

3/<sup>41</sup>/2002

# BIULETYN

Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

*Bankowy Fundusz Gwarancyjny*

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**

Uchwała nr 11/2002 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 26 czerwca 2002 r. zmieniająca uchwałę w sprawie określenia zasad, form, warunków i trybu udzielania pomocy finansowej podmiotom objętym obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych;.....	3
Uchwała nr 7/2002 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 18 kwietnia 2002 r. w sprawie przyjęcia sprawozdania Zarządu z działalności BFG w I kwartale 2002 r.;.....	20
Uchwała nr 12/2002 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 18 lipca 2002 r. w sprawie przyjęcia sprawozdania Zarządu z działalności BFG w II kwartale 2002 r.;.....	21
Kryteria stosowane przez Fundusz do oceny stanu wypłacalności banku wnioskującego o pomoc finansową oraz jego zdolności do spłaty udzielonej pożyczki z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych.....	22





## **Uchwała nr 11/2002**

Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego  
z dnia 26 czerwca 2002 r.

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

---

Na podstawie art. 7 ust. 2 pkt 6 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2000 r. Nr 9, poz. 131, Nr 86, poz. 958, Nr 119, poz. 1252 i Nr 122, poz. 1316 oraz z 2001 r. Nr 154, poz. 1802) Rada Funduszu uchwała, co następuje:

#### § 1.

W uchwale nr 35/97 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 20 listopada 1997 roku w sprawie określenia zasad, form, warunków i trybu udzielania pomocy finansowej podmiotom objętym obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych, zmienionej uchwałami nr 10/99 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 18 marca 1999 r. i nr 21/99 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 26 sierpnia 1999 r., załączniki nr 1 i 2 do uchwały otrzymują brzmienie określone w załącznikach nr 1 i 2 do niniejszej uchwały.

#### § 2.

Do wniosków banków o udzielenie zwrotnej pomocy finansowej nie rozpatrzonych do dnia wejścia w życie uchwały, stosuje się przepisy niniejszej uchwały.

#### § 3.

Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 lipca 2002 r.

Rada  
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

Załącznik nr 1  
do uchwały nr 11/2002 Rady  
Bankowego Fundusz Gwarancyjnego  
z dnia 26 czerwca 2002 r.

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

## **Zasady, formy, warunki i tryb udzielania zwrotnej pomocy finansowej podmiotom objętym obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych**

### **Rozdział I**

#### **Zasady i formy udzielania zwrotnej pomocy finansowej**

##### § 1

1. Bankowy Fundusz Gwarancyjny, zwany dalej Funduszem, może udzielić zwrotnej pomocy finansowej podmiotom objętym obowiązkowym systemem gwarantowania, zwanym dalej bankami, na:
  - 1) usunięcie niebezpieczeństwa niewypłacalności banku wnioskującego o udzielenie pomocy,
  - 2) przejęcie przedsiębiorstwa bankowego, jego części lub połączenie banku z innym bankiem, jeżeli w banku przejmowanym/przylączanym powstało niebezpieczeństwo niewypłacalności,
  - 3) nabycie udziałów lub akcji banku, w którym powstało niebezpieczeństwo niewypłacalności, przez nowych udziałowców lub akcjonariuszy.
2. Fundusz udziela zwrotnej pomocy finansowej na warunkach korzystniejszych od ogólnie stosowanych przez banki.

##### § 2

1. Fundusz dokonuje oceny niebezpieczeństwa niewypłacalności banku na podstawie analizy sytuacji ekonomiczno - finansowej, uwzględniając zarówno skalę, jak i przyczyny trudności finansowych oraz program działania banku w okresie korzystania z pomocy Funduszu.
2. Za stan niebezpieczeństwa niewypłacalności uznaje się sytuację, w której współczynnik wypłacalności osiąga wartość na poziomie niższym od wymogów określonych w odrębnych przepisach oraz w banku powstała strata bilansowa.
3. Analiza, o której mowa w ust. 1, obejmuje ponadto ocenę tendencji zmian podstawowych wskaźników ekonomiczno - finansowych banku w porównaniu ze średnimi odpowiednio dla sektora banków komercyjnych lub spółdzielczych, z uwzględnieniem:
  - 1) zwrotu na aktywach ROA brutto,
  - 2) stosunku należności zagrożonych brutto (bez odsetek) do należności ogółem brutto (bez odsetek),

- 3) obciążenia wyniku na działalności bankowej kosztami działania,
  - 4) obciążenia aktywów kosztami działania,
  - 5) obciążenia wyniku na działalności bankowej saldem rezerw.
4. W przypadku wystąpienia banku o pomoc finansową na przejęcie przedsiębiorstwa bankowego, jego części lub połączenie z innym bankiem, Fundusz dokonuje oceny sytuacji ekonomiczno - finansowej obu banków ze szczególnym uwzględnieniem wpływu przejęcia/połączenia na sytuację banku przejmującego/przyłączającego.

