółdzielczych".
- § 17. Rada Funduszu sprawuje nadzór nad umownym systemem gwarantowania środków pieniężnych.

Zarząd Funduszu

- § 18. Zarząd Funduszu na podstawie art. 7 ust. 2 pkt 5 ustawy, corocznie, nie później niż do dnia 15 listopada każdego roku kalendarzowego, przedstawia Radzie Funduszu wnioski w sprawie ustalenia na rok następny wysokości stawki stosowanej do obliczania obowiązkowej opłaty rocznej, o której mowa w art. 13 i 14 ustawy, oraz stawki określającej wysokość funduszy ochrony środków gwarantowanych, o których mowa w art. 25 ustawy.
- § 19. Zarząd Funduszu sprawdza prawidłowość naliczenia opłaty rocznej przez podmioty objęte systemem gwarantowania, w oparciu o dane umożliwiające taką weryfikację, przekazane przez Narodowy Bank Polski i banki.
- § 20. Zarząd Funduszu w drodze uchwały określa sposób przekazywania informacji, o których mowa w art. 26 ust. 4 ustawy, oraz wzory formularzy sprawozdań przesyłanych przez podmioty objęte obowiązkowym systemem gwarantowania.
- § 21. Zarząd Funduszu w drodze uchwały określa wzór listy deponentów sporządzanej przez syndyka.
- § 22. 1. Uchwałą o przekazaniu syndykowi masy upadłości kwot na wypłatę środków gwarantowanych, o której mowa w art. 28 ustawy, Zarząd ogłasza w piśmie o zasięgu ogólnokrajowym i w biuletynie Funduszu oraz przesyła listem poleconym podmiotom objętym systemem gwarantowania, a także informuje na piśmie Narodowy Bank Polski.

³ w brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 1 rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 27 lutego 2001 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie nadania statutu Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu (Dz. U. Nr 16, poz. 174)

2. Zarząd Funduszu dokonuje zgłoszenia do masy upadłości wierzytelności, o których mowa w art. 30 ustawy, jednocześnie z przekazaniem środków, o których mowa w ust. 1.
 3. Tryb wykonywania kontroli przestrzegania warunków wypłat środków gwarantowanych przez syndyka, o której mowa w art. 28 ust. 6 ustawy, Zarząd Funduszu określa w drodze uchwały.
 4. Treść uchwały, o której mowa w ust. 3, Zarząd Funduszu przekazuje syndykom jednocześnie z przekazaniem kwot na wypłatę środków gwarantowanych.
- § 23. 1. Zarząd jest obowiązany do bieżącego gromadzenia i analizowania informacji dotyczących sytuacji finansowej podmiotów objętych systemem gwarantowania.
2. Porozumienia w sprawie zakresu, trybu i form przekazywania informacji określonych w art. 38 ust. 4 ustawy wymagają, przed zawarciem przez Zarząd Funduszu, opinii Rady Funduszu.
- § 24. Zarząd Funduszu, po uzgodnieniu z Radą zakresu informacji niezbędnych do wykonywania ustawowych zadań Funduszu, występuje do Prezesa Narodowego Banku Polskiego z wnioskiem przewidzianym w art. 38 ust. 7 ustawy.
- § 25.⁴ 1. Udzielenie pomocy finansowej podmiotom objętym systemem gwarantowania następuje na podstawie uchwały Zarządu Funduszu, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Udzielenie pomocy finansowej ze środków:
- 1) funduszu pomocowego w wysokości przekraczającej równowartość w złotych kwoty 6 000 000 EURO,
 - 2) funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych w wysokości przekraczającej równowartość w złotych kwoty 2 000 000 EURO
- następuje po uprzednim uzyskaniu opinii Rady Funduszu.
3. Do wyliczenia wartości EURO w złotych przyjmuje się kurs średni ogłaszany przez Narodowy Bank Polski, obowiązujący w dniu wystąpienia Zarządu Funduszu o wyrażenie opinii, o której mowa w ust. 2.
- § 26. 1.⁵ Zarząd Funduszu kontroluje prawidłowość wykorzystania pomocy udzielonej podmiotowi objętemu obowiązkowym systemem gwarantowania oraz realizację programu postępowania naprawczego banku, z punktu widzenia celowości i efektywności wykorzystania środków oraz zgodności z prawem i postanowieniami umów, na podstawie których Fundusz udzielił pomocy.
2. Zasady wykonywania kontroli, o której mowa w ust.1, określa Zarząd w drodze uchwały.

IV. Zasady gospodarki finansowej

- § 27. 1.⁶ Fundusz tworzy następujące fundusze własne:
- 1) fundusz statutowy,
 - 2) fundusz pomocowy,
 - 3) fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych,
 - 4) fundusz zapasowy,
 - 5) fundusz z aktualizacji wyceny.
2. Rada Funduszu, na wniosek Zarządu Funduszu, podejmuje uchwałę o utworzeniu innych funduszy, jeżeli obowiązek ich tworzenia wynika z innych ustaw.
- § 28. 1. Fundusz statutowy tworzony jest w celu zapewnienia środków na nabycie rzeczowego majątku trwałego Funduszu oraz wypłat środków gwarantowanych, po wyczerpaniu innych źródeł finansowania tych wypłat, przewidzianych w art. 15 ustawy, oraz funduszu zapasowego.

⁴ w brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 2 rozporządzenia powołanego w przypisie 3

⁵ w brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 2 rozporządzenia powołanego w przypisie 2

⁶ w brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 3 rozporządzenia powołanego w przypisie 3

2. Na fundusz statutowy składają się środki pochodzące z następujących źródeł:
 - 1) wpłat Narodowego Banku Polskiego i Ministra Finansów, o których mowa w art. 45 ustawy,
 - 2) dotacji udzielonych na wniosek Funduszu z budżetu państwa na zasadach określonych w prawie budżetowym,
 - 3) nadwyżki bilansowej, o której mowa w art. 16 ust. 2 ustawy - w części określonej uchwałą Rady Funduszu, przewidzianą w § 35 ust. 4.
- § 29. 1. Fundusz pomocowy jest tworzony w celu zapewnienia środków na finansowanie zadań Funduszu w zakresie udzielania pomocy podmiotom objętym systemem gwarantowania.
- 2.⁷ Na fundusz pomocowy składają się środki pochodzące z:
 - 1) wpłat podmiotów objętych obowiązkowym systemem gwarantowania z tytułu opłat rocznych, o których mowa w art. 13 ust. 1 ustawy,
 - 2) wpłaty wnoszonej przez Narodowy Bank Polski, o której mowa w art. 13 ust. 3a i 3b ustawy,
 - 3) funduszu zapasowego - w części określonej uchwałą Rady Funduszu, przewidzianą w § 30 ust. 4.
 3. Dla celów ewidencyjnych fundusz pomocowy dzieli się na fundusz pomocowy do wykorzystania i fundusz pomocowy wykorzystany.
 4. Udzielone przez Fundusz pożyczki, zrealizowane gwarancje, poręczenia i nabyte wierzytelności zmniejszają stan funduszu pomocowego do wykorzystania, powiększając jego część wykorzystaną.
 5. Spłata pożyczek oraz kwoty uzyskane z tytułu wierzytelności wynikających z udzielonych gwarancji i poręczeń, a także ze sprzedaży nabytych uprzednio wierzytelności zwiększają stan funduszu pomocowego do wykorzystania, zmniejszając część funduszu pomocowego wykorzystanego.
 6. W celu zabezpieczenia należności uznanych za zagrożone z tytułu udzielonych pożyczek, gwarancji i poręczeń, a także nabytych wierzytelności Fundusz tworzy rezerwy zmniejszające stan funduszu pomocowego.
 7. Rozwiązanie rezerw, o których mowa w ust. 6, zwiększa stan funduszu pomocowego do wykorzystania.
 8. Wypłata środków funduszu pomocowego następuje zgodnie z umową zawartą z podmiotem objętym systemem gwarantowania na podstawie uchwały Zarządu Funduszu o udzieleniu zwrotnej pomocy finansowej, o której mowa w § 25.
- § 29a.⁸ 1. Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych jest tworzony do zapewnienia środków finansowych na cele określone w art. 35 ust. 3 ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych.
2. Na fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych składają się środki wraz z odsetkami pochodzące z następujących źródeł:
 - 1) zlikwidowanego Funduszu Rozwoju Banków Spółdzielczych, o którym mowa w art. 32 ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych,
 - 2) wypłacone z budżetu państwa środki z tytułu wykupu obligacji, określonych w art. 33 ust. 1, 3 i 4 ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych.
 3. Przepisy § 29 ust. 3-8 stosuje się odpowiednio.
- § 30. 1. Fundusz zapasowy tworzony jest w celu zapewnienia środków na pokrycie ewentualnych strat bilansowych, a także na bieżącą realizację zadań statutowych Funduszu po wyczerpaniu ustawowych źródeł ich finansowania.
2. Fundusz zapasowy tworzony jest z nadwyżki bilansowej, o której mowa w art. 16 ust. 2 ustawy - w części określonej uchwałą Rady Funduszu, przewidzianą w § 35 ust. 4.

