

SPIS TREŚCI

● Ustawa z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2000 r. Nr 9, poz. 131; tekst ujednolicony).....	3
● Statut Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 28 lutego 1995 r.; Dz. U. Nr 21, poz. 113; tekst ujednolicony).....	25
● Regulamin Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 3 czerwca 1998 r.; Dz. U. Nr 73, poz. 466).....	35
● Szczególne zasady rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 25 października 1999 r.; Dz. U. Nr 90, poz. 1006; tekst ujednolicony).....	38
● Obrót przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny wierzytelnościami nabywanymi od banków, w których powstało niebezpieczeństwo niewypłacalności (rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 22 września 1999 r.; Dz. U. Nr 80, poz. 904).....	48
● Zasady, formy, warunki i tryb udzielania pomocy finansowej podmiotom objętym obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych (uchwała nr 35/97 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 20 listopada 1997 r.; tekst ujednolicony).....	52
● Zawieszanie wypłaty środków gwarantowanych w przypadku, gdy przeciwko deponentowi jest prowadzone postępowanie karne (rozporządzenie Ministra Sprawiedliwości z dnia 31 sierpnia 2001 r.; Dz. U. Nr 101, poz. 1105).....	66
● Zakres informacji przekazywanych przez banki do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (zarządzenie Nr 19/2002 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 11 grudnia 2002 r.; Dz. Urz. NBP Nr 20, poz. 53).....	69
● Ustawa z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. Nr 119, poz. 1252; tekst ujednolicony).....	82
● Określenie warunków i trybu rozliczenia podlegających umorzeniu niewykorzystanych obligacji restrukturyzacyjnych serii D (rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 27 lutego 2001 r.; Dz. U. Nr 16, poz. 176).....	96

- **Określenie form, trybu i szczegółowych warunków udzielania zwrotnej pomocy finansowej bankom spółdzielczym z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych** (uchwała nr 15/2001 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 8 maja 2001 r.; tekst ujednolicony)..... 100
- **Ustawa z dnia 28 lutego 2003 r. – Prawo upadłościowe i naprawcze** (Dz. U. Nr 60, poz. 535; wyciąg)..... 127
- Wykaz aktów prawnych powoływanych w tekstach ujednoliconych, według stanu prawnego uwzględnionego w Dziennikach Ustaw do Nr 94 z dnia 27 maja 2003 r..... 132

UWAGA

Adresy publikacyjne aktów prawnych powołanych w tekstach ujednoliconych nie uwzględniają wszystkich zmian dokonanych w tych aktach; patrz – wykaz na końcu zbioru.

USTAWA

z dnia 14 grudnia 1994 r.

o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym

(tekst ujednolicony)¹

Uwaga !

W tekście ustawy wyróżniono:

- 1) **drukiem pogrubionym** - zmiany, które wejdą w życie 1 października 2003 r.,
- 2) *kursywą* - przepisy obowiązujące do dnia 30 września 2003 r.

Rozdział 1

Przepisy ogólne

Art. 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,

¹ Ustawa z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2000 r. Nr 9, poz. 131), z uwzględnieniem zmian wprowadzonych:

- 1) 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.,
- 2) 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.,
- 3) 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.,
- 4) ustawą z dnia 21 grudnia 2001 r. o zmianie ustaw: o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, Prawo energetyczne, o partiach politycznych, o dostosowaniu górnictwa węgla kamiennego do funkcjonowania w warunkach gospodarki rynkowej oraz szczególnych uprawnieniach i zadaniach gmin górniczych, o zmianie niektórych ustaw związanych z funkcjonowaniem administracji publicznej, Prawo telekomunikacyjne, o komercjalizacji, restrukturyzacji i prywatyzacji przedsiębiorstwa państwowego „Polskie Koleje Państwowe”, o spółdzielniach mieszkaniowych, o jakości handlowej artykułów rolno - spożywczych, Ordynacja wyborcza do Sejmu Rzeczypospolitej Polskiej i do Senatu Rzeczypospolitej Polskiej, o przebudowie i modernizacji technicznej oraz finansowaniu Sił Zbrojnych Rzeczypospolitej Polskiej w latach 2001 - 2006, o zmianie ustawy o zamówieniach publicznych oraz o utracie mocy ustawy o kasach oszczędnościowo - budowlanych i wspieraniu przez państwo oszczędzania na cele mieszkaniowe (Dz. U. Nr 154, poz. 1802), która weszła w życie z dniem 1 stycznia 2002 r.,
- 5) ustawą z dnia 28 lutego 2003 r. - Prawo upadłościowe i naprawcze (Dz. U. Nr 60, poz. 535), która wchodzi w życie z dniem 1 października 2003 r.

- 3) zasady gromadzenia i wykorzystywania informacji o podmiotach objętych systemem gwarantowania.

Art. 2.² Użyte w ustawie określenia oznaczają:

- 1) deponent – osobę fizyczną, osobę prawną, jednostkę organizacyjną niemającą osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną, oraz podmioty, o których mowa w art. 50 ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. Nr 140, poz. 939, z 1998 r. Nr 160, poz. 1063 i Nr 162, poz. 1118, z 1999 r. Nr 11, poz. 95 i Nr 40, poz. 399 oraz z 2000 r. Nr 93, poz. 1027, Nr 94, poz. 1037, Nr 114, poz. 1191, Nr 116, poz. 1216 i Nr 119, poz. 1252), zwanej dalej „ustawą - Prawo bankowe”, będące stroną umowy imiennego rachunku bankowego lub posiadające wynikającą z czynności bankowych wierzytelność do banku objętego obowiązkowym systemem gwarantowania, potwierdzoną wystawionym przez ten bank dokumentem imiennym, oraz osoby, o których mowa w art. 57 ust. 1 ustawy - Prawo bankowe, o ile ich wierzytelność do banku stała się wymagalna przed dniem niedostępności środków, z wyłączeniem:
- a) Skarbu Państwa,
 - b) banków,
 - c) podmiotów działających na podstawie ustawy z dnia 21 sierpnia 1997 r. - Prawo o publicznym obrocie papierami wartościowymi (Dz. U. Nr 118, poz. 754 i Nr 141, poz. 945, z 1998 r. Nr 107, poz. 669 i Nr 113, poz. 715 oraz z 2000 r. Nr 22, poz. 270, Nr 60, poz. 702 i 703, Nr 94, poz. 1037, Nr 103, poz. 1099, Nr 114, poz. 1191, Nr 116, poz. 1216 i Nr 122, poz. 1315),
 - d) podmiotów działających na podstawie ustawy z dnia 28 lipca 1990 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. z 1996 r. Nr 11, poz. 62, z 1997 r. Nr 43, poz. 272, Nr 88, poz. 554, Nr 107, poz. 685, Nr 121, poz. 769 i 770 i Nr 139, poz. 934, z 1998 r. Nr 155, poz. 1015, z 1999 r. Nr 49, poz. 483, Nr 101, poz. 1178 i Nr 110, poz. 1255 oraz z 2000 r. Nr 43, poz. 483, Nr 48, poz. 552, Nr 70, poz. 819, Nr 114, poz. 1193 i Nr 116, poz. 1216),
 - e) podmiotów działających na podstawie ustawy z dnia 30 kwietnia 1993 r. o narodowych funduszach inwestycyjnych i ich prywatyzacji (Dz. U. Nr 44, poz. 202, z 1994 r. Nr 84, poz. 385 oraz z 1997 r. Nr 30, poz. 164, Nr 47, poz. 298 i Nr 107, poz. 691),
 - f) podmiotów działających na podstawie ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. Nr 139, poz. 933, z 1999 r. Nr 72, poz. 801 oraz z 2000 r. Nr 103, poz. 1099 i Nr 114, poz. 1192),
 - g) podmiotów działających na podstawie ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. Nr 139, poz. 934, z 1998 r. Nr 98, poz. 610, Nr 106, poz. 668 i Nr 162, poz. 1118, z 1999 r. Nr 110, poz. 1256 oraz z 2000 r. Nr 60, poz. 702),

² W brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 1 ustawy, o której mowa w przypisie 1 w pkt 3.