### § 3

1. Pomoc finansowa Funduszu może być wykorzystana wyłącznie na usunięcie niebezpieczeństwa niewypłacalności banku występującego o pomoc, banku przejmowanego/przyłączanego bądź banku, którego akcje albo udziały są nabywane - zgodnie z programem postępowania naprawczego, programem łączeniowym lub programem restrukturyzacji.
2. Wysokość wnioskowanej przez bank pomocy nie może być wyższa niż kwota środków gwarantowanych zgromadzonych w banku, w którym powstało niebezpieczeństwo niewypłacalności.
3. Dochód uzyskany z pomocy finansowej Funduszu powinien stanowić wsparcie finansowe dla działań mających na celu usunięcie niebezpieczeństwa niewypłacalności banku.

### § 4

1. Fundusz udziela pomocy finansowej na wniosek banku.
2. Pomoc finansowa na przejęcie lub połączenie banku z innym bankiem może być udzielona, jeżeli wniosek, o którym mowa w ust. 1, został złożony w Funduszu przed dokonaniem wpisu przejęcia lub połączenia banków we właściwym rejestrze sądowym.

### § 5

1. Fundusz udziela bankom pomocy finansowej w formie:
  - 1) pożyczki,
  - 2) poręczenia,
  - 3) gwarancji,
  - 4) nabycia wierzytelności.
2. Szczegółowe warunki korzystania z pomocy finansowej określone są w umowach pomiędzy Funduszem a bankiem, któremu udzielono pomocy.

### § 6

1. Udzielenie pomocy finansowej wymaga ustanowienia przez bank zabezpieczeń, przy czym co najmniej jedno powinno być ustanowione w formie przewidzianej w kodeksie cywilnym lub innej ustawie.
2. Do form zabezpieczeń przyjmowanych przez Fundusz należą w szczególności:
  - 1) zastaw na prawach z papierów wartościowych,
  - 2) weksel własny in blanco lub poręczenie wekslowe,

- 3) gwarancja innego banku,
  - 4) poręczenie według prawa cywilnego,
  - 5) blokada środków na rachunkach bankowych.
3. Decyzję w sprawie formy i wysokości zabezpieczenia podejmuje Fundusz, biorąc pod uwagę w szczególności:
- 1) wysokość i formę udzielonej pomocy finansowej,
  - 2) okres na jaki pomoc finansowa będzie udzielona,
  - 3) ryzyko związane z udzieleniem pomocy.

#### § 7

Fundusz może uzależnić udzielenie pomocy finansowej od wyników wizytacji przeprowadzonej w banku mającej na celu pogłębienie analizy sytuacji ekonomiczno - finansowej banku.

#### § 8

Fundusz może uzależnić udzielenie pomocy finansowej, o której mowa w § 1 ust. 1 pkt 1, od zobowiązania się banku do niewypłacania dywidendy w okresie korzystania z pomocy i przeznaczania nadwyżki bilansowej/zysku na fundusze własne.

#### § 9

Fundusz kontroluje prawidłowość wykorzystania pomocy finansowej pod względem celowości i efektywności, zgodności z prawem i postanowieniami umowy, w tym w zakresie terminowości spłat oraz stanu zabezpieczeń, a także realizację programu postępowania naprawczego, łączeniowego bądź restrukturyzacji.

## **Rozdział II**

### **Warunki i tryb udzielania pomocy finansowej**

#### § 10

1. Pomoc finansowa w formie pożyczki udzielana jest przez Fundusz przy zachowaniu następujących warunków:
  - 1) oprocentowanie pożyczki wynosi w skali roku od 0,1 do 0,4 stopy redyskontowej weksli ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej,
  - 2) podstawę ustalenia oprocentowania pożyczki stanowi stopa redyskontowa weksli obowiązująca w dniu zawarcia umowy pożyczki,
  - 3) oprocentowanie pożyczki jest zmienne i ustalone w zależności od zmian stopy redyskontowej weksli; zmiana oprocentowania następuje od dnia wejścia w życie uchwały Rady Polityki Pieniężnej zmieniającej wysokość stopy redyskontowej weksli,
  - 4) od niespłaconych w przewidzianym umową terminie rat kapitałowych lub odsetek od pożyczki za okres opóźnienia nalicza się odsetki ustawowe,
  - 5) prowizja od udzielonej pożyczki 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,



- 7) okres, na jaki może być udzielona pożyczka, ustala Zarząd Funduszu uwzględniając sytuację banku ubiegającego się o pomoc, przy czym okres ten nie powinien być dłuższy niż 5 lat, a w szczególnie uzasadnionych przypadkach, po uzyskaniu opinii Rady Funduszu, może być wydłużony do 10 lat,
  - 8) wypłata pożyczki może być dokonana jednorazowo lub w transzach,
  - 9) odsetki od wypłaconej pożyczki płatne są w okresach kwartalnych,
  - 10) spłata pożyczki następuje w równych ratach, w okresach kwartalnych lub półrocznych,
2. W uzasadnionych przypadkach dopuszcza się, po uzyskaniu opinii Rady Funduszu, zastosowanie odmiennego, niż określony w ust. 1 pkt 10, sposobu spłaty pożyczki, w tym zastosowanie karencji w spłacie kapitału.