⁷ w brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 3 rozporządzenia powołanego w przypisie 2

⁸ dodany przez § 1 pkt 4 rozporządzenia powołanego w przypisie 3

3. Fundusz zapasowy może być wykorzystany na:
 - 1) pokrycie straty bilansowej,
 - 2) wypłaty środków gwarantowanych,
 - 3) zasilenie funduszu pomocowego.
 4. Decyzję o wykorzystaniu funduszu zapasowego na cele określone w ust. 3 podejmuje, na wniosek Zarządu, Rada Funduszu w drodze uchwały.
- § 31. 1. Fundusz z aktualizacji wyceny służy do ewidencji zmian wartości środków trwałych na skutek aktualizacji ich wyceny, przeprowadzanych w oparciu o obowiązujące w tym zakresie przepisy.
2. Fundusz z aktualizacji wyceny ulega zwiększeniu każdorazowo w wyniku podwyższenia wartości środków trwałych.
 3. Fundusz z aktualizacji wyceny ulega zmniejszeniu o część różnic z aktualizacji wyceny środków trwałych - uprzednio stanowiących majątek Funduszu, a następnie zbywanych, objętych darowiznami lub zlikwidowanych.
 4. Zmiany, o których mowa w ust. 3, dotyczą także zwiększenia funduszu zapasowego.
- § 32. Środki pieniężne oraz papiery wartościowe Funduszu są gromadzone w Narodowym Banku Polskim na rachunku bieżącym, rachunkach lokat terminowych, wyodrębnionym rachunku specjalnym rozliczeń gwarancyjnych, w Centralnym Rejestrze Bonów Skarbowych i Rejestrze Bonów Pieniężnych Narodowego Banku Polskiego oraz w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych lub wybranym przez Fundusz biurze maklerskim.
- § 33. 1. W celu realizacji zadań w zakresie funkcjonowania obowiązkowego systemu gwarantowania środków pieniężnych Fundusz tworzy wyodrębniony rachunek specjalny rozliczeń gwarancyjnych w Narodowym Banku Polskim.
2. Na rachunek specjalny rozliczeń gwarancyjnych wpływają:
 - 1) wpłaty z funduszy ochrony środków gwarantowanych, dokonywane przez podmioty objęte systemem gwarantowania, na podstawie uchwały Zarządu Funduszu, o której mowa w art. 28 ustawy,
 - 2) środki odzyskane przez Fundusz z masy upadłości w przypadkach, o których mowa w art. 35 ust. 3 ustawy, w tym w przypadku niedokonania w terminie wpłat, o których mowa w pkt 1, przez podmioty objęte obowiązkowym systemem gwarantowania,
 - 3) środki z nie wykorzystanego funduszu pomocowego przekazywane zgodnie z uchwałą Rady Funduszu podjętą na wniosek Zarządu Funduszu, jeżeli wysokość środków, o których mowa w pkt 1 i 2, jest niewystarczająca,
 - 4) środki z funduszu zapasowego na podstawie uchwały Rady Funduszu podjętej w trybie przewidzianym w § 30 ust. 4,
 - 5) środki z funduszu statutowego, po wyczerpaniu środków finansowych wymienionych w pkt 1, 2, 3 i 4, z zastrzeżeniem art. 34 ust. 2 ustawy,
 - 6) środki uzyskane zgodnie z art. 34 ust. 3 i 4 ustawy.
 3. Podstawą przekazania środków z rachunku specjalnego rozliczeń gwarancyjnych syndykowi jest uchwała Zarządu Funduszu, o której mowa w art. 28 ust. 1 ustawy.
 4. Środki wyegzekwowane przez Fundusz w związku z niedokonaniem w terminie wpłat, o których mowa w ust. 2 pkt 1, przez podmioty objęte obowiązkowym systemem gwarantowania zwiększają kwoty odzyskane z masy upadłości w wysokości odpowiadającej kwotom przeniesionym na rachunek specjalny rozliczeń gwarancyjnych, zgodnie z treścią ust. 2 pkt 2.
- § 34. 1. Podstawą gospodarki finansowej Funduszu jest roczny plan finansowy, sporządzany przez Zarząd Funduszu i uchwalany przez Radę Funduszu w terminie do końca roku obrotowego poprzedzającego rok, którego dotyczy.

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

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

1a.⁹ Kwoty odpowiadające przedawnionym roszczeniom, o których mowa w art. 23 ust. 5 ustawy, są wykazywane jako pozostałe przychody operacyjne Funduszu.

2.¹⁰ Nadwyżka bilansowa, jako dodatni wynik finansowy w rozumieniu przepisów 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 oraz z 1999 r. Nr 9, poz. 75 i Nr 83, poz. 931), powiększa fundusze statutowy i zapasowy, z tym że fundusz statutowy co najmniej do wysokości zabezpieczającej utrzymanie jego wartości zwaloryzowanej o stopę wskaźnika inflacji.

3. W przypadkach gdy wysokość nadwyżki nie pozwala na zwiększenie funduszu statutowego do wysokości zabezpieczającej utrzymanie jego wartości zwaloryzowanej o stopę wskaźnika inflacji, cała nadwyżka powiększa fundusz statutowy.

4. Decyzję o sposobie podziału nadwyżki bilansowej, jak i o wykorzystaniu funduszu zapasowego na pokrycie straty bilansowej zgodnie z § 30, podejmuje Rada Funduszu w drodze uchwały podjętej na wniosek Zarządu po zatwierdzeniu przez Radę Ministrów rocznego sprawozdania finansowego.

§ 36.¹¹ Fundusz prowadzi księgi rachunkowe na zasadach ogólnych, z uwzględnieniem szczególnych zasad rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, określonych w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 25 października 1999 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (Dz. U. Nr 90, poz. 1006).

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

2.¹² Sprawozdanie finansowe jest przedstawiane Radzie Funduszu w terminie, o którym mowa w art. 17 ust. 1 ustawy.

3. Rada Funduszu podejmuje uchwałę w sprawie przyjęcia sprawozdania z działalności Funduszu oraz zbadanego sprawozdania finansowego i przedkłada je Radzie Ministrów do zatwierdzenia do dnia 30 kwietnia każdego roku.

§ 38. Rokiem obrotowym Funduszu jest rok kalendarzowy.

⁹ dodany przez § 1 pkt 5 rozporządzenia powołanego w przypisie 3

¹⁰ w brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 4 rozporządzenia powołanego w przypisie 2

¹¹ w brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 5 rozporządzenia powołanego w przypisie 2

¹² w brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 6 rozporządzenia powołanego w przypisie 2

ROZPORZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW

z dnia 25 października 1999 r.

w sprawie szczególnych zasad rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

(tekst jednolity)*

Na podstawie art. 17 ust. 6 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 1995 r. Nr 4, poz. 18 i Nr 133, poz. 654, z 1997 r. Nr 24, poz. 119, Nr 79, poz. 484, Nr 85, poz. 538, Nr 88, poz. 554 i Nr 140, poz. 940, z 1998 r. Nr 108, poz. 685 i Nr 162, poz. 1121 oraz z 1999 r. Nr 40, poz. 399) zarządza się, co następuje:

Rozdział 1

Przepisy ogólne

- §1. Użyte w rozporządzeniu określenia oznaczają:
- 1)¹ ustawa - ustawę z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym
 - 2) Fundusz - Bankowy Fundusz Gwarancyjny,
 - 3) Zarząd - Zarząd Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
 - 4) Rada - Radę Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
 - 5) (skreślony)²
- §2.1. Przychodami Funduszu są środki pochodzące ze źródeł finansowania Funduszu określonych w art. 15 pkt 3, 4 i 7 ustawy.
2. Kosztami działalności Funduszu są koszty związane z realizacją jego zadań, w tym koszty poniesione na utrzymanie organów Funduszu i Biura Funduszu.
- §3. Fundusz jest obowiązany do stosowania zasad rachunkowości w sposób prawidłowy, zapewniający rzetelne oraz jasne przedstawienie sytuacji majątkowej i finansowej, wyniku finansowego i rentowności zgodnie ze stanem faktycznym oraz systemem gromadzenia i wydatkowania środków w ramach funkcjonowania systemów gwarantowania środków pieniężnych.
- §4.1. W ewidencji środków Funduszu wyodrębnia się operacje dotyczące:
- 1) środków na rachunku specjalnym rozliczeń gwarancyjnych,
 - 2) udzielonych pożyczek, gwarancji, poręczeń oraz nabytych wierzytelności,

* jednolity tekst rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 25 października 1999 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (Dz. U. Nr 90, poz. 1006), z uwzględnieniem zmian wprowadzonych rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 27 lutego 2001 r. zmieniającym rozporządzenie w sprawie szczególnych zasad rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (Dz. U. Nr 16, poz. 177) - które weszło w życie z dniem 24 marca 2001 r.

¹ w brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 1 lit. a) rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 27 lutego 2001 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie szczególnych zasad rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (Dz. U. Nr 16, poz. 177)

² skreślony przez § 1 pkt 1 lit. b) rozporządzenia powołanego w przypisie 1

- 3) przychodów,
 - 4) kosztów,
 - 5) ustalenia wyniku finansowego.
2. Środki otrzymane na wniosek Funduszu z budżetu państwa wpływają na rachunek bieżący i zwiększają fundusz statutowy.

Rozdział 2

Prowadzenie ksiąg rachunkowych

- §5. Księgi rachunkowe prowadzi się w siedzibie Funduszu. Prowadzenie ksiąg rachunkowych Funduszu nie może być powierzone innej osobie prawnej ani fizycznej lub innej jednostce nie posiadającej osobowości prawnej.
- §6. Zapisy w księgach rachunkowych Funduszu dotyczące operacji związanych z realizacją zadań określonych w art. 4 ust. 1 i 2 ustawy dokonywane są najpóźniej w następnym dniu roboczym po dniu dokonania tych operacji.