- 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),
 - 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. 2a. ³ 1. W przypadku prowadzenia przez bank jednego rachunku dla kilku osób (rachunek wspólny), deponentem jest każda z tych osób - w granicach określonych w umowie rachunku, a w przypadku braku postanowień umownych lub przepisów w tym zakresie - w częściach równych.

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

Art. 2b. ⁴ 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.

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 finansowych i Prezesa Narodowego Banku Polskiego nadaje Funduszowi statut określający szczegółowo jego zadania, sposób organizacji oraz zasady gospodarki finansowej.

³ W brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 2 ustawy, o której mowa w przypisie 1 w pkt 3.

⁴ Dodany przez art. 1 pkt 3 ustawy, o której mowa w przypisie 1 w pkt 3, który wszedł w życie z dniem 1 stycznia 2001 r., z wyjątkiem ust. 2 i 3, które wchodzi w życie z dniem uzyskania przez Rzeczpospolitą Polską członkostwa w Unii Europejskiej.

5. Nadzór nad działalnością Funduszu sprawuje minister właściwy do spraw instytucji finansowych 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) 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) nabywanie wierzytelności banków, w których powstało niebezpieczeństwo niewypłacalności,
 - 2) kontrola nad prawidłowością wykorzystania pomocy, o której mowa w pkt 1,
 - 3) określanie wysokości obowiązkowych opłat rocznych, o których mowa w art. 13 ust. 1 i art. 14, wnoszonych przez podmioty objęte systemem gwarantowania na rzecz Funduszu,
 - 4) kontrola realizacji programu postępowania naprawczego podmiotu objętego systemem gwarantowania, w sytuacjach określonych w ustawie.
 - 2a. Rada Ministrów, na uzgodniony wniosek Prezesa Narodowego Banku Polskiego i ministra właściwego do spraw instytucji finansowych, 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 finansowych, 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.

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

⁵ Zmieniony przez art. 25 pkt 1 ustawy, o której mowa w przypisie 1 w pkt 2.

Art. 6. 1. Rada Funduszu składa się z przewodniczącego oraz 10 członków, posiadających odpowiednie wykształcenie wyższe i doświadczenie zawodowe.

2. Przewodniczącego Rady Funduszu powołuje i odwołuje Prezes Rady Ministrów na uzgodniony wniosek ministra właściwego do spraw instytucji finansowych 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 finansowych,
 - 2) 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 finansowych.
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) określanie na wnioski Zarządu Funduszu wysokości stawek obowiązkowej opłaty rocznej oraz funduszu ochrony środków gwarantowanych,
 - 6) określanie zasad i form udzielania pomocy finansowej podmiotom objętym systemem gwarantowania, o której mowa w art. 4 ust. 2 pkt 1,
 - 7) określanie zasad i form zabezpieczania i dochodzenia zwrotu środków należnych Funduszowi z tytułu udzielania pomocy, o której mowa w art. 4 ust. 2 pkt 1,
 - 8) ustalanie wynagrodzeń członków Zarządu Funduszu,
 - 9) 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 finansowych 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. 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. Mandaty członków Zarządu wygasają z dniem upływu kadencji Zarządu albo z dniem zaistnienia innych okoliczności powodujących wygaśnięcie mandatu członka Zarządu, z zastrzeżeniem art. 17 ust. 4.

Art. 10. 1. Zarząd Funduszu kieruje Funduszem i reprezentuje go na zewnątrz.

2. Do zadań Zarządu Funduszu należy:
 - 1) opracowywanie projektów planów działalności i planu finansowego Funduszu,
 - 2) gospodarowanie środkami Funduszu, z zastrzeżeniem uprawnień Rady Funduszu,
 - 3) składanie Radzie Funduszu kwartalnych i rocznych sprawozdań z działalności,
 - 4) składanie wniosków do Rady Funduszu w sprawach, o których mowa w art. 7 ust. 2 pkt 4,
 - 5) wykonywanie innych czynności nie zastrzeżonych dla Rady Funduszu.

Art. 11. Do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych Funduszu upoważnieni są dwaj członkowie Zarządu Funduszu działający łącznie.

Art. 12. Rada Funduszu i Zarząd Funduszu wykonują swoje funkcje przy pomocy Biura Funduszu, którego strukturę organizacyjną oraz zasady działania określa Zarząd Funduszu w uzgodnieniu z Radą Funduszu.

Art. 13. 1. Podmioty objęte systemem gwarantowania wnoszą na rzecz Funduszu obowiązkowe opłaty roczne w wysokości sumy iloczynów:

- 1) stawki nie przekraczającej 0,4% i sumy aktywów bilansowych oraz gwarancji i poręczeń ważonych ryzykiem,
 - 2) stawki nie przekraczającej 0,2% i sumy ważonych ryzykiem pozostałych zobowiązań pozabilansowych, z wyłączeniem linii kredytów przyrzeczonych, dla których stawka wynosi 0; przez kredyty przyrzczone rozumie się wynikającą z umowy kwotę zobowiązania do udzielenia kredytu, pomniejszoną o kwotę jego wykorzystania.
2. 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.
- 3.⁶ 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

⁶ Zmieniony przez art. 25 pkt 2 ustawy, o której mowa w przypisie 1 w pkt 2.

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

- 3a. 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. 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. 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, 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 poz. 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. 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.

1a. (skreślony).⁷

2. Nie nalicza się obowiązkowej opłaty rocznej od aktywów z umów o kredyt kontraktowy w bankach prowadzących kasy mieszkaniowe według zasad określonych odrębnymi przepisami.
- 3.⁸ 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. Nie nalicza się obowiązkowej opłaty rocznej od aktywów Funduszu Pożyczek i Kredytów Studenckich utworzonego w Banku Gospodarstwa Krajowego.
4. 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.

⁷ Przez art. 1 ustawy, o której mowa w przypisie 1 w pkt 4.

⁸ W brzmieniu ustalonym przez art. 5 ustawy, o której mowa w przypisie 1 w pkt 1.

5. 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 przejściem.

Art. 15. Źródłami finansowania Funduszu są:

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

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

- 1) finansowanie zadań Funduszu związanych z gwarantowaniem środków pieniężnych,
 - 2) 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, pomniejszych oraz o kwoty wydatków, o których mowa w ust. 5.
2. Nadwyżka bilansowa Funduszu w danym roku powiększa jego fundusze własne.
 3. Fundusz może nabywać jedynie papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane w pełni przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski.
 4. 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. 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. Roczne sprawozdanie finansowe Fundusz sporządza do dnia 31 marca każdego roku za poprzedni rok obrotowy.

2. 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. 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. Przepisu ust. 4 nie stosuje się do członków organów Funduszu, których kadencji nie obejmuje sprawozdanie, o którym mowa w ust. 3.
6. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych, po zasięgnięciu opinii Komisji Nadzoru Bankowego, określi, w drodze rozporządzenia, szczególne zasady rachunkowości Funduszu.

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

Rozdział 3

Udzielanie pomocy podmiotom objętym systemem gwarantowania

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

2. 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. 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. 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) 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) przedstawienie Zarządowi Funduszu przez bank ubiegający się o pomoc pozytywnej opinii Komisji Nadzoru Bankowego o programie postępowania naprawczego,
- 3)⁹ 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. 1. Komisja Nadzoru Bankowego informuje niezwłocznie Zarząd Funduszu o wystąpieniu konieczności wszczęcia przez zarząd banku postępowania naprawczego, o którym mowa w art. 142 ustawy - Prawo bankowe.

2. 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 pieniężnych¹⁰

Art. 21.¹¹ 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.

⁹ Zmieniony przez art. 25 pkt 3 ustawy, o której mowa w przypisie 1 w pkt 2.

¹⁰ W brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 4 ustawy, o której mowa w przypisie 1 w pkt 3.

¹¹ W brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 5 ustawy, o której mowa w przypisie 1 w pkt 3.