#### § 11

1. Fundusz może udzielić pomocy finansowej w formie gwarancji lub poręczenia na zlecenie banku, w którym wystąpiło niebezpieczeństwo niewypłacalności.
2. Beneficjentem gwarancji lub poręczenia może być inny podmiot, niż określony w ust. 1.
3. Przedmiotem gwarancji lub poręczenia może być zobowiązanie banku, w którym wystąpiło niebezpieczeństwo niewypłacalności, wobec innego podmiotu objętego obowiązkowym systemem gwarantowania.
4. Gwarancja lub poręczenie udzielane są na okres do jednego roku z możliwością ponowienia na kolejne okresy, nie dłuższe niż roczne.
5. Od udzielonej gwarancji lub poręczenia Fundusz pobiera prowizję, której wysokość w skali roku wynosi 0,5% kwoty gwarancji lub kwoty poręczenia. Prowizja powinna być zapłacona najpóźniej w dniu zawarcia umowy.

#### § 12

1. Pomoc finansowa w formie nabycia wierzytelności banków udzielana jest na zasadach określonych w rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 22 września 1999 r. w sprawie obrotu przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny wierzytelnościami nabywanymi od banków, w których powstało niebezpieczeństwo niewypłacalności.
2. Fundusz może nabywać wyłącznie bezsporne wierzytelności pieniężne banków, z wyjątkiem wierzytelności zagrożonych.

#### § 13

1. Bank składając wniosek w sprawie udzielenia pomocy finansowej przedstawia:
  - 1) wyniki przeprowadzonych badań sprawozdań finansowych z jego działalności za ostatnie dwa lata obrachunkowe, a w przypadku wniosku o udzielenie pomocy na przejęcie, połączenie się banków lub nabycie akcji (udziałów) innego banku - wyniki badań sprawozdań finansowych obu banków,
  - 2) pozytywną opinię Komisji Nadzoru Bankowego o programie postępowania naprawczego lub o celowości przejęcia, połączenia się banków bądź nabycia akcji lub udziałów innego banku,
  - 3) dokument wykazujący, że wysokość wnioskowanej pomocy nie jest wyższa niż kwota środków gwarantowanych zgromadzonych w banku, w którym powstało niebezpieczeństwo niewypłacalności,

- 4) dokument potwierdzający, że nastąpiło wykorzystanie dotychczasowych funduszy własnych na pokrycie strat banku ubiegającego się o pomoc lub banku przejmowanego.
2. Ponadto bank powinien załączyć do wniosku:
- 1) program postępowania naprawczego lub program łączeniowy bądź restrukturyzacji przejętego banku wraz z:
    - a) ogólną charakterystyką sytuacji ekonomiczno - finansowej i organizacyjnej banku, w tym charakterystyką rynku, na którym bank działa z uwzględnieniem jego głównych konkurentów,
    - b) charakterystyką przyczyn powstania niebezpieczeństwa niewypłacalności,
    - c) prognozą relacji kosztów działania do wyniku na działalności bankowej w okresie korzystania z pomocy,
    - d) prognozą udziału dochodów z pomocy w wyniku finansowym brutto w okresie korzystania z pomocy,
    - e) analizą jakości portfela kredytowego i jego projekcją na okres korzystania z pomocy,
    - f) opisem działań mających na celu poprawę wyniku finansowego i sytuacji ekonomiczno - finansowej banku, w tym wpływu dochodów z zewnętrznej pomocy finansowej,
    - g) prognozą\* bilansu, rachunku zysków i strat, współczynnika wypłacalności i wskaźników płynności, a w przypadku wniosku o udzielenie pomocy na przejęcie lub połączenie z innym bankiem, prognozą bilansu i rachunku zysków i strat połączonych banków, sporządzonymi zgodnie z zasadami określonymi w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. nr 121 poz. 591 z późniejszymi zmianami) w okresie korzystania ze środków Funduszu,
    - h) informacją o planowanym dysponowaniu zyskiem netto,
    - i) w przypadku przejęcia lub połączenia, informacją o wpływie przejęcia/połączenia na sytuację ekonomiczno - finansową banku przejmującego/przyłączającego, w tym o kosztach związanych z realizacją procesu łączeniowego,
  - 2) dokument określający, do jakiej wysokości zarząd banku może zaciągać zobowiązania, o ile nie określa tego statut banku,
  - 3) informacje dodatkowe określone w załączniku nr 2 do uchwały.
3. Ponadto, do wniosku o udzielenie pomocy finansowej na przejęcie lub połączenie się banków, bank wnioskujący powinien załączyć dokumenty i informacje dotyczące łączących się banków, a także zezwolenie Komisji Nadzoru Bankowego na połączenie się banków lub decyzję Komisji Nadzoru Bankowego o przejęciu banku, niezwłocznie po ich uzyskaniu.
4. W szczególnych przypadkach, Fundusz może zwrócić się do banku o inne informacje i dokumenty, niż określone w ust. 1 - 3.