Rozdział 3

Wycena aktywów i pasywów oraz ustalenie wyniku finansowego

- §7. Na dzień bilansowy aktywa i pasywa wycenia się w następujący sposób:
- 1) środki pieniężne, fundusze oraz pozostałe aktywa i pasywa nie wymienione w pkt 2-5 - według wartości nominalnej,
 - 2) należności i zobowiązania, w tym kredyty, pożyczki, zrealizowane gwarancje i poręczenia - w kwocie wymagającej zapłaty, z uwzględnieniem odsetek od należności i zobowiązań oraz rezerw, o których mowa w § 8,
 - 3) nabyte wierzytelności - według ceny nabycia, z uwzględnieniem odsetek oraz rezerw, o których mowa w § 8 ust. 1,
 - 4) papiery wartościowe:
 - a) dłużne papiery wartościowe-według aktualnej ceny sprzedaży, przy czym za cenę taką uznaje się cenę nabycia skorygowaną o naliczone na dzień bilansowy odsetki lub przypadającą na ten dzień część dyskonta,
 - b) przejęte i stanowiące zabezpieczenie udzielonych przez Fundusz pożyczek - według ceny nabycia, z uwzględnieniem odpowiednio odpisów z tytułu trwałej utraty ich wartości; za trwałą utratę wartości uznaje się ponoszenie w trzech kolejnych latach przez spółkę strat nie znajdujących pokrycia w kapitałach własnych spółki lub utrzymywanie się przez okres co najmniej trzech kolejnych miesięcy kursu akcji poniżej ceny nabycia,
 - 5) środki trwałe, wartości niematerialne i prawne w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia, z uwzględnieniem odpowiednio:
 - a) odpisów amortyzacyjnych (umorzeniowych) zmniejszających wartość początkową składników majątkowych do wartości księgowej netto,
 - b) aktualizacji wyceny wartości początkowej środków trwałych oraz ich umorzenia na podstawie odrębnych przepisów.

- §8.³ 1. W celu zabezpieczenia należności zagrożonych z tytułu udzielonych pożyczek, gwarancji, poręczeń oraz nabytych wierzytelności, tworzone są rezerwy w ciężar funduszu pomocowego, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. W celu zabezpieczenia należności zagrożonych z tytułu udzielonych pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych, tworzone są rezerwy w ciężar tego funduszu.
3. Rezerwy na należności zagrożone inne niż określone w ust. 1 i 2 tworzone są w ciężar pozostałych kosztów działalności Funduszu.
- §9. Wynik finansowy Funduszu, wykazywany w księgach rachunkowych oraz sprawozdaniu finansowym, powinien obejmować:
- 1) przychody osiągnięte przez Fundusz w danym okresie sprawozdawczym,
 - 2) wynik z operacji finansowych odpowiadający różnicy pomiędzy ceną nabycia a aktualną ceną sprzedaży dłużnych papierów wartościowych.
- §10. Wynik finansowy Funduszu na dzień bilansowy stanowi różnicę pomiędzy przychodami określonymi w § 2 ust. 1 a kosztami określonymi w § 2 ust. 2, z uwzględnieniem wyniku z operacji finansowych, zrealizowanych zysków nadzwyczajnych i strat nadzwyczajnych.

Rozdział 4

Sprawozdanie finansowe Funduszu

- §11. Sprawozdanie finansowe składa się z:
- 1) bilansu,
 - 2) rachunku zysków i strat,
 - 3) informacji dodatkowej,
 - 4) sprawozdania z przepływu środków pieniężnych.
- §12.1. Stan aktywów i pasywów wykazuje się w bilansie według wzoru określonego w załączniku nr 1 do rozporządzenia.
2. W rachunku zysków i strat wykazuje się przychody, koszty, zyski i straty nadzwyczajne, w sposób określony w załączniku nr 2 do rozporządzenia.
3. W informacji dodatkowej podaje się, nie ujęte w bilansie oraz rachunku zysków i strat, dane oraz wyjaśnienia niezbędne do tego, aby sprawozdanie finansowe przedstawiało rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Funduszu, określone w załączniku nr 3 do rozporządzenia.
4. Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych sporządza się w sposób określony w załączniku nr 4 do rozporządzenia.

Rozdział 5

Przepis końcowy

- §13. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia i ma zastosowanie po raz pierwszy do sprawozdania finansowego sporządzanego za rok obrotowy 1999 r.

³ w brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 2 rozporządzenia powołanego w przypisie 1

Załącznik nr 1

BILANS⁴

Aktywa	Pasywa
I. Środki pieniężne	I. Zobowiązania
1. Środki pieniężne w kasie	1. Zobowiązania wobec syndyka masy upadłości z tytułu wypłat w ramach systemów gwarantowania środków
2. Środki pieniężne na rachunku bieżącym	2. Pozostałe zobowiązania
3. Środki pieniężne na rachunku specjalnym rozliczeń gwarancyjnych	II. Rozliczenia międzyokresowe bierne i przychody przyszłych okresów
4. Środki pieniężne na rachunku lokat terminowych	III. Rezerwy
5. Środki pieniężne Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych	1. Rezerwy na ryzyko związane z udzielonymi gwarancjami
II. Należności od instytucji finansowych	2. Rezerwy na ryzyko związane z udzielonymi poręczeniami
1. Należności od banków z tytułu:	3. Inne rezerwy na ryzyko
a) obowiązkowych wpłat na rachunek specjalny rozliczeń gwarancyjnych	IV. Fundusz statutowy
b) naliczeń składek rocznych na fundusz pomocowy	V. Fundusz zapasowy
c) udzielonych pożyczek z funduszu pomocowego	VI. Fundusz pomocowy
d) udzielonych pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych	1. Fundusz pomocowy do wykorzystania
e) zrealizowanych gwarancji i poręczeń	2. Fundusz pomocowy wykorzystany
f) nabytych wierzytelności	VII. Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych
2. Należności od pozostałych instytucji finansowych	1. Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych do wykorzystania
III. Należności od budżetu państwa	2. Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych wykorzystany
IV. Pozostałe należności i roszczenia	VIII. Fundusz z aktualizacji wyceny
V. Papiery wartościowe	IX. Fundusze specjalne i inne pasywa
1. Dłużne papiery wartościowe:	X. Wynik finansowy
a) emitentów państwowych	1. Zysk (wartość dodatnia)
b) innych emitentów	2. Strata (wartość ujemna)
2. Akcje i udziały:	Suma pasywów
a) w instytucjach finansowych	Pozycje pozabilansowe
b) w pozostałych jednostkach	1. Zobowiązania warunkowe z tytułu:
VI. Wartości niematerialne i prawne	a) udzielonych gwarancji i poręczeń
VII. Rzeczowy majątek trwały	b) pozostałe zobowiązania
VIII. Inne aktywa	2. Należności warunkowe:
IX. Rozliczenia międzyokresowe	a) z tytułu wierzytelności zgłoszonych do masy upadłości
Suma aktywów	b) pozostałe należności

⁴ w brzmieniu ustalonym przez załącznik nr 1 do rozporządzenia powołanego w przypisie 1

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

<p>I. Przychody z działalności statutowej</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Przychody z tytułu odsetek 2. Przychody z tytułu prowizji 3. Przychody z tytułu odsetek za opóźnienia w dokonywaniu przez banki wpłat na realizację wypłat gwarantowanych 4. Przychody z tytułu odsetek za opóźnienia w dokonywaniu przez banki opłat rocznych 5. Przychody z tytułu odsetek za opóźnienia w spłacie przez banki pożyczek i odsetek od pożyczek <p>II. Koszty realizacji zadań statutowych</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Odsetki z tytułu kredytów otrzymanych z Narodowego Banku Polskiego 2. Pozostałe koszty <p>III. Wynik działalności statutowej (I-II)</p> <p>IV. Wynik na operacjach finansowych</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Papierami wartościowymi 2. Pozostałych 	<p>V. Koszty działalności Funduszu</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Usługi obce 2. Wynagrodzenia 3. Narzuty na wynagrodzenia 4. Pozostałe <p>VI. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</p> <p>VII. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</p> <p>VIII. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji</p> <p>IX. Pozostałe przychody</p> <p>X. Pozostałe koszty</p> <p>XI. Wynik działalności operacyjnej (III+IV-V-VI-VII+VIII+IX-X)</p> <p>XII. Wynik na operacjach nadzwyczajnych</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Zyski nadzwyczajne 2. Straty nadzwyczajne <p>XIII. Wynik finansowy Funduszu (XI±XII)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Zysk (wartość dodatnia) 2. Strata (wartość ujemna)
---	--

INFORMACJA DODATKOWA

Informacja dodatkowa zawiera dane nie ujęte w bilansie i rachunku zysków i strat oraz wyjaśnienia niezbędne do tego, aby sprawozdanie finansowe przedstawiało rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową, wynik finansowy oraz rentowność Funduszu, a w szczególności:

- 1) objaśnienia stosowanych metod wyceny aktywów i pasywów oraz przedstawienie przyczyn ich ewentualnych zmian w stosunku do roku poprzedniego, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej oraz rentowności Funduszu,
- 2) informacje o znaczących dla Funduszu zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w bilansie i rachunku zysków i strat,
- 3) informacje dotyczące struktury należności wykazywanych w poz. II.1. aktywów z uwzględnieniem należności zagrożonych i utworzonych rezerw,
- 4) informacje dotyczące struktury należności wykazywanych w poz. II.2., III, IV i VIII aktywów bilansu,

- 5) dane w zakresie użytkowanego majątku trwałego oraz o tendencjach zmian w składnikach majątku, ze wskazaniem źródeł ich finansowania,
- 6)⁵ dane o źródłach zwiększenia i sposobie wykorzystania funduszy: statutowego, zapasowego, pomocowego, restrukturyzacji banków spółdzielczych i funduszu z aktualizacji wyceny,
- 7) informacje dotyczące struktury zobowiązań wykazanych w pozycji I.2. pasywów bilansu,
- 8)⁶ informacje o strukturze funduszy specjalnych i innych pasywów wykazywanych w pozycji IX pasywów bilansu,
- 9) strukturę zobowiązań warunkowych, z podziałem na udzielone gwarancje i poręczenia oraz pozostałe zobowiązania, a także strukturę należności warunkowych,
- 10) strukturę zrealizowanych przychodów ze wskazaniem ich źródeł,
- 11) strukturę kosztów, w tym kosztów administracyjnych,
- 12) tendencje zmian w przychodach i kosztach,
- 13) informacje o wykonanych ekspertyzach i zadaniach zleconych,
- 14) inne informacje.