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.
- 3.¹² 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 **lub zarządcę** 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.
- 4.¹³ Świadczenie pieniężne, o którym mowa w ust. 2 i 3, nie może być wypłacone przed dniem spełnienia warunku gwarancji.
- 5.¹⁴ 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.
- 6.¹⁵ 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.
- 7.¹⁶ Wnioski, o których mowa w ust. 5 i 6, sąd rozpatruje nie później niż w terminie 14 dni od dnia ich wniesienia.

Art. 23.¹⁷ 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

¹² W brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 6 lit. a ustawy, o której mowa w przypisie 1 w pkt 3.

¹³ Dodany przez art. 1 pkt 6 lit. b ustawy, o której mowa w przypisie 1 w pkt 3.

¹⁴ Dodany przez art. 1 pkt 6 lit. b ustawy, o której mowa w przypisie 1 w pkt 3.

¹⁵ Dodany przez art. 1 pkt 6 lit. b ustawy, o której mowa w przypisie 1 w pkt 3.

¹⁶ Dodany przez art. 1 pkt 6 lit. b ustawy, o której mowa w przypisie 1 w pkt 3.

¹⁷ W brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 7 ustawy, o której mowa w przypisie 1 w pkt 3.

posiadał środki pieniężne lub z ilu wierzycelności przysługują mu należności w danym banku.

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

Art. 24.¹⁸ 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.

- 2.¹⁹ 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. 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. Banki, o których mowa w ust. 3, w przypadku przejścia innych banków, tworzą na rok 1999 fundusz ochrony środków gwarantowanych od łącznej sumy środków pieniężnych, o których mowa w ust. 2, łączących się banków, z zastosowaniem stawki określonej w ust. 3 wyłącznie do sumy własnych środków pieniężnych przed przejściem.
5. 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. Z dniem spełnienia warunków gwarancji podmiot objęty systemem gwarantowania jest zwolniony z obowiązku tworzenia funduszu ochrony środków gwarantowanych i zmiany jego wysokości, o której mowa w ust. 5.

Art. 26. 1. 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.

- 2.²⁰ Banki spółdzielcze - członkowie zrzeczeń - obowiązane są deponować aktywa stanowiące pokrycie funduszy ochrony środków gwarantowanych zrzeczenia na wyodrębnionym rachunku w banku zrzeczającym.

¹⁸ Zmieniony przez art. 1 pkt 8 ustawy, o której mowa w przypisie 1 w pkt 3.

¹⁹ Zmieniony przez art. 25 pkt 4 ustawy, o której mowa w przypisie 1 w pkt 2.

²⁰ W brzmieniu ustalonym przez art. 25 pkt 5 lit. a ustawy, o której mowa w przypisie 1 w pkt 2.

3. 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. 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.
- 5.²¹ W przypadku banków spółdzielczych, o których mowa w ust. 2, obowiązki określone w ust. 4 wykonują banki zrzeszające.

Art. 27. 1. Syndyk **lub zarządca** 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)²² 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 **lub zarządca** 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,
 - 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 **lub zarządcy**.
- 2.²³ 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 **lub zarządca** masy upadłości, przy ustalaniu należności spadkobierców, pomniejsza saldo dodatnie o te wierzytelności.

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

²¹ W brzmieniu ustalonym przez art. 25 pkt 5 lit. b ustawy, o której mowa w przypisie 1 w pkt 2.

²² W brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 9 lit. a ustawy, o której mowa w przypisie 1 w pkt 3.

²³ W brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 9 lit. b ustawy, o której mowa w przypisie 1 w pkt 3.

2. W przypadku powstania uzasadnionych wątpliwości co do podanej przez syndyka **lub zarządcę** 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) w trybie art. 168 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. - Prawo upadłościowe i naprawcze (Dz. U. Nr 60, poz. 535), 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 **lub zarządcy** masy upadłości, o czym niezwłocznie powiadamia sędziego-komisarza.
4. Syndyk **lub zarządca** masy upadłości jest obowiązany do usunięcia braków wskazanych przez Zarząd Funduszu - w terminie nie dłuższym niż 7 dni.

Art. 28. 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 **lub zarządcy** kwot na wypłatę środków gwarantowanych.

2. Uchwała, o której mowa w ust. 1, określa:

- 1) kwotę środków przekazywaną syndykowi **lub zarządcy** 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 uwzględni się w tej kwocie w całości,
 - 3) szczegółowe zasady dokonywania przez syndyka **lub zarządcę** masy upadłości wypłat środków gwarantowanych,
 - 4) wysokość wpłat dokonywanych przez podmioty objęte systemem gwarantowania na wyodrębniony rachunek specjalny Funduszu w Narodowym Banku Polskim.
- 3.²⁴ Syndyk **lub zarządca** 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.²⁵ W przypadku gdy przeciwko deponentowi jest prowadzone postępowanie karne, z którego wynika, że środki objęte obowiązkowym systemem gwarantowania mogą

²⁴ Zmieniony przez art. 1 pkt 10 lit. a ustawy, o której mowa w przypisie 1 w pkt 3.

²⁵ Dodany przez art. 1 pkt 10 lit. b ustawy, o której mowa w przypisie 1 w pkt 3.

pochodzić z przestępstwa przewidzianego w art. 299 Kodeksu karnego, syndyk **lub zarządca** 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.

- ²⁶ 3b. Prokuratura lub sąd mają obowiązek zawiadomienia syndyka **lub zarządcy** masy upadłości o toczącym się postępowaniu karnym przeciwko deponentowi, o którym mowa w ust. 3a.
- ²⁷ 3c. Minister właściwy do spraw sprawiedliwości określi, w drodze rozporządzenia, szczegółowe warunki i tryb zawieszania przez syndyka **lub zarządcę** 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 **lub zarządcy** 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 **lub zarządcę** masy upadłości.
- ²⁸ 3d. Przepisy ust. 3a-3c stosuje się odpowiednio w przypadku, gdy wypłaty środków gwarantowanych dokonuje Bankowy Fundusz Gwarancyjny.
4. Po zakończeniu wypłat syndyk **lub zarządca** 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 **lub zarządca** 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 **lub zarządcę** 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 **lub zarządcę** do ich usunięcia.

Art. 29. 1²⁹ 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.

²⁶ Dodany przez art. 1 pkt 10 lit. b ustawy, o której mowa w przypisie 1 w pkt 3.

²⁷ Dodany przez art. 1 pkt 10 lit. b ustawy, o której mowa w przypisie 1 w pkt 3.

²⁸ Dodany przez art. 1 pkt 10 lit. b ustawy, o której mowa w przypisie 1 w pkt 3.

²⁹ Zmieniony przez art. 25 pkt 6 ustawy, o której mowa w przypisie 1 w pkt 2.

2. Środki pochodzące z wpłat, o których mowa w ust. 1, wniesione na wyodrębniony rachunek specjalny Funduszu w Narodowym Banku Polskim, przechodzą na własność Funduszu.
3. 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. 30.³⁰ 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.

1. Z tytułu przekazania środków syndykowi lub zarządcy masy upadłości Funduszowi przysługuje roszczenie do masy upadłości o zwrot przekazanych kwot, które podlegają zaspokojeniu w kolejności ustalonej w art. 440 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. - Prawo upadłościowe i naprawcze.

2. Kwoty zwrócone Funduszowi przez syndyka **lub zarządcę** 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 **lub zarządcy** masy upadłości, nie wchodzi do masy upadłości i nie mogą być wykorzystane przez syndyka **lub zarządcę** 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. Po ustaleniu listy wierzytelności przez sędziego-komisarza **syndyka, nadzorcę sądowego lub zarządcę** 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.

³⁰ W brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 11 ustawy, o której mowa w przypisie 1 w pkt 3.

Przepisy art. 28 stosuje się odpowiednio, z tym że wypłata należności deponentów następuje w pierwszej kolejności z bieżących wpływów powiększających masę upadłości.