## § 14

1. Fundusz sprawdza kompletność wniosku o udzielenie pomocy w terminie 5 dni roboczych od daty jego złożenia przez bank.

---

\* 1. Prognozowanie bilansu i rachunku zysków i strat 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, a w pozostałych latach w układzie rocznym.  
2. Środki pomocowe z BFG należy wyodrębnić w aktywach i pasywach bilansu oraz w rachunku zysków i strat.

2. W przypadku stwierdzenia braków formalnych wniosku Fundusz występuje niezwłocznie do banku o jego uzupełnienie. Bank powinien uzupełnić wniosek o brakujące dokumenty lub informacje w terminie nie dłuższym niż 30 dni od daty otrzymania zawiadomienia.
3. Nieuzupełnienie przez bank wniosku o wymagane dokumenty lub informacje w terminie określonym w ust. 2, może spowodować pozostawienie wniosku bez rozpoznania, o ile termin nie został przedłużony.
4. Fundusz rozpatruje wniosek banku o udzielenie pomocy w terminie nie dłuższym niż 30 dni, a w przypadku, o którym mowa w § 17, nie dłuższym niż 45 dni od daty przedłożenia wniosku wraz z wymaganymi dokumentami i informacjami, o których mowa w § 13, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3.

## § 15

1. Fundusz, podejmując decyzję o udzieleniu pomocy, kieruje się zasadą "niższego kosztu" odnosząc ją do wysokości środków gwarantowanych zgromadzonych w banku, w którym powstało niebezpieczeństwo niewypłacalności.
2. Zarząd Funduszu podejmuje uchwałę w sprawie udzielenia pomocy finansowej, z uwzględnieniem warunków określonych w §§ 10 i 11, z zastrzeżeniem § 17.
3. Uchwała, o której mowa w ust. 2, powinna także określać formę i wartość zabezpieczenia spłaty pożyczki oraz inne warunki, na jakich pomoc zostanie udzielona, w tym dotyczące:
  - 1) zobowiązania banku do składania Funduszowi określonych informacji,
  - 2) uprawnień Funduszu do wykonywania kontroli wykorzystania pomocy oraz określenia zakresu tej kontroli,
  - 3) uprawnień Funduszu do rozwiązania umowy pożyczki w przypadkach określonych w umowie,
  - 4) zobowiązania banku do niewypłacania dywidendy lub do jej ograniczenia w okresie korzystania z pomocy, jeżeli Fundusz uzna taki warunek za wskazany.
4. Fundusz odmawia udzielenia pomocy finansowej, w szczególności, jeżeli w jego ocenie:
  - 1) połączenie lub przejęcie banku nie zapewni realizacji programu łączeniowego lub programu restrukturyzacji,
  - 2) pomoc finansowa na usunięcie niebezpieczeństwa niewypłacalności nie przyniesie pożądanej poprawy sytuacji ekonomiczno - finansowej banku występującego o pomoc,
  - 3) założone w programie postępowania naprawczego, łączeniowym lub restrukturyzacji wskaźniki relacji kosztów działania do wyniku na działalności bankowej lub udziału dochodów z pomocy zewnętrznej w wyniku finansowym brutto nie będą wynikały z ponoszonych przez bank uzasadnionych kosztów działania,
  - 4) udzielenie pomocy nastąpiłoby z naruszeniem zasady "niższego kosztu", o której mowa w ust. 1.

## § 16

1. O podjęciu przez Zarząd Funduszu uchwały w sprawie udzielenia pomocy Fundusz informuje niezwłocznie bank wnioskujący o pomoc, Komisję Nadzoru Bankowego, a w przypadku banków spółdzielczych, bank zrzeszający.
2. Decyzja odmawiająca udzielenia pomocy wymaga uzasadnienia.

3. W uchwale o udzieleniu pomocy Zarząd Funduszu może określić termin, z upływem którego, w przypadku nie zawarcia umowy z bankiem, uchwała traci moc.

#### § 17

Udzielenie pomocy w wysokości przekraczającej równowartość w złotych kwoty 6 mln euro, następuje po uprzednim uzyskaniu opinii Rady Funduszu.