Informacja dodatkowa ma zapewnić porównywalność danych finansowych zawartych w sprawozdaniu za dany rok obrotowy z informacjami zawartymi w sprawozdaniu za poprzedni rok obrotowy.

Załącznik nr 4

SPRAWOZDANIE Z PRZEPLYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH⁷

- | | |
|--|--|
| <p>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</p> <p>I. Wynik finansowy (zysk/strata)</p> <p>II. Korekta o pozycje</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Amortyzacja 2. Rezerwy na należności zagrożone, tworzone w ciężar kosztów 3. Inne rezerwy tworzone w ciężar kosztów działalności Funduszu 4. Zmiana stanu należności i roszczeń 5. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych (z wyjątkiem pożyczek i kredytów) oraz funduszy specjalnych 6. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | <ol style="list-style-type: none"> 7. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów . 8. Pozostałe pozycje <p>III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</p> <p>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</p> <ol style="list-style-type: none"> I. Nabycie/Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych II. Nabycie/Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego III. Nabycie/Sprzedaż bonów skarbowych, bonów pieniężnych Narodowego Banku Polskiego, obligacji |
|--|--|

⁵ zmieniony przez § 1 pkt 4 lit. a) rozporządzenia powołanego w przypisie 1

⁶ zmieniony przez § 1 pkt 4 lit. b) rozporządzenia powołanego w przypisie 1

⁷ w brzmieniu ustalonym przez załącznik nr 2 do rozporządzenia powołanego w przypisie 1

- IV. Udzielone/Zwrócone pożyczki z funduszu pomocowego
 - V. Udzielone/Zwrócone pożyczki z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych
 - VI. Nabyte/Zbyte wierzytelności
 - VII. Otrzymane/Zwrócone odsetki
 - VIII. Pozostałe pozycje
 - IX. Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej ($I \pm II \pm III \pm IV \pm V \pm VI \pm VII \pm VIII$)
- C.** Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej
- I. Zmiana stanu funduszu statutowego
 - II. Zmiana stanu funduszu pomocowego
 - III. Zmiana stanu funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych
 - IV. Zaciąganie/Splata krótkoterminowych kredytów i pożyczek bankowych
 - V. Zapłacone/Zwrócone odsetki
 - VI. Pozostałe pozycje.
 - VII. Środki pieniężne netto z działalności finansowej ($I \pm II \pm III \pm IV \pm V \pm VI$)
- D.** Zmiana stanu środków pieniężnych netto ($A+B+C$)
- E.** Środki pieniężne na początek roku obrotowego
- F.** Środki pieniężne na koniec roku obrotowego ($D+E$)



Uchwała nr 25/97

Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
z dnia 28 sierpnia 1997 r.

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

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

§ 1

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

§ 2

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

§ 3

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

§ 4

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

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

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

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

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

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

§ 5

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

§ 6

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

§ 7²

W sprawach nieuregulowanych niniejszą uchwałą mają zastosowanie odpowiednie postanowienia uchwały nr 35/97 Rady BFG z dnia 20 listopada 1997 r. w sprawie określenia zasad, form, warunków i trybu udzielania pomocy finansowej podmiotom objętym obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych.

§ 8

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Rada
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

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

U c h w a ł a nr 35/97

Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
z dnia 20 listopada 1997 r.

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

(tekst jednolity)*

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

§ 1

1. Wprowadza się „Zasady, formy, warunki i tryb udzielania zwrotnej pomocy finansowej podmiotom objętym obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych”, stanowiące załącznik nr 1 do niniejszej uchwały.
2. Zakres informacji wymaganych od podmiotów objętych obowiązkowym systemem gwarantowania ubiegających się o pomoc oraz wzory formularzy wniosków określa załącznik nr 2 do niniejszej uchwały.

§ 2

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

* uchwała nr 35/97 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 20 listopada 1997 r. w sprawie określenia zasad, form, warunków i trybu udzielania pomocy finansowej podmiotom objętym obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych, z uwzględnieniem zmian wprowadzonych uchwałą nr 10/99 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 18 marca 1999 r. zmieniającą uchwałę w sprawie określenia zasad, form, warunków i trybu udzielania pomocy finansowej podmiotom objętym obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych

§ 3

Traci moc:

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

§ 4

Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 1998 r.

Rada
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

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

Część I

Zasady i formy udzielania zwrotnej pomocy finansowej

§ 1

- 1.¹ Bankowy Fundusz Gwarancyjny, zwany dalej Funduszem, udziela zwrotnej pomocy finansowej podmiotom objętym obowiązkowym systemem gwarantowania, zwanych dalej bankami:
 - 1) na usunięcie stanu zagrożenia wypłacalności banku wnioskującego o udzielenie pomocy,
 - 2) na przejęcie przedsiębiorstwa bankowego, jego części lub połączenie banku z innym bankiem, gdy bank przejmowany znajduje się w sytuacji zagrożenia wypłacalności,
 - 3) na nabycie udziałów albo pakietu akcji banku znajdującego się w sytuacji zagrożenia wypłacalności przez nowych udziałowców lub akcjonariuszy.
- 2.² Fundusz może udzielić pomocy na przejęcie lub połączenie banku z innym bankiem, o ile wnioski o udzielenie pomocy, o którym mowa w § 4, zostały złożone przed dokonaniem wpisu o przejęciu albo połączeniu banków we właściwym rejestrze sądowym.

§ 2

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

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

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

³ zmieniony przez § 1 pkt 2 lit. a) uchwały powołanej w przypisie 1

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

§ 3

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

§ 4

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

§ 5

1. Pomoc finansowa Funduszu może być wykorzystana wyłącznie na usunięcie stanu zagrożenia wypłacalności banku - zgodnie z programem postępowania uzdrawiającego lub programem restrukturyzacji - bądź banku, którego akcje albo udziały są nabywane.
2. Środki udzielonej przez Fundusz pożyczki nie mogą być przeznaczone na spłatę kredytów lub zwrot lokat innym bankom, chyba że przemawiają za tym ważne względy ekonomiczne, zwłaszcza związane z realizacją programu postępowania uzdrawiającego, a Zarząd Funduszu wyrazi na to zgodę.

§ 6

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

§ 7

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

§ 8

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

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

§ 9

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

Część II

Warunki i tryb udzielania zwrotnej pomocy finansowej

§ 10

Pomocy finansowej w formie pożyczki Fundusz udziela na następujących warunkach:

- 1) oprocentowanie w skali roku jest ustalane w granicach od 0,4 do 0,8 stopy redyskonta weksli określonej przez NBP,
- 2) dla banków spółdzielczych oprocentowanie w skali roku wynosi od 0,2 do 0,4 stopy redyskonta weksli określonej przez NBP,
- 3) podstawę ustalenia oprocentowania pożyczki stanowi stopa redyskonta weksli obowiązująca w dniu zawarcia umowy pożyczki,
- 4) oprocentowanie jest zmienne w zależności od zmian stopy redyskonta weksli,
- 5) prowizja wynosi:
 - a) dla banków w formie spółki akcyjnej i banków państwowych 0,3% kwoty pożyczki,
 - b) dla banków spółdzielczych 0,1 % kwoty pożyczki,
- 6) zapłata prowizji następuje przed wypłatą kwoty pożyczki lub potrąca się ją z kwoty wypłaconej pożyczki,
- 7) pożyczka nie może być udzielona na okres dłuższy niż 10 lat, przy czym okres ten uzależniony jest zawsze od sytuacji banku ubiegającego się o pomoc,
- 8) wypłata pożyczki może być dokonana jednorazowo lub w transzach,
- 9) spłaty należnych odsetek od wypłaconej pożyczki dokonywane są w okresach kwartalnych lub półrocznych,
- 10) spłata pożyczki dokonywana jest w równych ratach, w okresach kwartalnych lub półrocznych,
- 11) w uzasadnionych przypadkach dopuszcza się możliwość zróżnicowania wysokości rat, o których mowa w pkt 10,
- 12) w uzasadnionych przypadkach dopuszcza się stosowanie karencji w spłacie rat kapitałowych pożyczki, z tym że karencja ta nie może być dłuższa niż połowa okresu, na jaki pożyczka została udzielona.