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

2. Po wyczerpaniu środków finansowych Funduszu wypłaty na podstawie roszczeń deponentów zaspokajane są ze środków własnych Funduszu, o których mowa w art. 45.
3. Po wyczerpaniu środków, o których mowa w art. 45, Prezes Narodowego Banku Polskiego może udzielić Funduszowi kredytu na uzgodnionych z Funduszem warunkach. Wysokość kredytu nie może przekroczyć kwoty równej połowie przychodów Funduszu z tytułu opłat rocznych wnoszonych przez podmioty objęte systemem gwarantowania.
4. Po wyczerpaniu środków, o których mowa w ust. 1 i 2, Rada Ministrów w drodze rozporządzenia, po zasięgnięciu opinii Prezesa Narodowego Banku Polskiego, może podwyższyć poziom obciążeń, o których mowa w art. 13 ust. 1, art. 14 i art. 25 ust. 2, 3 i 4, stosując stawkę opłaty do wysokości 0,8%.

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

- 1a. W przypadku nabycia przedsiębiorstwa bankowego w trybie *art. 165 ust. 3 ustawy - Prawo bankowe art. 437 ust. 2 i 3 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. - Prawo upadłościowe i naprawcze*, 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. Pozostałe kwoty Zarząd Funduszu wykorzystuje jedynie na cele związane z realizacją zadań w zakresie wypłat środków gwarantowanych, a mianowicie:
 - 1) wykorzystuje w przypadkach konieczności powiększenia środków przekazanych syndykowi **lub zarządcom** na podstawie dotychczas powziętych uchwał w trybie art. 28 ust. 1,
 - 2) uwzględnia przy podejmowaniu kolejnych uchwał o przekazaniu syndykowi **lub zarządcy** kwot na wypłatę środków gwarantowanych.
4. 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 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. 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. Funduszowi przysługuje prawo uzyskiwania informacji dotyczących podmiotów objętych systemem gwarantowania, mających wpływ na realizację jego zadań, posiadanych przez Narodowy Bank Polski, ministra właściwego do spraw instytucji finansowych i Najwyższą Izbę Kontroli.
5. Przedmiot, zakres, tryb i terminy przekazywania informacji, o których mowa w ust. 4, określają odrębne porozumienia zawarte pomiędzy Funduszem a Prezesem Narodowego Banku Polskiego, ministrem właściwym do spraw instytucji finansowych i Prezesem Najwyższej Izby Kontroli.
6. Banki objęte systemem gwarantowania są obowiązane do przekazywania Funduszowi informacji innych niż przekazywane do Narodowego Banku Polskiego, niezbędnych do wykonywania zadań Funduszu.
7. *Zakres informacji, o których mowa w ust. 6, określa Prezes Narodowego Banku Polskiego, na wniosek Funduszu.*

7. Zakres, tryb i terminy przekazywania przez banki informacji, o których mowa w ust. 6, określa, w drodze zarządzenia, Prezes Narodowego Banku Polskiego, na wniosek Funduszu.

- 8.³¹ W przypadku banków spółdzielczych zrzeszonych w innych bankach informacje, o których mowa w ust. 6, dotyczące poszczególnych banków, przekazują Funduszowi banki zrzeszające.
9. Podmioty określone w ust. 4, 6 i 8 są³² obowiązane do udzielania Funduszowi informacji bez zbędnej zwłoki (**uchylony**).
10. Uzyskiwane informacje dotyczące podmiotów objętych systemem gwarantowania Fundusz może wykorzystywać tylko w celu realizacji zadań określonych w niniejszej ustawie.

Art. 38a.³³ 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.³⁴ 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.

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.

³¹ Zmieniony przez art. 25 pkt 7 ustawy, o której mowa w przypisie 1 w pkt 2.

³² Przez art. 528 pkt 6 lit. b ustawy, o której mowa w przypisie 1 w pkt 5.

³³ Dodany przez art. 1 pkt 12 ustawy, o której mowa w przypisie 1 w pkt 3.

³⁴ Dodany przez art. 1 pkt 12 ustawy, o której mowa w przypisie 1 w pkt 3.

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. 42.³⁵ 1. 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. 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.

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).³⁶

³⁵ Zmieniony przez art. 25 pkt 8 ustawy, o której mowa w przypisie 1 w pkt 2.

³⁶ Przez art. 25 pkt 9 ustawy, o której mowa w przypisie 1 w pkt 2.

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).³⁷

Art. 44.³⁸ 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.

Art. 46 - 48 (pominięte).³⁹

Art. 49. Ustawa wchodzi w życie po upływie 30 dni od dnia ogłoszenia.⁴⁰

Prezydent Rzeczypospolitej Polskiej:

L. Wałęsa

³⁷ Przez art. 25 pkt 10 ustawy, o której mowa w przypisie 1 w pkt 2.

³⁸ W brzmieniu ustalonym przez art. 1 pkt 13 ustawy, o której mowa w przypisie 1 w pkt 3.

³⁹ Zamieszczone 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).

⁴⁰ Ustawa została ogłoszona dnia 17 stycznia 1995 r. (Dz. U. Nr 4, poz. 18).

ROZPORZĄDZENIE RADY MINISTRÓW

z dnia 28 lutego 1995 r.

w sprawie nadania statutu Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu

(tekst ujednoczony)¹

Na podstawie art. 3 ust. 4 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) 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.²

Prezes Rady Ministrów:

W. Pawlak

¹ Rozporządzenie 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), które weszło w życie dnia 15 października 1997 r., z wyjątkiem przepisów rozdziału IV załącznika, 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), które 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), które weszło w życie z dniem 24 marca 2001 r.

² Rozporządzenie zostało ogłoszone dnia 6 marca 1995 r.

STATUT BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO

I. Postanowienia ogólne

- § 1.⁴ 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.

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, a także w sprawach, o których mowa w § 12 pkt 2 i 3, Rada Funduszu podejmuje przy akceptacji co najmniej 6 członków Rady w głosowaniu tajnym.
- § 7. 1. Przewodniczący i członkowie Rady Funduszu są powoływani i odwoływani w trybie określonym w ustawie.
2. Powołanie członków Rady Funduszu przez Związek Banków Polskich następuje w sposób zapewniający reprezentację całego sektora bankowego, z uwzględnieniem jego struktury kapitałowej. Związek Banków Polskich powołuje i odwołuje członków Rady Funduszu na Walnym Zgromadzeniu w głosowaniu tajnym. Uchwały w sprawie powołania i odwołania członków Rady Funduszu są podejmowane zwykłą większością głosów.
3. Przewodniczący i członkowie Rady Funduszu nie pozostają z Funduszem w stosunku pracy.

³ W brzmieniu ustalonym w załączniku do rozporządzenia, o którym mowa w przypisie 1 w pkt 1, z uwzględnieniem zmian wprowadzonych rozporządzeniami, o których mowa w przypisie 1 w pkt 2 i 3.

⁴ W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 1 rozporządzenia, o którym mowa w przypisie 1 w pkt 2.

§ 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.

§ 16.⁵ 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.

⁵ W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 1 rozporządzenia, o którym mowa w przypisie 1 w pkt 3.

- § 20.** Zarząd Funduszu w drodze uchwały określa sposób przekazywania informacji, o których mowa w art. 26 ust. 4 ustawy, oraz wzory formularzy sprawozdań przesyłanych przez podmioty objęte obowiązkowym systemem gwarantowania.
- § 21.** Zarząd Funduszu w drodze uchwały określa wzór listy deponentów sporządzanej przez syndyka.
- § 22.** 1. Uchwałę o przekazaniu syndykowi masy upadłości kwot na wypłatę środków gwarantowanych, o której mowa w art. 28 ustawy, Zarząd ogłasza w piśmie o zasięgu ogólnokrajowym i w biuletynie Funduszu oraz przesyła listem poleconym podmiotom objętym systemem gwarantowania, a także informuje na piśmie Narodowy Bank Polski.
2. Zarząd Funduszu dokonuje zgłoszenia do masy upadłości wierzytelności, o których mowa w art. 30 ustawy, jednocześnie z przekazaniem środków, o których mowa w ust. 1.
3. Tryb wykonywania kontroli przestrzegania warunków wypłat środków gwarantowanych przez syndyka, o której mowa w art. 28 ust. 6 ustawy, Zarząd Funduszu określa w drodze uchwały.
4. Treść uchwały, o której mowa w ust. 3, Zarząd Funduszu przekazuje syndykom jednocześnie z przekazaniem kwot na wypłatę środków gwarantowanych.
- § 23.** 1. Zarząd jest obowiązany do bieżącego gromadzenia i analizowania informacji dotyczących sytuacji finansowej podmiotów objętych systemem gwarantowania.
2. Porozumienia w sprawie zakresu, trybu i form przekazywania informacji określonych w art. 38 ust. 4 ustawy wymagają, przed zawarciem przez Zarząd Funduszu, opinii Rady Funduszu.
- § 24.** Zarząd Funduszu, po uzgodnieniu z Radą zakresu informacji niezbędnych do wykonywania ustawowych zadań Funduszu, występuje do Prezesa Narodowego Banku Polskiego z wnioskiem przewidzianym w art. 38 ust. 7 ustawy.
- § 25.**⁶ 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.