#### § 18

W przypadku wypowiedzenia przez Fundusz umowy pożyczki lub po wykonaniu przez Fundusz zobowiązań z tytułu udzielonego poręczenia albo gwarancji, Fundusz dochodzi swoich należności z zastosowaniem przepisu art. 37 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (tekst jednolity Dz. U. z 2000 r., Nr 9, poz. 131 z późniejszymi zmianami).



Załącznik nr 2  
do uchwały nr 11/2002 Rady  
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego  
z dnia 26 czerwca 2002 r.

Załącznik nr 2  
do uchwały nr 35/97 Rady  
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego  
z dnia 20 listopada 1997 r.

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

### § 1

1. Wniosek banku o udzielenie pomocy finansowej na usunięcie niebezpieczeństwa niewypłacalności powinien być sporządzony według wzoru nr 1a lub 1b.
2. Wniosek banku, o którym mowa w ust. 1, powinien być uzupełniony o następujące informacje i dokumenty:
  - 1) aktualny wyciąg z rejestru sądowego,
  - 2) statut banku,
  - 3) udokumentowaną informację o pomocy z innych źródeł,
  - 4) o zmianach w składzie zarządu i rady nadzorczej banku w ostatnich dwóch latach z podaniem przyczyn tych zmian.

### § 2

1. Wniosek banku o udzielenie pomocy finansowej na przejęcie innego banku lub połączenie z innym bankiem powinien być sporządzony według wzoru nr 2.
2. Wniosek banku, o którym mowa w ust. 1, powinien być uzupełniony o następujące informacje i dokumenty:
  - 1) uchwały Walnych Zgromadzeń (Zebrań Przedstawicieli) dotyczące przejęcia/połączenia się banków,
  - 2) statut banku przejmującego/przyłączającego,
  - 3) wyciąg z rejestru sądowego banku przejmującego/przyłączającego.

### § 3

1. Wniosek banku o udzielenie pomocy finansowej na nabycie akcji (udziałów) innego banku powinien być sporządzony według wzoru nr 3.
2. Wniosek banku, o którym mowa w ust. 1, powinien być uzupełniony o następujące informacje i dokumenty:
  - 1) zezwolenie Komisji Nadzoru Bankowego na nabycie akcji banku,

- 2) statuty banków: występującego o pomoc finansową i banku, którego akcje lub udziały bank występujący o pomoc zamierza nabyć,
- 3) wyciąg z rejestru sądowego banku występującego o pomoc,
- 4) uchwałę statutowego organu banku wyrażającą zgodę na nabycie akcji (udziałów).



**Wniosek banku spółdzielczego o pomoc finansową na usunięcie niebezpieczeństwa niewypłacalności**

Lp	Wyszczególnienie	Treść	
1.	Nazwa i siedziba banku ubiegającego się o pomoc		
2.	Organ rejestrowy i nr wpisu do rejestru		
3.	Skład rady nadzorczej banku	1. .... imię i nazwisko	..... data powołania
		2. .... imię i nazwisko	..... data powołania
		3. .... imię i nazwisko	..... data powołania
		..... .....	..... .....
4.	Skład zarządu banku	1. .... imię i nazwisko	..... data powołania
		2. .... imię i nazwisko	..... data powołania
		3. .... imię i nazwisko	..... data powołania
		..... .....	..... .....
5.	Cel pomocy*		
6.	Wnioskowana kwota pomocy*		
7.	Sposób wykorzystania pomocy		
8.	Planowany okres korzystania z pomocy*		
9.	Proponowane warunki spłaty kapitału *		
10.	Proponowany okres karencji w spłacie*		
11.	Proponowane formy zabezpieczenia*		
12.	Wartość funduszu udziałowego <sup>1</sup>	wniesiony	zadeklarowany, a nie wniesiony
13.	Struktura funduszu udziałowego	<b>Osoby fizyczne</b>	
		liczba posiadanych udziałów	liczba udziałowców
		1	
		2 – 10	
		powyżej 10	
		<b>osoby prawne</b>	
		liczba posiadanych udziałów	nazwa osoby prawnej
14.	Statutowa wysokość udziału	dla osoby fizycznej	dla osoby prawnej

15.	Kwota zobowiązań podporządkowanych <sup>1</sup> i nazwy wierzycieli	kwota zobowiązania	nazwa wierzyciela
16.	Audytor	nazwa	numer licencji Krajowej Izby Biegłych Rewidentów

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

*\* wymagają uzasadnienia lub skomentowania w formie pisemnej, jako załączniki do tabeli*