§ 11

Pomocy finansowej w formie poręczenia Fundusz udziela na następujących warunkach:

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

§ 12

Pomocy finansowej w formie gwarancji Fundusz udziela na następujących warunkach:

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

§ 13

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

§ 14

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

2. Ponadto bank powinien przedstawić Funduszowi:
 - 1) program postępowania uzdrawiającego w związku z samodzielną sanacją banku, przejęciem lub połączeniem z innym bankiem lub program restrukturyzacji przejętego banku i jego włączenia w struktury organizacyjne banku przejmującego, uwzględniający wykorzystanie pomocy finansowej z Funduszu,
 - 2) informacje, które pozwolą na ocenę sytuacji banku i możliwości jej poprawy, przy wykorzystaniu środków wnioskowanej przez bank pomocy finansowej.
3. Zakres informacji, o których mowa w ust. 2 pkt 2 określa załącznik nr 2 do uchwały.
4. W uzasadnionych przypadkach, Zarząd Funduszu może określić zakres informacji odbiegający od przewidzianego w załączniku nr 2 do uchwały.
5. Do wniosku o udzielenie pomocy finansowej na przejęcie lub połączenie się banków, bank wnioskujący powinien załączyć dokumenty i informacje dotyczące łączących się banków oraz stanowisko banku przejmowanego a także zezwolenie Komisji Nadzoru Bankowego.

§ 15

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

§ 16

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

§ 17

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

§ 18

1. Uchwałę w sprawie udzielenia pomocy finansowej podejmuje Zarząd Funduszu.
2. Podejmując uchwałę o udzieleniu pomocy finansowej, Zarząd Funduszu określa jednocześnie podstawowe warunki, na jakich pomoc może być udzielona, a w szczególności:
 - 1) kwotę pożyczki, poręczenia lub gwarancji,
 - 2) okres, na jaki pomoc może być udzielona wraz z określeniem okresu karencji,
 - 3) oprocentowanie pożyczki i zasadę stosowania stopy oprocentowania,
 - 4) prowizję od udzielonej pożyczki, poręczenia lub gwarancji,
 - 5) sposób wykorzystania pomocy,
 - 6) formy zabezpieczenia wierzytelności Funduszu,
 - 7) harmonogram spłaty pożyczki,
 - 8) wymagane w umowie z bankiem klauzule szczególne, w tym:
 - a) zobowiązujące bank do składania Funduszowi określonych informacji,
 - b) uprawniające Fundusz do wykonywania kontroli wykorzystania pomocy oraz określające zakres tej kontroli,
 - c) uprawniające Fundusz do rozwiązania umowy pożyczki w przypadkach określonych w tej umowie.
3. W przypadku odmowy udzielenia pomocy uchwała wymaga uzasadnienia, które powinno zawierać określenie powodów odmowy wynikających z braku przesłanek ustawowych lub z analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej banku.
- 4.⁵ Uchwała Zarządu Funduszu o udzieleniu pomocy ważna jest trzy miesiące od daty jej podjęcia, o ile w tym terminie nie zostanie zawarta umowa pożyczki.

§ 19

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

§ 20

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

§ 21

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

⁵ dodany przez § 1 pkt 3 uchwały powołanej w przypisie 1

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

§ 1

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

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

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

§ 2

1. Wniosek banku o udzielenie pomocy finansowej na przejęcie innego banku lub połączenie z innym bankiem winien być sporządzony na formularzu, według załączonego wzoru nr 2.
2. Wniosek banku o udzielenie pomocy finansowej na przejęcie innego banku lub połączenie z innym bankiem powinien być uzupełniony o następujące informacje:
 - 1) ogólną charakterystykę sytuacji ekonomicznej i organizacyjnej banku ubiegającego się o pomoc i banku przejmowanego, w tym:
 - a) ocenę aktualnej sytuacji ekonomicznej obu banków,
 - b) wpływ przejęcia na sytuację ekonomiczną banku przejmującego,
 - 2) sprawozdawczość NBP obydwu banków wg stanu na 31 grudnia roku poprzedzającego wystąpienie oraz z ostatniego miesiąca bieżącego roku,
 - 3) prognozę* bilansów i rachunków wyników banków na dzień połączenia (przejęcia) oraz skonsolidowany bilans i rachunek wyników - sporządzone zgodnie z zasadami rachunkowości określonymi w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. Nr 121, poz.591) oraz prognozę współczynnika wypłacalności i wskaźników płynności - w okresie korzystania ze środków Funduszu wraz z założeniami w zakresie stopy inflacji, stopy kredytu redyskontowego, oprocentowania kredytów i depozytów, oprocentowania lokat międzybankowych, oprocentowania papierów wartościowych, stawek podatku dochodowego,
 - 4) informację o planowanych celach rozdysponowania prognozowanego zysku netto,
 - 5) pozostałe:
 - a) uchwały Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) zawierające wolę przejęcia/połączenia się banków,
 - b) zezwolenie Komisji Nadzoru Bankowego na przejęcie banku,
 - c) statut banku przejmującego,
 - d) wyciąg z rejestru sądowego banku przejmującego,
 - e) dokument określający, do jakiej wysokości zarząd banku ubiegającego się o pomoc może zaciągać zobowiązania, o ile nie określa tego statut banku,
 - f) w przypadku banku spółdzielczego - opinię banku regionalnego (zrzeszającego) do wniosku.

§ 3

1. Wniosek banku o udzielenie pomocy finansowej na zakup akcji (udziałów) innego banku winien być sporządzony na formularzu według załączonego wzoru nr 3.
2. Wniosek banku o udzielenie pomocy finansowej na zakup akcji (udziałów) innego banku powinien być uzupełniony o następujące informacje:

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

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



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

Wniosek banku o pomoc finansową na samodzielną sanację

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

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

* wymagają uzasadnienia lub skomentowania

¹ w tys. zł.

² dotyczy banku komercyjnego

³ dotyczy banku spółdzielczego

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

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

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

* wymagają uzasadnienia lub skomentowania

¹ w tys. zł.

² dotyczy banku komercyjnego

³ dotyczy banku spółdzielczego

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

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

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

* wymagają uzasadnienia lub skomentowania

¹ w tys. zł.

² dotyczy banku komercyjnego

³ dotyczy banku spółdzielczego

U c h w a ł a nr 61/37/G/2001

Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
z dnia 5 lipca 2001 r.

w sprawie ustalenia wzoru listy deponentów sporządzanej przez syndyka masy upadłości (tekst jednolity)*

Na podstawie art. 27 ust. 1 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/, 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., 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

1. Ustala się wzór listy deponentów sporządzanej przez syndyka masy upadłości w celu realizacji wypłat środków gwarantowanych przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny.
2. Wzór listy oraz zasady jej sporządzania określają załączniki nr 1 i 2.

§ 2

Użyte w uchwale określenia oznaczają:

- 1) ustawa - ustawę 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/,
- 2) Fundusz - Bankowy Fundusz Gwarancyjny,
- 3) syndyk - syndyka masy upadłości,
- 4) dzień spełnienia warunku gwarancji - dzień wydania postanowienia sądu o ogłoszeniu upadłości banku,
- 5) lista - listę deponentów, o której mowa w art. 27 ust. 1 pkt 1 ustawy,
- 6) program komputerowy - program komputerowy "Syndyk" opracowany w Funduszu lub inny program spełniający warunki oraz wymogi techniczne przekazywane syndykowi, dla sporządzenia listy.

* tekst jednolity uchwały nr 61/37/6/2001 Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 5 lipca 2001 r. w sprawie ustalenia wzoru listy deponentów sporządzanej przez syndyka masy upadłości, z uwzględnieniem zmian wprowadzonych uchwałą nr 73/46/G/2001 Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 24 lipca 2001 r. zmieniającą uchwałę w sprawie ustalenia wzoru listy deponentów sporządzanej przez syndyka masy upadłości (obowiązuje od dnia 24 lipca 2001 r.)

§ 3

1. Lista obejmuje deponentów określonych w art. 2 pkt 1 ustawy, posiadających środki pieniężne zgromadzone na imiennych rachunkach bankowych oraz inne wierzytelności pieniężne, o których mowa w art. 2 pkt 2 ustawy, a także roszczenia o wypłatę kwot, o których mowa w art. 57 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, Nr 116, poz. 1216, Nr 119, poz. 1252 i Nr 122, poz. 1316/, o ile stały się wymagalne przed dniem niedostępności środków.
2. Środki pieniężne w walutach obcych, o których mowa w ust. 1, wyraża się na liście w złotych polskich. Do obliczenia wartości walut obcych w złotych polskich przyjmuje się kurs średni z dnia spełnienia warunku gwarancji, ogłaszany przez Narodowy Bank Polski.

§ 4

Lista sporządzana jest w porządku alfabetycznym z zachowaniem podziału na dwie części zawierające wykazy:

- 1) część I - osób fizycznych,
- 2) część II - osób prawnych, jednostek organizacyjnych nie mających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną oraz podmiotów wymienionych w art. 50 ust. 2 ustawy - Prawo bankowe.

§ 5

1. Syndyk przedstawia listę deponentów w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia ogłoszenia upadłości banku.
2. Syndyk potwierdza rzetelność sporządzenia listy, a w szczególności jej zgodność z zapisami w księgach banku, własnoręcznym podpisem i stemplem imiennym na każdej stronie.

§ 6

1. Do listy syndyk dołącza jej zapis elektroniczny na nośniku magnetycznym /dyskietka/ lub optycznym /płyta CD/ oraz dokumenty określone w wykazie stanowiącym załącznik nr 5.
2. Fundusz nieodpłatnie udostępnia syndykowi program komputerowy, przy czym syndyk nie może udostępniać go osobom trzecim, ani wykorzystywać w innym celu niż sporządzenie listy pod rygorem skutków naruszenia praw autorskich Funduszu.
3. Jeśli elektroniczny zapis listy na nośniku magnetycznym lub optycznym nie może być dokonany z użyciem programu dostarczonego przez Fundusz, zapis ten powinien być sporządzony z zachowaniem wymagań, określonych w załączniku nr 1 i 2 oraz wymogów technicznych przekazywanych syndykowi wraz z niniejszą uchwałą.