⁶ W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 2 rozporządzenia, o którym mowa w przypisie 1 w pkt 3.

- § 26.** 1.⁷ 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.** 1.⁸ 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.
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.
- 2.⁹ 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,

⁷ W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 2 rozporządzenia, o którym mowa w przypisie 1 w pkt 2.

⁸ W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 3 rozporządzenia, o którym mowa w przypisie 1 w pkt 3.

⁹ W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 3 rozporządzenia, o którym mowa w przypisie 1 w pkt 2.

- 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.**¹⁰ 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.

¹⁰ Dodany przez § 1 pkt 4 rozporządzenia, o którym mowa w przypisie 1 w pkt 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 wygezekwowane 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.¹¹ Kwoty odpowiadające przedawnionym roszczeniom, o których mowa w art. 23 ust. 5 ustawy, są wykazywane jako pozostałe przychody operacyjne Funduszu.
- 2.¹² 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.

¹¹ Dodany przez § 1 pkt 5 rozporządzenia, o którym mowa w przypisie 1 w pkt 3.

¹² W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 4 rozporządzenia, o którym mowa w przypisie 1 w pkt 2.

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.

§ 36.¹³ 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.

2.¹⁴ 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.

¹³ W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 5 rozporządzenia, o którym mowa w przypisie 1 w pkt 2.

¹⁴ W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 6 rozporządzenia, o którym mowa w przypisie 1 w pkt 2.

ROZPORZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW

z dnia 3 czerwca 1998 r.

w sprawie ustalenia regulaminu Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

(Dz.U. Nr 73, poz. 466 z dnia 16 czerwca 1998 r.)

Na podstawie art. 8 ust. 2 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 1995 r. Nr 4, poz. 18 i Nr 133, poz. 654 oraz z 1997 r. Nr 24, poz. 119, Nr 79, poz. 484, Nr 85, poz. 538, Nr 88, poz. 554 i Nr 140, poz. 940) zarządza się, co następuje:

- § 1. Ustala się regulamin Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego określający organizację pracy oraz zasady i tryb działania Rady Funduszu, stanowiący załącznik do niniejszego rozporządzenia.
- § 2. Traci moc zarządzenie nr 20 Ministra Finansów z dnia 7 kwietnia 1995 r. w sprawie ustalenia regulaminu Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (Dz. Urz. Min. Fin. Nr 7, poz. 21).
- § 3. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

Minister Finansów:
lw z.l J. Bauc

REGULAMIN RADY BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO

§ 1. Rada Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, zwana dalej „Radą Funduszu”, działa na podstawie ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 1995 r. Nr 4, poz. 18 i Nr 133, poz. 654 oraz z 1997 r. Nr 24, poz. 119, Nr 79, poz. 484, Nr 85, poz. 538, Nr 88, poz. 554 i Nr 140, poz. 940), zwanej dalej „ustawą”, rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 28 lutego 1995 r. w sprawie nadania statutu Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu (Dz. U. Nr 21, poz. 113 i z 1997 r. Nr 126, poz. 808), zwanego dalej „statutem Funduszu”, oraz niniejszego regulaminu.

Organizacja pracy, posiedzenia Rady Funduszu

§ 2. W celu wykonywania statutowych zadań Rada Funduszu uchwała harmonogram prac.

§ 3. 1. Posiedzenia Rady Funduszu zwołuje przewodniczący Rady Funduszu zgodnie z przyjętym harmonogramem.

2. Posiedzenie Rady Funduszu przewodniczący Rady Funduszu zwołuje w każdym przypadku podejmowania przez Fundusz działań, do których zobowiązany jest na podstawie ustawy lub statutu, nie rzadziej jednak niż raz w miesiącu.

3. Posiedzenie Rady Funduszu jest zwoływane także na pisemny wniosek co najmniej 2 członków Rady Funduszu lub co najmniej 2 członków Zarządu Funduszu, złożony na ręce przewodniczącego Rady. Wniosek określa przedmiot posiedzenia Rady Funduszu.

4. Posiedzenie Rady, zwołane w trybie określonym w ust. 3, odbywa się nie później niż w terminie 10 dni od dnia zgłoszenia wniosku przewodniczącemu Rady.

5. Zawiadomienie o posiedzeniu Rady Funduszu wraz z porządkiem obrad powinno być doręczone członkom Rady Funduszu co najmniej na 7 dni przed jego terminem. W uzasadnionych przypadkach przewodniczący Rady może ten termin skrócić do 2 dni.

§ 4. Przewodniczący Rady otwiera i prowadzi posiedzenia Rady Funduszu. W razie nieobecności przewodniczącego Rady obrady prowadzi członek Rady Funduszu, wskazany pisemnie przez przewodniczącego Rady. W przypadku braku takiego wskazania członkowie Rady Funduszu wybierają spośród siebie, w drodze głosowania zwykłą większością głosów, osobę prowadzącą obrady.

§ 5. Członkowie oraz przewodniczący Rady sprawują funkcje wyłącznie osobiście.

- § 6.** Za zgodą Rady Funduszu w jej posiedzeniach mogą uczestniczyć również inne osoby.
- § 7.** Rada Funduszu podejmuje uchwały we wszystkich sprawach należących do jej kompetencji.
- § 8.** W sprawie wypłat ze środków funduszu pomocowego Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w wysokości przekraczającej równowartość w złotych kwoty 6 000 000 EURO Rada Funduszu, na wniosek Zarządu Funduszu, wydaje opinię w terminie dwóch tygodni.
- § 9.** 1. Z posiedzenia Rady Funduszu sporządza się protokół.
2. Protokół powinien zawierać numer kolejny, datę i miejsce posiedzenia, listę obecnych, porządek obrad, przebieg obrad i wyniki głosowań. Zgłoszone zdania odrębne powinny być zamieszczone w protokole.
 3. Uchwały podjęte podczas posiedzenia są podpisywane przez wszystkich członków Rady Funduszu obecnych na posiedzeniu. Treść uchwał stanowi załącznik do protokołu obrad Rady Funduszu.
 4. Protokół podpisywany jest przez osobę prowadzącą obrady oraz przez protokolanta, a jego treść jest zatwierdzana przez Radę Funduszu na najbliższym posiedzeniu. Członkowie Rady otrzymują protokół przynajmniej na jeden dzień przed tym posiedzeniem. Na posiedzeniu zatwierdzającym protokół mogą być wprowadzone sprostowania i uzupełnienia do protokołu za zgodą większości członków Rady uczestniczących w poprzednim posiedzeniu Rady.
 5. Sprzeciw bądź zdanie odrębne dotyczące treści zatwierzonego protokołu są odnotowywane w protokole.
 6. Protokoły posiedzeń Rady Funduszu są przechowywane w siedzibie Funduszu.
 7. Zatwierdzone protokoły gromadzone są w księdze protokołów, a ich kopie przesyłane wszystkim członkom Rady Funduszu w terminie 14 dni od dnia ich zatwierdzenia.
- § 10.** Rada Funduszu dokonuje podziału obowiązków pomiędzy poszczególnych członków Rady.