*<sup>1</sup> w tys. zł.*



**Wniosek banku komercyjnego o pomoc finansową na usunięcie niebezpieczeństwa niewypłacalności**

Lp	Wyszczególnienie	Treść			
1.	Nazwa i siedziba banku ubiegającego się o pomoc				
2.	Organ rejestrowy i nr wpisu do rejestru				
3.	Skład rady nadzorczej banku	1. ....	.....		
		imię i nazwisko	data powołania		
		2. ....	.....		
		imię i nazwisko	data powołania		
3. ....	.....				
imię i nazwisko	data powołania				
4.	Skład zarządu banku	1. ....	.....		
imię i nazwisko	data powołania				
2. ....	.....				
imię i nazwisko	data powołania				
3. ....	.....				
imię i nazwisko	data powołania				
5.	Cel pomocy*				
6.	Wnioskowana kwota pomocy*				
7.	Sposób wykorzystania pomocy				
8.	Planowany okres korzystania z pomocy*				
9.	Proponowane warunki spłaty kapitału *				
10.	Proponowany okres karencji w spłacie*				
11.	Proponowane formy zabezpieczenia*				
12.	Struktura kapitału akcyjnego	akcjonariusze posiadający powyżej 5% wartości kapitału	wielkość posiadanego kapitału w %	akcjonariusze posiadający powyżej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy	Ilość głosów w %
13.	Kwota zobowiązań podporządkowanych <sup>1</sup> i nazwy wierzycieli	kwota zobowiązania	nazwa wierzyciela		
14.	Audytor	nazwa	numer licencji Krajowej Izby Biegłych Rewidentów		

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

*\* wymagają uzasadnienia lub skomentowania w formie pisemnej, jako załączniki do tabeli*

*<sup>1</sup> w tys. zł.*

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

Lp	Wyszczególnienie	Dotyczy banku							
		Ubiegającego się o pomoc				Przejmowanego/ przylącanego			
1.	Nazwa i siedziba banku								
2.	Organ rejestrowy i nr wpisu w rejestrze								
3.	Skład rady nadzorczej banku	1. .... imię i nazwisko	..... data powołania	1. .... imię i nazwisko	..... data powołania	2. .... imię i nazwisko	..... data powołania	3. .... imię i nazwisko	..... data powołania
		2. .... imię i nazwisko	..... data powołania	2. .... imię i nazwisko	..... data powołania	3. .... imię i nazwisko	..... data powołania		
		3. .... imię i nazwisko	..... data powołania	3. .... imię i nazwisko	..... data powołania				
4.	Skład zarządu banku	1. .... imię i nazwisko	..... data powołania	1. .... imię i nazwisko	..... data powołania	2. .... imię i nazwisko	..... data powołania	3. .... imię i nazwisko	..... data powołania
		2. .... imię i nazwisko	..... data powołania	2. .... imię i nazwisko	..... data powołania	3. .... imię i nazwisko	..... data powołania		
		3. .... imię i nazwisko	..... data powołania	3. .... imię i nazwisko	..... data powołania				
5.	Cel pomocy*								
6.	Wnioskowana kwota pomocy*								
7.	Sposób wykorzystania pomocy								
8.	Planowany okres korzystania z pomocy*								
9.	Proponowane warunki spłaty kapitału *								
10.	Proponowany okres karencji w spłacie*								
11.	Proponowane formy zabezpieczenia*								
12.	Struktura kapitału akcyjnego <sup>2</sup>	akcjonariusze posiadający powyżej 5% wartości kapitału	wielkość posiadanego kapitału w %	akcjonariusze posiadający powyżej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy	ilość głosów w %	akcjonariusze posiadający powyżej 5% wartości kapitału	wielkość posiadanego kapitału w %	akcjonariusze posiadający powyżej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy	ilość głosów w %
13.	Wartość funduszu udziałowego <sup>1,3</sup>	wniesiony		zadeklarowany, a nie wniesiony		wniesiony		zadeklarowany, a nie wniesiony	
14.	Struktura funduszu udziałowego <sup>3</sup>	Osoby fizyczne				Osoby fizyczne			
		liczba posiadanych udziałów		liczba udziałowców		liczba posiadanych udziałów		liczba udziałowców	
		1				1			
		2 – 10				2 – 10			
		powyżej 10				powyżej 10			
		osoby prawne				osoby prawne			
	liczba posiadanych udziałów		nazwa osoby prawnej		liczba posiadanych udziałów		nazwa osoby prawnej		
15.	Statutowa wysokość udziału <sup>3</sup>	dla osoby fizycznej		dla osoby prawnej		dla osoby fizycznej		dla osoby prawnej	

16	Kwota zobowiązań podporządkowanych <sup>1</sup> i nazwy wierzycieli	kwota zobowiązania	nazwa wierzyciela	kwota zobowiązania	nazwa wierzyciela
17	Audytor	nazwa	numer licencji Krajowej Izby Biegłych Rewidentów	nazwa	numer licencji Krajowej Izby Biegłych Rewidentów

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

*\* wymagają uzasadnienia lub skomentowania w formie pisemnej, jako załączniki do tabeli*