§ 7

1. W przypadku stwierdzenia istnienia wierzytelności deponenta, która nie została objęta listą lub stwierdzenia, że wierzytelność deponenta została wykazana w błędnej wysokości, a także w razie, gdy na liście występują inne niezgodności ze stanem faktycznym lub prawnym,

syndyk sporządza uzupełnienie listy zgodnie ze wzorem i zasadami określonymi w załącznikach nr 3 i 4.

2. Sporządzenie uzupełnienia polega na wykazaniu wszystkich wierzytelności, o których mowa w art. 2 ust. 2 ustawy, przysługujących danemu deponentowi, uwzględnianych przy obliczaniu salda dodatniego i kwoty należnych środków gwarantowanych.
3. Do uzupełnienia listy syndyk dołącza odpowiednie dokumenty spośród określonych w wykazie, stanowiącym załącznik nr 5.
4. Każdemu uzupełnieniu listy nadaje się kolejną liczbę porządkową.
5. Wraz z uzupełnieniem listy syndyk przedstawia wykaz korekt listy deponentów wynikających z tego uzupełnienia.

§ 8

1. Po przedstawieniu przez syndyka sporządzonego przez niego uzupełnienia listy, Zarząd Funduszu podejmuje uchwałę w sprawie przyjęcia uzupełnienia listy w celu zapewnienia zgodności listy ze stanem faktycznym i prawnym oraz przekazaniu syndykowi kwoty na wypłatę środków gwarantowanych, o ile zachodzi taka konieczność.
2. Uchwała, o której mowa w ust. 1, stanowi podstawę dokonania przez Fundusz odpowiednich zapisów na liście.

§ 9

Tracą moc:

- 1) uchwała nr 19/6-G/97 Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 18 kwietnia 1997 r. w sprawie ustalenia wzoru listy deponentów sporządzanej przez syndyka masy upadłości,
- 2) uchwała nr 71/35/G/99 Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 27 lipca 1999 r. zmieniająca uchwałę w sprawie ustalenia wzoru listy deponentów sporządzanej przez syndyka masy upadłości.

§ 10

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Zarząd
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

Załącznik nr 1
do uchwały nr 61/37/G/2001 Zarządu
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
z dnia 5 lipca 2001 r.

WZÓR LISTY DEPONENTÓW SPORZĄDZANEJ PRZEZ SYNDYKA MASY UPADŁOŚCI¹

L.p.: Nazwisko i imię / nazwa deponenta; Nr PESEL, seria i nr dowodu tożsamości/ nr regon, nr KRS; Adres											
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Numer rachunku bankowego deponenta, określenie innej czynności bankowej, określenie wierzytelności, o której mowa w art. 57 ust. 1 ustawy-Prawo bankowe, nr rachunku spadkodawcy	Kwota środków zgromadzonych na rachunku deponenta, kwota wierzytelności z innej czynności bankowej, kwota wierzytelności, o której mowa w art. 57 ust. 1 ustawy-Prawo bankowe, kwota z tytułu spakobrania, wg stanu na dzień niedostępności środków	Odsetki naliczone do dnia spełnienia warunku gwarancji	Tytuły zobowiązań deponenta /w tym długie spadkowe/ wobec banku, a także zapisy i ew. koszty pogrzebu /art. 57 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe/	Kwoty zobowiązań deponenta /w tym z tytułu długów spadkowych/ wobec banku, a także zapisów i ew. kosztów pogrzebu /art. 57 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe/	Saldo dodatnie (kol.2 + kol.3 - kol.5)	Kwota środków objętych gwarancją w 100 %	Kwota środków objętych gwarancją w 90 %	Kwota środków objętych gwarancją w 90 % - do wypłaty	Łączna kwota środków objętych gwarancją do wypłaty	Kwota środków objętych gwarancją BFG	Adnotacje o dokonanych zapisach na wypadek śmierci / zająciu rachunku przez organ egzekucyjny / zawieszeniu wypłaty i inne

¹ w brzmieniu ustalonym przez załącznik nr 1 do uchwały nr 73/46/G/2001 Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 24 lipca 2001 r. zmieniającej uchwałę w sprawie ustalenia wzoru listy deponentów sporządzanej przez syndyka masy upadłości

ZASADY SPORZĄDZANIA LISTY DEPONENTÓW PRZEZ SYNDYKA MASY UPADŁOŚCI²

1. W pierwszym wierszu każdej pozycji listy, o której mowa w § 3 uchwały, należy zamieścić następujące dane:
 - 1) liczba porządkowa deponenta;
 - 2) nazwisko i imię lub nazwa deponenta (dla osób fizycznych - należy podać nazwisko i imię deponenta; dla osób prawnych, jednostek organizacyjnych nie mających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną oraz podmiotów, o których mowa w art. 50 ust. 2 ustawy - Prawo bankowe - pełną nazwę deponenta; nazwiska i imiona oraz nazwy deponentów powinny być uporządkowane według alfabetu);
 - 3) numer PESEL, seria i numer dowodu tożsamości lub numer regon oraz numer w Krajowym Rejestrze Sądowym deponenta (dla osób fizycznych - należy podać numer PESEL oraz serię i numer dowodu tożsamości deponenta; dla osób małoletnich - w przypadku braku numeru dowodu tożsamości osoby małoletniej - serię i numer dowodu tożsamości przedstawiciela ustawowego /opiekuna, kuratora/ dopisując na końcu numeru literę "n"; dla osób prawnych, jednostek organizacyjnych nie mających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną oraz podmiotów, o których mowa w art. 50 ust. 2 ustawy - Prawo bankowe - numer regon oraz numer w Krajowym Rejestrze Sądowym lub w przypadku ich braku numer PESEL oraz serię i numer dowodu tożsamości osoby upoważnionej do dysponowania rachunkiem). W przypadku braku numeru PESEL, numeru dowodu tożsamości, numeru regon lub numeru w Krajowym Rejestrze Sądowym należy wpisać słowo "brak";
 - 4) adres deponenta.
2. W poszczególnych kolumnach listy, o której mowa w § 3 uchwały, należy zamieścić następujące dane:
 1. kolumna 1 - numer rachunku bankowego deponenta, określenie czynności bankowej, z której wynika wierzytelność deponenta, określenie wierzytelności, o której mowa w art. 57 ust. 1 ustawy - Prawo bankowe, o ile stała się wymagalna przed dniem niedostępności środków, numer rachunku spadkodawcy,
 2. kolumna 2 - ustalona według ksiąg banku kwota środków zgromadzonych na każdym z rachunków deponenta według stanu na dzień niedostępności środków, kwota wierzytelności wynikającej z innej czynności bankowej według stanu na dzień niedostępności środków, z wyjątkiem papierów wartościowych, o których mowa w art. 2 pkt 2 ustawy, kwota wierzytelności, o której mowa w art. 57 ust. 1 ustawy - Prawo bankowe, o ile stała się wymagalna przed dniem niedostępności środków, kwota z tytułu spadkobrania oraz

² w brzmieniu ustalonym przez załącznik nr 2 do uchwały powołanej w przypisie 1

suma wykazanych wierzytelności danego deponenta (wszystkie kwoty powinny być wyrażone w złotych polskich, w przypadku rachunków lub wierzytelności nominowanych w walutach obcych, należy przyjąć do wyliczenia kurs walutowy z dnia spełnienia warunku gwarancji, ogłaszany przez Narodowy Bank Polski), przy czym:

- a) w przypadku gdy posiadaczem tego samego rachunku jest kilka osób (jednostek, podmiotów), na liście jako deponentów należy wykazać wszystkie te osoby (jednostki, podmioty) oraz należne im odpowiednie części środków zgromadzonych na rachunku (kwoty, o których wyżej mowa, powinny być ustalone zgodnie z postanowieniami zawartej umowy rachunku wspólnego lub w przypadku braku tych postanowień poprzez ustalenie równych części przypadających dla każdego posiadacza rachunku wspólnego),
- b) w przypadku gdy deponent posiada kilka rachunków, a przy tym co do niektórych z nich jest współposiadaczem, należy wykazać wszystkie środki zgromadzone przez niego na jego indywidualnych rachunkach oraz odpowiednie części środków przypadające na niego z tytułu współposiadania innych rachunków, wyliczone zgodnie z lit. a),
- c) środki zgromadzone na rachunkach, których posiadaczem jest osoba fizyczna i na rachunkach otwartych w związku z prowadzoną przez tę osobę działalnością gospodarczą, wykazuje się jako środki należące do jednego deponenta,
- d) zasady określone w lit. a) - c) stosuje się odpowiednio do wierzytelności z innych czynności bankowych oraz określonych w art. 57 ust. 1 ustawy - Prawo bankowe, o ile stały się wymagalne przed dniem niedostępności środków,