Uprawnienia nadzorcze i kontrolne Rady Funduszu

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

¹ Z dniem 1 stycznia 1999 r., na podstawie art. 30 ustawy z dnia 18 grudnia 1998 r. Prawo dewizowe (Dz. U. Nr 160, poz. 1063), wyraz „ECU” zastępuje się wyrazem „EURO”.

ROZPORZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW

z dnia 25 października 1999 r.

w sprawie szczególnych zasad rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

(tekst ujednolicony)¹

Na podstawie art. 17 ust. 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) zarządza się, co następuje:

Rozdział 1

Przepisy ogólne

§ 1. Użyte w rozporządzeniu określenia oznaczają:

- 1)² 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).³

§ 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,

¹ Rozporządzenie 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 :

1) 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.

² W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 1 lit. a rozporządzenia, o którym mowa w przypisie 1 w pkt 1.

³ Przez § 1 pkt 1 lit. b rozporządzenia, o którym mowa w przypisie 1 w pkt 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.

§ 8.⁴ 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

⁴ W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 2 rozporządzenia, o którym mowa w przypisie 1 w pkt 1.

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 1999.⁵

Minister Finansów:
(w z.) J. Bauc

⁵ Rozporządzenie zostało ogłoszone dnia 8 listopada 1999 r.

Załączniki do rozporządzenia
Ministra Finansów z dnia
25 października 1999 r.
(poz. 1006)

Załącznik nr 1⁶

BILANS

Aktywa

- I. Środki pieniężne
 1. Środki pieniężne w kasie
 2. Środki pieniężne na rachunku bieżącym
 3. Środki pieniężne na rachunku specjalnym rozliczeń gwarancyjnych
 4. Środki pieniężne na rachunku lokat terminowych
 5. Środki pieniężne Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych
- II. Należności od instytucji finansowych
 1. Należności od banków z tytułu:
 - a) obowiązkowych wpłat na rachunek specjalny rozliczeń gwarancyjnych
 - b) naliczeń składek rocznych na fundusz pomocowy
 - c) udzielonych pożyczek z funduszu pomocowego
 - d) udzielonych pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych
 - e) zrealizowanych gwarancji i poręczeń
 - f) nabytych wierzytelności
 2. Należności od pozostałych instytucji finansowych
- III. Należności od budżetu państwa
- IV. Pozostałe należności i roszczenia
- V. Papiery wartościowe
 1. Dłużne papiery wartościowe:
 - a) emitentów państwowych
 - b) innych emitentów
 2. Akcje i udziały:
 - a) w instytucjach finansowych
 - b) w pozostałych jednostkach

⁶ W brzmieniu ustalonym w załączniku nr 1 do rozporządzenia, o którym mowa w przypisie 1 w pkt 1.

VI. Wartości niematerialne i prawne

VII. Rzeczowy majątek trwały

VIII. Inne aktywa

IX. Rozliczenia międzyokresowe

Suma aktywów

Pasywa

I. Zobowiązania

1. Zobowiązania wobec syndyka masy upadłości z tytułu wypłat w ramach systemów gwarantowania środków

2. Pozostałe zobowiązania

II. Rozliczenia międzyokresowe bierne i przychody przyszłych okresów

III. Rezerwy

1. Rezerwy na ryzyko związane z udzielonymi gwarancjami

2. Rezerwy na ryzyko związane z udzielonymi poręczeniami

3. Inne rezerwy na ryzyko

IV. Fundusz statutowy

V. Fundusz zapasowy

VI. Fundusz pomocowy

1. Fundusz pomocowy do wykorzystania

2. Fundusz pomocowy wykorzystany

VII. Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych

1. Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych do wykorzystania

2. Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych wykorzystany

VIII. Fundusz z aktualizacji wyceny

IX. Fundusze specjalne i inne pasywa

X. Wynik finansowy

1. Zysk (wartość dodatnia)

2. Strata (wartość ujemna)

Suma pasywów

Pozycje pozabilansowe

1. Zobowiązania warunkowe z tytułu:
 - a) udzielonych gwarancji i poręczeń
 - b) pozostałe zobowiązania
2. Należności warunkowe:
 - a) z tytułu wierzytelności zgłoszonych do masy upadłości
 - b) pozostałe należności.

Załącznik nr 2

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

- I. Przychody z działalności statutowej
 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 spłatach przez banki pożyczek i odsetek od pożyczek
- II. Koszty realizacji zadań statutowych
 1. Odsetki z tytułu kredytów otrzymanych z Narodowego Banku Polskiego
 2. Pozostałe koszty
- III. Wynik działalności statutowej (I-II)
- IV. Wynik na operacjach finansowych
 1. Papierami wartościowymi
 2. Pozostałych
- V. Koszty działalności Funduszu
 1. Usługi obce
 2. Wynagrodzenia
 3. Narzuty na wynagrodzenia
 4. Pozostałe

- VI. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych
- VII. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości
- VIII. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji
- IX. Pozostałe przychody
- X. Pozostałe koszty
- XI. Wynik działalności operacyjnej (III+IV-V-VI-VII+VIII+IX-X)
- XII. Wynik na operacjach nadzwyczajnych
 - 1. Zyski nadzwyczajne
 - 2. Straty nadzwyczajne
- XIII. Wynik finansowy Funduszu (XI±XII)
 - 1. Zysk (wartość dodatnia)
 - 2. Strata (wartość ujemna)

Załącznik nr 3

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) ⁷ 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,

⁷ W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 4 lit. a rozporządzenia, o którym mowa w przypisie 1 w pkt 1.

- 8)⁸ 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 4⁹

SPRAWOZDANIE Z PRZEPLYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

- A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej
 - I. Wynik finansowy (zysk/strata)
 - II. Korekta o pozycje
 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
 7. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów
 8. Pozostałe pozycje
 - III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)
- B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej
 - I. Nabycie/Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych

⁸ W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 4 lit. b rozporządzenia, o którym mowa w przypisie 1 w pkt 1.

⁹ W brzmieniu ustalonym w załączniku nr 2 do rozporządzenia, o którym mowa w przypisie 1 w pkt 1.

- II. Nabycie/Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego
 - III. Nabycie/Sprzedaż bonów skarbowych, bonów pieniężnych Narodowego Banku Polskiego, obligacji
 - 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 ($D+E$)

ROZPORZĄDZENIE RADY MINISTRÓW

z dnia 22 września 1999 r.

w sprawie obrotu przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny wierzytelnościami nabywanymi od banków, w których powstało niebezpieczeństwo niewypłacalności

(Dz.U. Nr 80, poz. 904 z dnia 8 października 1999 r.)

Na podstawie art. 4 ust. 2a 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:

- § 1.** Rozporządzenie określa formę organizacyjno-prawną, szczegółowe zasady, zakres i tryb obrotu przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny, zwany dalej „Funduszem”, wierzytelnościami nabywanymi przez Fundusz od banków, w których powstało niebezpieczeństwo niewypłacalności, zwanymi dalej „wierzytelnościami”.
- § 2.** Fundusz, działając w zakresie udzielania pomocy bankom, nabywa i zbywa wierzytelności, o których mowa w § 4 ust. 1.
- § 3.** Fundusz dokonuje obrotu wierzytelnościami przy pomocy Biura Funduszu.
- § 4.** 1. Fundusz może nabywać bezsporne wierzytelności pieniężne banków, z wyjątkiem wierzytelności zagrożonych.
2. Do wierzytelności zagrożonych zalicza się w szczególności wierzytelności:
- 1) których opóźnienie w spłacie należności głównej lub odsetek wynosi więcej niż 3 miesiące,
 - 2) wobec dłużników postawionych w stan likwidacji, z wyjątkiem gdy likwidacja następuje na podstawie przepisów ustawy z dnia 30 sierpnia 1996 r. o komercjalizacji i prywatyzacji przedsiębiorstw państwowych (Dz. U. Nr 118, poz. 561 i Nr 156, poz. 775, z 1997 r. Nr 32, poz. 184, Nr 98, poz. 603, Nr 106, poz. 673, Nr 121, poz. 770, Nr 137, poz. 926 i Nr 141, poz. 945, z 1998 r. Nr 106, poz. 668 oraz z 1999 r. Nr 40, poz. 400),
 - 3) wobec dłużników, co do których została ogłoszona upadłość,
 - 4) wobec dłużników, przeciwko którym bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego lub rozpoczął postępowanie mające na celu zaspokojenie swojej należności z przedmiotów zabezpieczenia w innym trybie,
 - 5) wobec dłużników, których miejsce pobytu jest nieznanie i których majątek nie został ujawniony,
 - 6) wobec dłużników, których sytuacja ekonomiczno-finansowa pogorszyła się nieodwracalnie w sposób uniemożliwiający spłacenie długu,
 - 7) obciążone prawami na rzecz osób trzecich, a także zajęte w postępowaniu egzekucyjnym lub zabezpieczającym.