*<sup>1</sup> w tys. zł.*

*<sup>2</sup> dotyczy banku komercyjnego*

*<sup>3</sup> dotyczy banku spółdzielczego*

## Wniosek banku o pomoc finansową na nabycie 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 w rejestrze								
3.	Skład rady nadzorczej banku	1. .... imię i nazwisko		..... data powołania		1. .... imię i nazwisko		..... data powołania	
		2. .... imię i nazwisko		..... data powołania		2. .... imię i nazwisko		..... data powołania	
		3. .... imię i nazwisko		..... data powołania		3. .... imię i nazwisko		..... data powołania	
4.	Skład zarządu banku	1. .... imię i nazwisko		..... data powołania		1. .... imię i nazwisko		..... data powołania	
		2. .... imię i nazwisko		..... data powołania		2. .... imię i nazwisko		..... data powołania	
		3. .... imię i nazwisko		..... data powołania		3. .... imię i nazwisko		..... data powołania	
5.	Cel pomocy*								
6.	Wnioskowana kwota pomocy*								
7.	Sposób wykorzystania pomocy								
8.	Planowany okres korzystania z pomocy*								
9.	Proponowane warunki spłaty kapitału *								
10.	Proponowany okres karencji w spłacie*								
11.	Proponowane formy zabezpieczenia*								
12.	Struktura kapitału akcyjnego <sup>2</sup>	akcjonariusze posiadający powyżej 5% wartości kapitału	wielkość posiadanego kapitału w %	akcjonariusze posiadający powyżej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy	ilość głosów w %	akcjonariusze posiadający powyżej 5% wartości kapitału	wielkość posiadanego kapitału w %	akcjonariusze posiadający powyżej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy	ilość głosów w %
13.	Wartość funduszu udziałowego <sup>1,3</sup>	wniesiony		zadeklarowany, a nie wniesiony		wniesiony		zadeklarowany, a nie wniesiony	
14.	Struktura funduszu udziałowego <sup>3</sup>	Osoby fizyczne				Osoby fizyczne			
		liczba posiadanych udziałów		liczba udziałowców		liczba posiadanych udziałów		liczba udziałowców	
		1				1			
		2 – 10				2 – 10			
		powyżej 10				powyżej 10			
		osoby prawne				osoby prawne			
	liczba posiadanych udziałów		nazwa osoby prawnej		liczba posiadanych udziałów		nazwa osoby prawnej		
15.	Statutowa wysokość udziału <sup>3</sup>	dla osoby fizycznej		dla osoby prawnej		dla osoby fizycznej		dla osoby prawnej	

16	Kwota zobowiązań podporządkowanych <sup>1</sup> i nazwy wierzycieli	kwota zobowiązania	nazwa wierzyciela	kwota zobowiązania	nazwa wierzyciela
17	Audytor	nazwa	numer licencji Krajowej Izby Biegłych Rewidentów	nazwa	numer licencji Krajowej Izby Biegłych Rewidentów

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

*\* wymagają uzasadnienia lub skomentowania w formie pisemnej, jako załączniki do tabeli*

*<sup>1</sup> w tys. zł.*

*<sup>2</sup> dotyczy banku komercyjnego*

*<sup>3</sup> dotyczy banku spółdzielczego*

## **Uchwała nr 7/2002**

Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego  
z dnia 18 kwietnia 2002 r.

**w sprawie przyjęcia sprawozdania Zarządu  
z działalności BFG w I kwartale 2002 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 I kwartale 2002 roku".

Rada  
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

## **Uchwała nr 12/2002**

Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego  
z dnia 18 lipca 2002 r.

### **w sprawie przyjęcia sprawozdania Zarządu z działalności BFG w II kwartale 2002 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 2002 roku".

Rada  
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

## **Kryteria stosowane przez Fundusz do oceny stanu wypłacalności banku wnioskującego o pomoc finansową oraz jego zdolności do spłaty udzielonej pożyczki z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych**

---

Stosownie do art. 35 ustawy z 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. Nr 119, poz. 1252 oraz z 2001 r. Nr 111, poz. 1195) Bankowy Fundusz Gwarancyjny może udzielać pomocy finansowej bankom spółdzielczym na sfinansowanie procesów łączeniowych z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych, **w których nie występuje niebezpieczeństwo niewypłacalności, a sytuacja banku pozwala na uznanie braku zagrożenia spłaty pożyczki.**

Oceny stanu wypłacalności banku oraz jego zdolności do spłaty udzielonej pożyczki Fundusz dokonuje w oparciu o nadesłane przez bank dokumenty - zgodnie z § 1 załącznika nr 2 do uchwały nr 15/2001 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 8 maja 2001 roku w sprawie określenia form, trybu i szczegółowych warunków udzielania zwrotnej pomocy finansowej bankom spółdzielczym z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych, w brzmieniu ustalonym uchwałą nr 5/2002 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 21 lutego 2002 r. - dotyczące jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, prognozy bilansu, rachunku zysków i strat oraz prognozy kształtowania się współczynnika wypłacalności banku w okresie korzystania ze środków funduszu restrukturyzacji, przyjmując następujące kryteria:

- **współczynnik wypłacalności (powyżej lub równy 8 %),**
- **stosunek straty skumulowanej do sumy funduszy własnych podstawowych i uzupełniających (poniżej 30%),**
- **zwrot na aktywach (powyżej 0,7 wartości średniej w sektorze banków spółdzielczych),**
- **należności zagrożone brutto (bez odsetek) do należności ogółem brutto (bez odsetek), (poniżej 1,2 wartości średniej w sektorze banków spółdzielczych ),**
- **obciążenie wyniku działalności bankowej kosztami działania (poniżej 1,2 wartości średniej w sektorze banków spółdzielczych ),**
- **obciążenie wyniku działalności bankowej saldem rezerw (poniżej 1,2 wartości średniej w sektorze banków spółdzielczych),**
- **obciążenie aktywów kosztami działania (poniżej 1,2 wartości średniej w sektorze banków spółdzielczych).**

Wyniki oceny stanu wypłacalności banku oraz jego zdolności do spłaty udzielonej pożyczki prezentowane według następującego wzoru stanowią podstawę udzielenia pomocy bądź odmowy udzielenia pomocy przez Zarząd Funduszu.



Warszawa, dnia .....

**Ocena stanu wypłacalności i prognozy finansowej**

Nazwa banku:.....

Na podstawie oceny:

- a) wypłacalności Banku według stanu na .....,
- b) prognozy wybranych wielkości i wskaźników Banku w latach .....,  
dokonanej zgodnie z § 4 ust. 2 pkt 1 i 2 i ust. 3 Instrukcji „Zasady i tryb rozpatrywania wniosków banków o udzielenie zwrotnej pomocy finansowej z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych”,

**stwierdza się, że :**

- a) według stanu na ..... Bank jest wypłacalny / w Banku występuje stan niebezpieczeństwa niewypłacalności,
- b) prognoza finansowa przedstawiona przez Bank ..... (jest / nie jest) wiarygodna (jeżeli nie: z jakich powodów wystąpiła rozbieżność prognozy i tendencji),
- c) w okresie korzystania z pożyczki BFG prawdopodobieństwo utrzymania przez Bank zdolności do spłaty pożyczki jest ..... (duże/ średnie/ małe).

*Prognoza wybranych wielkości i wskaźników w banku w okresie korzystania z pożyczki.*

Wyszczególnienie	31.12.2001	31.12.2002	Zmiana*	31.12.2005	Zmiana*
1	2	3	4	5	6
			(kol.3/kol.2) % (kol.3-kol.2))p.p.		(kol.5/kol.3) % (kol.5-kol.3) p.p.
Aktywa netto (tys. zł)					
Należności ogółem (tys. zł)					
Zobowiązania ogółem (tys. zł)					
Fundusze własne (tys. zł)					
Wynik finansowy brutto (tys. zł)					
Współczynnik wypłacalności (%)					
ROA (%)					
Wynik finansowy brutto / przychody ogółem (%)					
Wskaźnik jakości należności ogółem (%)					

\* Średnioroczna zmiana w okresie korzystania z pożyczki.

Źródło: Dane Banku.

## Ocena wypłacalności banku - stan na .....

l.p.	Nazwa Banku	Współczynnik wypłacalności (1)	Strata skumulowana do sumy funduszy własnych podstawowych i uzupełniających (2)	ROA (3)	Należności zagrożone brutto (bez odsetek) do należności ogółem brutto (bez odsetek) (4)	Obciążenie wyniku działalności bankowej kosztami działania (5)	Obciążenie wyniku działalności bankowej saldem rezerw (6)	Obciążenie aktywów kosztami działania* (7)	Kryteria**						Końcowa ocena wypłacalności	
									"1" - spełnia kryterium	"0" - nie spełnia kryterium	(1)	(2)	(3)	(4)		(5)
		%	%	%	%	%	%	%	wagi*							
	Kryteria oceny wypłacalności banku	> = 8%	< 30%	> 0,7 śr. sektora	< 1,2 śr. sektora	< 1,2 śr. sektora	< 1,2 śr. sektora	< 1,2 śr. sektora	3	2	1	1	1	1	9	
1.																
	Sektor banków spółdzielczych															

Źródło: Dane NBP, opracowanie własne.

\* należy brać pod uwagę, jeżeli bank osiąga 5 punktów (bank progowy)

\*\* Jeżeli bank uzyska:

- co najmniej 6 punktów na 9 możliwych, jest traktowany jako wypłacalny,
- nie więcej niż 4 punkty - znajduje się w stanie niebezpieczeństwa niewypłacalności,
- 5 punktów - należy go poddać pogłębionej analizie jako bank progowy.



W a r s z a w a

---

nakład 1500 egz.

---