3. kolumna 3 - należne odsetki naliczone do dnia spełnienia warunku gwarancji od stanu środków znajdujących się na każdym z rachunków deponenta lub od każdej kwoty wierzytelności z innej czynności bankowej oraz suma odsetek należnych temu deponentowi; w przypadku śmierci posiadacza rachunku przed dniem spełnienia warunków gwarancji, podstawą do obliczenia odsetek od tych środków jest suma tych środków pomniejszona od dnia zgonu o zapisy na wypadek śmierci i ew. zwrócone koszty pogrzebu,
4. kolumna 4 - tytuł zobowiązania deponenta (w tym długi spadkowe) wobec banku, a także zapisy i ew. koszty pogrzebu z art. 57 ust. 1 ustawy - Prawo bankowe,
5. kolumna 5 - kwota zobowiązań deponenta (w tym z tytułu długów spadkowych, w zależności od formy przyjęcia spadku) wobec banku, ustalona według ksiąg banku na dzień spełnienia warunku gwarancji, bez względu na termin jego wymagalności oraz suma zobowiązań danego deponenta, z uwzględnieniem zapisów oraz ewentualnie wypłaconych kosztów pogrzebu (art. 57 ust. 1 ustawy - Prawo bankowe),
6. kolumna 6 - suma wierzytelności ustalona wg zasad określonych w ppkt 2 wraz z sumą odsetek naliczonych do dnia spełnienia warunku gwarancji, pomniejszona o sumę zobowiązań deponenta (w tym z tytułu długów spadkowych) wobec banku (saldo dodatnie, o którym mowa w art. 2 pkt 6 ustawy), tj. suma z kolumny 2 plus suma z kolumny 3 minus suma z kolumny 5,

7. kolumna 7 - kwota środków objętych gwarancją w 100% (art. 23 ust. 1 pkt 1 ustawy),
 8. kolumna 8 - kwota środków objętych gwarancją w 90 % (art. 23 ust. 1 pkt 2 w roku 2001, a w następnych latach odpowiednio art. 23 ust. 2 pkt 1 lub 2 ustawy),
 9. kolumna 9 - kwota środków gwarantowanych w 90 % do wypłaty (kwota z kolumny 8 minus 10% tej kwoty),
 10. kolumna 10 - łączna kwota środków gwarantowanych do wypłaty (kwota z kolumny 7 plus kwota z kolumny 9),
 11. kolumna 11 - kwota środków nie objętych gwarancją BFG (kwota z kolumny 6 minus kwota z kolumny 10),
 12. kolumna 12 - adnotacje o fakcie dokonania zapisu na wypadek śmierci, zajęciu rachunku przez organ egzekucyjny lub zawieszeniu wypłaty na mocy art. 28 ust. 3a ustawy (gdy przeciwko deponentowi prowadzone jest postępowanie karne, z którego wynika, że środki deponenta mogą pochodzić z przestępstwa przewidzianego w art. 299 Kodeksu karnego) oraz pozostałe adnotacje i uwagi. W przypadku zajęcia rachunku, wypłata należności, do wysokości zajęcia, następuje na rzecz organu egzekucyjnego.
3. Ostatni wiersz listy powinien zawierać podsumowanie każdej z następujących kolumn listy: 2, 3, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11.

Uwaga: w przypadku spadkobrania należności spadkobierców syndyk pomniejsza o kwotę ewentualnych zapisów na wypadek śmierci lub o kwotę wypłaconych kosztów pogrzebu (art. 57 ust. 1 ustawy - Prawo bankowe).

Załącznik nr 3
do uchwały nr 61/37/G/2001 Zarządu
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
z dnia 5 lipca 2001 r.

WZÓR UZUPEŁNIENIA LISTY DEPONENTÓW SPORZĄDZANEGO PRZEZ SYNDYKA MASY UPADŁOŚCI

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
L.p.	Nazwisko i imię / nazwa deponenta ----- Nr PESEL, seria i nr dowodu tożsamości/ Nr regon, nr KRS ----- Adres	Numer rachunku bankowego deponenta, określenie innej czynności bankowej, określenie wierzycielności, o której mowa w art. 57 ust. 1 ustawy-Prawo bankowe, numer rachunku spadkodawcy	Liczba porządkowa deponenta na liście deponentów	Liczba porządkowa spadkodawcy / zapisodawcy / osoby, której koszty pogrzebu zostały poniesione	Kwota środków zgromadzonych na rachunku deponenta, kwota wierzycielności z innej czynności bankowej, kwota wierzycielności, o której mowa w art. 57 ust. 1 ustawy-Prawo bankowe, kwota środków należna deponentowi jako spadkobiercy, wg stanu na dzień niedostępności środków	Odsutki naliczone do dnia spełnienia warunku gwarancji	Tytuły zobowiązań deponenta /w tym długi spadkowe/ wobec banku, a także zapisy i ew. koszty pogrzebu /art. 57 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe/	Kwoty zobowiązań Deponenta / w tym z tytułu długów spadkowych/ wobec banku, a także zapisy i ew. koszty pogrzebu /art. 57 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe/	Saldo dodatnie (kol.6 + kol.7 – kol.9)

11	12	13	14	15	16	17	18
Kwota środków objętych gwarancją w 100 %	Kwota środków objętych gwarancją w 90 %	Kwota środków objętych gwarancją 90 % - do wypłaty	Łączna kwota środków objętych gwarancją - do wypłaty	Kwota środków objętych gwarancją BFG	Kwota środków objętych gwarancją wypłacona na podstawie listy deponentów	Kwota pozostała do wypłaty / zwrotu	Adnotacje o dokonanych zapisach na wypadek śmierci / zjeździe rachunku przez organ egzekucyjny / zawieszeniu wypłaty, inne

ZASADY SPORZĄDZANIA UZUPEŁNIENIA LISTY DEPONENTÓW PRZEZ SYNDYKA MASY UPADŁOŚCI³

W poszczególnych kolumnach uzupełnienia listy, o którym mowa w § 5 ust. 1 uchwały, należy zamieścić następujące dane:

- 1) kolumna 1 - liczba porządkowa deponenta,
- 2) kolumna 2:
 - a) nazwisko i imię lub nazwa deponenta (dla osób fizycznych - należy podać nazwisko i imię deponenta; dla osób prawnych, jednostek organizacyjnych nie mających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną oraz podmiotów, o których mowa w art. 50 ust. 2 ustawy - Prawo bankowe - pełną nazwę deponenta; nazwiska i imiona oraz nazwy deponentów powinny być uporządkowane według alfabetu);
 - b) numer PESEL, seria i numer dowodu tożsamości lub numer regon oraz numer w Krajowym Rejestrze Sądowym deponenta (dla osób fizycznych - należy podać numer PESEL oraz serię i numer dowodu tożsamości deponenta; dla osób małoletnich - w przypadku braku numeru dowodu tożsamości osoby małoletniej - serię i numer dowodu tożsamości przedstawiciela ustawowego /opiekuna, kuratora/ dopisując na końcu numeru literę "n"; dla osób prawnych, jednostek organizacyjnych nie mających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną oraz podmiotów, o których mowa w art. 50 ust. 2 ustawy - Prawo bankowe - numer regon oraz numer w Krajowym Rejestrze Sądowym lub w przypadku ich braku numer PESEL oraz serię i numer dowodu tożsamości osoby upoważnionej do dysponowania rachunkiem). W przypadku braku numeru PESEL, numeru dowodu tożsamości, numeru regon lub numeru w Krajowym Rejestrze Sądowym należy wpisać słowo "brak";
 - c) adres deponenta,
- 3) kolumna 3 - zgodnie z pkt 2 ppkt 1 Załącznika nr 2,
- 4) kolumna 4 - liczba porządkowa deponenta na liście deponentów w przypadku gdy jego wierzytelność została ujęta na liście w błędnej wysokości (kolumnę 4 wypełnia się tylko w przypadku gdy deponent został już objęty listą deponentów),
- 5) kolumna 5 - liczba porządkowa na liście deponentów spadkodawcy (zapisodawcy, osoby, której koszty pogrzebu zostały poniesione) w przypadku gdy osoba ta została błędnie objęta listą (kolumnę 5 wypełnia się tylko w przypadku gdy uzupełnienie listy wynika ze stwierdzenia istnienia wierzytelności deponenta z tytułu spadku lub określonych w art. 57 ust. 1 ustawy - Prawo bankowe, o ile stały się wymagalne przed dniem niedostępności środków),

³ w brzmieniu ustalonym przez załącznik nr 3 do uchwały powołanej w przypisie 1

- 6) kolumna 6 - zgodnie z pkt 2 ppkt 2 Załącznika nr 2; każdej wierzytelności danego deponenta wykazanej w kolumnie 6 należy przypisać odpowiednią liczbę porządkową w kolumnie 4 lub w kolumnie 5,
- 7) kolumna 7 - zgodnie z pkt 2 ppkt 3 Załącznika nr 2,
- 8) kolumna 8 - zgodnie z pkt 2 ppkt 4 Załącznika nr 2,
- 9) kolumna 9 - zgodnie z pkt 2 ppkt 5 Załącznika nr 2,
- 10) kolumna 10 - zgodnie z pkt 2 ppkt 6 Załącznika nr 2 z zastrzeżeniem, że saldo dodatnie obejmuje sumę kwot z kolumny 6 i kolumny 7 pomniejszoną o sumę kwot z kolumny 9,
- 11) kolumna 11 - zgodnie z pkt 2 ppkt 7 Załącznika nr 2,
- 12) kolumna 12 - zgodnie z pkt 2 ppkt 8 Załącznika nr 2,
- 13) kolumna 13 - zgodnie z pkt 2 ppkt 9 Załącznika nr 2,
- 14) kolumna 14 - łączna kwota środków gwarantowanych do wypłaty (suma kolumn 11 i 13),
- 15) kolumna 15 - kwota środków nie objętych gwarancją BFG (kwota z kolumny 10 minus kwota z kolumny 14),
- 16) kolumna 16 - kwota środków objętych gwarancją, wypłacona deponentowi na podstawie listy,
- 17) kolumna 17 - kwota środków objętych gwarancją pomniejszona o kwotę środków wypłaconą już deponentowi na podstawie listy,
- 18) kolumna 18 - zgodnie z pkt 2 ppkt 12 Załącznika nr 2.