§ 5. Nabywanie przez Fundusz wierzytelności banków może być finansowane wyłącznie ze środków funduszu pomocowego w wysokości nie przekraczającej 20% funduszu pomocowego do wykorzystania w danym roku.

§ 6. 1. Nabycie wierzytelności następuje na wniosek zainteresowanego banku.

2. Bank występujący z wnioskiem o nabycie przez Fundusz wierzytelności powinien dołączyć do wniosku wykaz wierzytelności oferowanych do zbycia wraz z ich opisem oraz kompletem dokumentów pozwalających na ocenę stanu prawnego i faktycznego tych wierzytelności.

3. Opis, o którym mowa w ust. 2, powinien zawierać w szczególności:

- 1) oznaczenie dłużnika banku wraz z przedstawieniem jego sytuacji finansowej,
- 2) kwotę wierzytelności ze wskazaniem należności głównej, odsetek i innych należności ubocznych,
- 3) datę powstania wierzytelności oraz terminy i warunki jej spłaty,
- 4) informacje o ustanowionych zabezpieczeniach wierzytelności,
- 5) dotychczasowy przebieg działań w zakresie dochodzenia należności wynikających z wierzytelności.

§ 7. 1. Fundusz ustala, które z oferowanych przez bank wierzytelności mogą być nabyte przez Fundusz i zawiadamia o tym bank.

2. Przy wyborze wierzytelności do nabycia Fundusz kieruje się oceną sytuacji finansowej banku-wnioskodawcy i analizą jakości wykazanych przez niego wierzytelności, ze szczególnym uwzględnieniem możliwości ich spłaty.

§ 8. Fundusz zawiera z bankiem umowę określającą warunki nabywania wierzytelności tego banku.

§ 9. 1. Fundusz może zbyć wierzytelność za cenę niższą niż cena jej nabycia, z zastrzeżeniem § 10 ust. 4.

2. Cena zbycia wierzytelności nie może być niższa niż 50% ceny jej nabycia.

§ 10. 1. W umowie nabycia przez Fundusz wierzytelności można zastrzec możliwość odkupu tej wierzytelności przez bank zbywający.

2. Umowa, o której mowa w ust. 1, w części dotyczącej odkupu powinna określać:

- 1) termin, do którego bank może wykonać prawo odkupu wierzytelności,
- 2) cenę odkupu,
- 3) formę i terminy zapłaty przez bank.

3. Cena odkupu, o której mowa w ust. 2 pkt 2, powinna uwzględniać cenę zakupu wierzytelności wraz z kosztami związanymi z zakupem poniesionymi przez Fundusz, powiększoną co najmniej o stopę oprocentowania, jaka jest pobierana przy udzielaniu bankom pomocy w formie pożyczki, oraz pomniejszoną o kwotę

stanowiącą różnicę między częścią wierzytelności odzyskaną przez Fundusz w okresie od nabycia tej wierzytelności od banku do jej odkupu przez bank a kosztami poniesionymi przez Fundusz w związku z odzyskaniem tej części wierzytelności.

4. W przypadku skorzystania przez bank zbywający z prawa odkupu zastrzeżonego w umowie nabycia wierzytelności, cena zbycia wierzytelności przez Fundusz nie może być niższa niż cena odkupu, ustalona zgodnie z ust. 3.
 5. Fundusz, w terminie określonym w umowie, przekazuje bankowi odkupującemu wierzytelności informacje o rodzajach i skutkach działań, jakie podjął w stosunku do dłużnika.
- § 11.** Nabywając wierzytelność, co do której zostało zastrzeżone prawo odkupu, Fundusz może żądać ustanowienia zabezpieczenia należności wynikających z takiej wierzytelności.
- § 12.** 1. Fundusz może zbyć osobie trzeciej, z zastrzeżeniem § 13, nabytą od banku wierzytelność, o ile w umowie o nabycie wierzytelności nie postanowiono inaczej.
2. Nabyte od banków wierzytelności, z zastrzeżeniem § 13, Fundusz zbywa w drodze pisemnego przetargu nieograniczonego lub w drodze oferty ogłoszonej publicznie (sprzedaż publiczna). W ofercie ogłoszonej publicznie Fundusz określa cenę sprzedaży wierzytelności.
 3. zamiar sprzedaży wierzytelności Fundusz ogłasza co najmniej w jednym dzienniku o zasięgu ogólnopolskim oraz w miejscu publicznie dostępnym w swojej siedzibie.
 4. Wyznaczony przez Fundusz termin składania ofert nie może być krótszy niż 3 tygodnie od daty ogłoszenia przetargu.
 5. Przystępujący do przetargu wnoszą wadium w wysokości określonej przez Fundusz. Fundusz może odstąpić od pobierania wadium od przystępujących do danego przetargu.
 6. Fundusz dokonuje wyboru najkorzystniejszej oferty w ciągu dwóch tygodni od upływu terminu składania ofert. Kryterium wyboru najkorzystniejszej oferty stanowi w szczególności cena zakupu od Funduszu wierzytelności oraz warunki płatności zaproponowane przez oferenta.
 7. Fundusz informuje o wyborze oferty, zamieszczając, w miejscu publicznie dostępnym w swojej siedzibie, ogłoszenie wskazujące firmę (nazwę) i siedzibę tego, którego ofertę wybrano.
 8. Fundusz zawiera z wybranym oferentem pisemną umowę sprzedaży wierzytelności nabytej uprzednio od banku.
 9. O dokonanej sprzedaży wierzytelności Fundusz niezwłocznie zawiadamia dłużnika.
- § 13.** 1. W przypadku gdy wierzytelność nabyta przez Fundusz wynika z czynności objętych tajemnicą bankową, nabywcą wierzytelności może być tylko bank.
2. Wierzytelności, o których mowa w ust. 1, nie mogą być zbywane w drodze publicznej sprzedaży.

3. Fundusz zbywa wierzytelności, o których mowa w ust. 1, na podstawie oferty skierowanej wyłącznie do banków lub w drodze przetargu ograniczonego, zapraszając do składania ofert imiennie oznaczone banki.
4. Fundusz zaprasza do składania ofert taką liczbę banków, nie mniejszą jednak niż pięć, która umożliwi wybór najkorzystniejszej oferty, konkurencję i sprawne zbycie wierzytelności.
5. W sprawach dotyczących ofert, wnoszenia wadium i sprzedaży wierzytelności stosuje się także przepisy § 12 ust. 4-6 oraz ust. 8 i 9.

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

Prezes Rady Ministrów:
J. Buzek

UCHWAŁA nr 35/97

RADY BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO

z dnia 20 listopada 1997 r.

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

(tekst ujednolicony)¹

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) oraz § 16 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) 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 wierzycielności banków, w których powstało niebezpieczeństwo niewypłacalności, o którym mowa w art. 4 ust. 2 pkt 1a ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu

¹ 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:

- 1) uchwałą nr 10/99 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 18 marca 1999 r. zmieniającą uchwałę w sprawie określenia zasad, form, warunków i trybu udzielania pomocy finansowej podmiotom objętym obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych,
- 2) uchwałą nr 21/99 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 26 sierpnia 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) uchwałą nr 11/2002 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 26 czerwca 2002 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,
- 4) uchwałą nr 15/2002 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 19 września 2002 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,
- 5) uchwałą nr 5/2003 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 20 lutego 2003 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.