Ostatni wiersz listy powinien zawierać podsumowanie każdej z następujących kolumn listy: 6, 7, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17 (podsumowanie kolumny 17 w rozbiciu na kwotę pozostałą do wypłaty i należną do zwrotu).

WYKAZ DOKUMENTÓW DOŁĄCZANYCH PRZEZ SYNDYKA MASY UPADŁOŚCI DO LISTY DEPONENTÓW

1. Do listy deponentów syndyk dołącza :
 - 1) postanowienie Sądu o ogłoszeniu upadłości banku wraz z uzasadnieniem,
 - 2) oświadczenie zawierające :
 - a) wysokość bieżących wydatków związanych z kosztami postępowania upadłościowego poniesionych do dnia sporządzenia listy deponentów oraz wysokość niezbędnych wydatków związanych z wypłatą środków gwarantowanych, z wyodrębnieniem poszczególnych rodzajów i kwot tych wydatków,
 - b) wysokość wydatków związanych z wypłatą wynagrodzeń pracownikom upadłego banku (bez wynagrodzenia syndyka) w okresie od dnia spełnienia warunku gwarancji do przewidywanego terminu zakończenia wypłat środków gwarantowanych, obejmująca:
 - liczbę zatrudnionych osób w poszczególnych miesiącach,
 - wysokość wynagrodzeń pracowników upadłego banku w poszczególnych miesiącach z wyodrębnieniem podstawowych elementów tych wynagrodzeń (wynagrodzenie zasadnicze, ekwiwalent za urlopy, odprawy pracownicze, wynagrodzenie za czas choroby, składka ZUS, wynagrodzenie z tytułu umów-zlecenia),
 - c) wysokość środków płynnych banku w dniu spełnienia warunku gwarancji oraz w dniu sporządzenia listy deponentów, z wyszczególnieniem następujących pozycji:
 - środki w kasie,
 - środki na rachunkach w innych bankach,
 - kwota rezerwy obowiązkowej,
 - wartość skarbowych papierów wartościowych i bonów pieniężnych NBP, w tym z tytułu rezerwy obowiązkowej,
 - d) wysokość utworzonego przez bank funduszu ochrony środków gwarantowanych i stan tego funduszu na dzień spełnienia warunku gwarancji,
 - e) wykaz osób określonych w art. 2 pkt 1 lit. i) - j) ustawy zawierający imiona, nazwiska i numery dowodów tożsamości wraz z oświadczeniem, że wśród deponentów wykazanych na liście nie ma żadnej z tych osób,
 - f) przyjęty do wyliczeń środków gwarantowanych kurs EURO oraz walut obcych, w których były prowadzone rachunki lub na jakie opiewały wierzytelności z innych czynności bankowych, z powołaniem się na tabelę kursów Narodowego Banku Polskiego, na podstawie której kurs ten został ustalony,
 - g) wykaz osób, które zmarły i nie są już deponentami, w rozumieniu ustawy, a dla których nie ustalono następców prawnych wraz z danymi identyfikującymi te osoby oraz kwotą ich wierzytelności.
2. Dane określone w ust. 1 pkt 2 winny zostać wpisane w odpowiednie pola w programie komputerowym i przedstawione przez syndyka na nośniku magnetycznym (dyskietka) lub optycznym (płyta CD) i w formie dokumentu papierowego.

U c h w a ł a n r 22/2001

Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
z dnia 19 lipca 2001 r.

**w sprawie stanowiska dotyczącego interpretacji art. 36 ust. 2
ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych,
ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.**

Na podstawie art. 7 ust. 1 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) Rada Funduszu uchwała, co następuje:

§ 1

Rada Bankowego Funduszu Gwarancyjnego przyjmuje *Stanowisko w sprawie interpretacji art. 36 ust. 2 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. Nr 119, poz. 1252)*, stanowiące załącznik do niniejszej uchwały.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Rada
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

Stanowisko

w sprawie interpretacji art. 36 ust. 2 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. Nr 119, poz. 1252)

W związku z wątpliwościami, zgłaszanymi przez przedstawicieli banków spółdzielczych, co do interpretacji art. 36 ust. 2 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, Rada Bankowego Funduszu Gwarancyjnego wyraża w tej sprawie następujące stanowisko:

Ustawa o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających jest wynikiem dążeń ustawodawcy do stabilizacji i wzmocnienia spółdzielczego sektora bankowego. Środki funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych, utworzonego w Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, stanowią jeden z instrumentów mających za zadanie wspieranie tego procesu.

Wprowadzenie w stosunku do banków korzystających z pomocy funduszu restrukturyzacji ustawowego zakazu wypłacania dywidendy oraz nakazu przeznaczania nadwyżki bilansowej na fundusze własne banku w okresie korzystania z tej pomocy stanowi gwarancję efektywności i prawidłowego wykorzystania przeznaczonych na ten cel środków.

Przewidziany w art. 36 ust. 2 ustawy nakaz przeznaczania nadwyżki bilansowej na powiększenie funduszy własnych, w kontekście ratio legis ustawy, oznacza obowiązek wykorzystania osiągniętych zysków na cele związane z dokapitalizowaniem banku. Wyłącza zatem możliwość wypłaty członkom banku w okresie korzystania z pomocy jakichkolwiek kwot pochodzących z dochodów uzyskanych w tym okresie, pod jakimkolwiek tytułem. Dlatego nadwyżka bilansowa w okresie korzystania z pomocy z funduszu restrukturyzacji powinna być przeznaczana na fundusz zasobowy. Zapewni to realizację celu ustawy, ponieważ środki tego funduszu nie podlegają podziałowi pomiędzy członków banku. Powyższe stanowisko znajdzie odzwierciedlenie w warunkach umów o udzielenie pożyczek z funduszu restrukturyzacji, zawieranych pomiędzy Funduszem a bankami spółdzielczymi.

Warszawa, dnia 19 lipca 2001 r.

Rada
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

Uchwała nr 6/2001

Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
z dnia 22 marca 2001 r.

w sprawie przyjęcia sprawozdania z działalności BFG w 2000 r. i sprawozdania finansowego BFG za rok 2000 wraz z wynikami jego badania przez biegłego rewidenta oraz ich przedłożenia Radzie Ministrów do zatwierdzenia.

Na podstawie art. 7 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U z 2000 r. Nr 9, poz. 131, Nr 86, poz. 958, Nr 119, poz. 1252 oraz Nr 122, poz. 1316) i § 37 ust. 3 statutu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego nadanego rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 28 lutego 1995 r. (Dz. U. z 1995 r. Nr 21, poz. 113, z 1997 r. Nr 126, poz. 808 oraz z 2000 r. Nr 12, poz. 137) Rada Bankowego Funduszu Gwarancyjnego uchwala, co następuje:

§ 1

Rada Bankowego Funduszu Gwarancyjnego przyjmuje:

- 1) Sprawozdanie z działalności Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w 2000 roku,
- 2) Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2000 wraz z opinią biegłego rewidenta i raportem z badania.

§ 2

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

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Rada
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

U c h w a ł a nr 20/2001

Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
z dnia 19 lipca 2001 r.

w sprawie sprawozdania Zarządu z działalności BFG w II kwartale 2001 r.

Na podstawie art. 7 ust. 2 pkt 1 i art. 10 ust. 2 pkt 3 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), Rada Funduszu przyjmuje "Sprawozdanie Zarządu z działalności Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w II kwartale 2001 roku".

Rada
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

Uchwała nr 39/24/G/2001

Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
z dnia 8 maja 2001 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 23 kwietnia 2001 r. przez syndyka masy upadłości Banku Staropolskiego SA w Poznaniu, zwanego dalej syndykiem", dziewiąta 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 **50.427,19 zł** (pięćdziesiąt tysięcy czterysta dwadzieścia siedem 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 w prasie.

Zarząd
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

Uchwała nr 67/41/G/2001

Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
z dnia 10 lipca 2001 r.

w sprawie przyjęcia uzupełniającej listy deponentów Banku Staropolskiego SA w Poznaniu w upadłości

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, 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 02 lipca 2001 r. przez syndyka masy upadłości Banku Staropolskiego SA w Poznaniu, zwanego dalej "syndykiem", **dziesiąta** uzupełniająca lista deponentów odpowiada warunkom określonym w art. 27a ust. 1 ustawy, w związku z tym postanawia listę tę przyjąć.

§ 2

Wypłata przez syndyka środków gwarantowanych należnych deponentom objętym uzupełniająca listą deponentów, o której mowa w § 1, nastąpi z bieżących wpływów powiększających masę upadłości Banku Staropolskiego S.A. w Poznaniu.

§ 3

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

§ 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 w prasie.

Zarząd
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

Uchwała nr 68/42/G/2001

Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
z dnia 10 lipca 2001 r.

w sprawie przyjęcia uzupełniającej listy deponentów Banku Staropolskiego SA w Poznaniu w upadłości

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, 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 02 lipca 2001 r. przez syndyka masy upadłości Banku Staropolskiego SA w Poznaniu, zwanego dalej "syndykiem", **jedenasta** uzupełniająca lista deponentów odpowiada warunkom określonym w art. 27a ust. 1 ustawy, w związku z tym postanawia listę tę przyjąć.

§ 2

Wypłata przez syndyka środków gwarantowanych należnych deponentom objętym uzupełniająca listą deponentów, o której mowa w § 1, nastąpi z bieżących wpływów powiększających masę upadłości Banku Staropolskiego S.A. w Poznaniu.

§ 3

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

§ 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 w prasie.

Zarząd
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

Notatki

Notatki

W a r s z a w a

nakład 1800 egz.