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), regulują odrębne przepisy.

§ 3.

Traci moc:

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

² Zmieniony uchwałą nr 21/99 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 26 sierpnia 1999 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 wnoszącego o udzielenie pomocy,
 - 2) przejęcie przedsiębiorstwa bankowego, jego części lub połączenie banku z innym bankiem, jeżeli w banku przejmowanym/przyłączanym 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 W brzmieniu ustalonym uchwałą nr 11/2002 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 26 czerwca 2002 r. oraz z uwzględnieniem zmian wprowadzonych uchwałą nr 15/2002 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 19 września 2002 r. i uchwałą nr 5/2003 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 20 lutego 2003 r.

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 określane 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, innej ustawie lub rozporządzeniu wydanym na podstawie upoważnienia ustawowego.⁴
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,

⁴ W brzmieniu ustalonym przez § 1 uchwały nr 5/2003 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 20 lutego 2003 r., który wszedł w życie 20 lutego 2003 r.

- 2) podstawę ustalenia oprocentowania pożyczki stanowi stopa redyskontowa weksli obowiązująca w dniu zawarcia umowy pożyczki,
 - 3) oprocentowanie pożyczki jest zmienne i ustalane 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 zastosowanie przez Zarząd Funduszu odmiennego, niż określony w ust. 1 pkt 10, sposobu spłaty pożyczki, w tym zastosowanie karencji w spłacie kapitału. O zastosowaniu karencji w spłacie kapitału Zarząd Funduszu informuje Radę na najbliższym posiedzeniu Rady.

§ 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

⁵ W brzmieniu ustalonym przez § 1 uchwały nr 15/2002 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 19 września 2002 r., który wszedł w życie z dniem 19 września 2002 r.

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. z 2002 r. Nr 76, poz. 694) w okresie korzystania ze środków Funduszu,

^{*} 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.

- 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.
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 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) uprawnienia Funduszu do wykonywania kontroli wykorzystania pomocy oraz określenia zakresu tej kontroli,

- 3) uprawnienia 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 zrzeczający.
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.

Załącznik nr 2
do uchwały nr 35/97 Rady
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
z dnia 20 listopada 1997 r.⁶

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).

⁶ W brzmieniu ustalonym uchwałą nr 11/2002 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 26 czerwca 2002 r.

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 ¹	wniesiony	zadeklarowany, a nie wniesiony
13.	Struktura funduszu udziałowego	Osoby fizyczne	
		liczba posiadanych udziałów	liczba udziałowców
		1	
		2 – 10	
		powyżej 10	
		osoby prawne	
liczba posiadanych udziałów	nazwa osoby prawnej		
14.	Statutowa wysokość udziału;	dla osoby fizycznej	dla osoby prawnej
15.	Kwota zobowiązań podporządkowanych ¹ 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

¹ 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 ¹ 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

¹ 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/ przyłączanego			
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
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
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 ²	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 ^{1,3}	wniesiony		zadeklarowany, a nie wniesiony		wniesiony		zadeklarowany, a nie wniesiony	
14.	Struktura funduszu udziałowego ³	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 ³	dla osoby fizycznej		dla osoby prawnej		dla osoby fizycznej		dla osoby prawnej	
16.	Kwota zobowiązań podporządkowanych ¹ 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

¹ w tys. zł.

² dotyczy banku komercyjnego

³ 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	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 ²	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 ^{1,3}	wniesiony		zadeklarowany, a nie wniesiony		wniesiony		zadeklarowany, a nie wniesiony	
14.	Struktura funduszu udziałowego ³	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 ³	dla osoby fizycznej		dla osoby prawnej		dla osoby fizycznej		dla osoby prawnej	
16.	Kwota zobowiązań podporządkowanych ¹ i nazwy wierzycieli	kwota zobowiązania		nazwa wierzyciela		kwota zobowiązania		nazwa wierzyciela	
17.	Audytork	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

¹ w tys. zł.

² dotyczy banku komercyjnego

³ dotyczy banku spółdzielczego

ROZPORZĄDZENIE MINISTRA SPRAWIEDLIWOŚCI

z dnia 31 sierpnia 2001 r.

w sprawie zawieszania wypłaty środków gwarantowanych w przypadku, gdy przeciwko deponentowi jest prowadzone postępowanie karne

(Dz.U. Nr 101, poz. 1105 z dnia 20 września 2001 r.)

Na podstawie art. 28 ust. 3c i 3d 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) zarządza się, co następuje:

- § 1.** Rozporządzenie określa szczegółowe warunki i tryb zawieszania przez syndyka masy upadłości i Bankowy Fundusz Gwarancyjny wypłaty środków gwarantowanych, o których mowa w art. 2 pkt 2 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, 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.
- § 2.** Sąd lub prokurator niezwłocznie po ustaleniu, iż materiał dowodowy postępowania karnego prowadzonego przeciwko deponentowi posiadającemu środki objęte obowiązkowym systemem gwarantowania, zwane dalej „środkami”, daje podstawy do stwierdzenia, że środki te mogą pochodzić z przestępstwa, o którym mowa w § 1, zarządza zawiadomienie o tym syndyka.
- § 3.** 1. Zawiadomienie, o którym mowa w § 2, następuje listem poleconym za zwrotnym poświadczeniem odbioru, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. W uzasadnionych przypadkach, w szczególności gdy istnieje obawa wypłaty środków, sąd lub prokurator przekazuje zawiadomienie w inny sposób umożliwiający potwierdzenie odbioru, a następnie dokonuje zawiadomienia w sposób określony w ust. 1.
- § 4.** Zawiadomienie syndyka, dokonane przez sąd lub prokuratora, powinno zawierać:
- 1) oznaczenie organu prowadzącego postępowanie karne,
 - 2) sygnaturę sprawy,
 - 3) podstawę prawną zawiadomienia,
 - 4) imię (imiona), nazwisko, datę urodzenia oraz miejsce zameldowania i pobytu deponenta,
 - 5) określenie kwoty i waluty środków mogących pochodzić z przestępstwa, o którym mowa w § 1,
 - 6) w przypadku wydania zarządzenia, o którym mowa w § 9 ust. 2 - również wskazanie terminu wysłania informacji deponentowi.
- § 5.** 1. Syndyk zawiesza wypłatę środków w dniu otrzymania zawiadomienia sądu lub prokuratora.
2. Niezwłocznie po zawieszeniu wypłaty syndyk przekazuje środki Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu.

§ 6. W przypadku gdy środki zostały zabezpieczone w trybie określonym w Kodeksie postępowania karnego lub dokonano ich wypłaty przed otrzymaniem przez syndyka zawiadomienia, o którym mowa w § 2, syndyk niezwłocznie informuje o tym sąd lub prokuratora, który dokonał zawiadomienia.

§ 7. Syndyk przekazuje sądowi lub prokuratorowi, który dokonał zawiadomienia, informacje dotyczące daty zawieszenia wypłaty środków, niezwłocznie po dokonaniu czynności.

§ 8. Syndyk przekazuje dodatkowe informacje dotyczące zawieszenia wypłaty środków na każde żądanie sądu lub prokuratora, który dokonał zawiadomienia.

§ 9. 1. Syndyk wysłał deponentowi informację o zawieszeniu wypłaty środków niezwłocznie po dokonaniu czynności, nie później niż w terminie 3 dni od dnia otrzymania zawiadomienia sądu lub prokuratora, z zastrzeżeniem ust. 2.

2. W celu zabezpieczenia prawidłowego toku postępowania przygotowawczego prokurator może zarządzić wstrzymanie wysłania informacji deponentowi na czas określony, nie dłuższy niż 14 dni.

3. Wysłanie informacji następuje listem poleconym za zwrotnym poświadczeniem odbioru.

§ 10. Informacja, o której mowa w § 9 ust. 1, powinna zawierać:

- 1) podstawę prawną zawieszenia wypłaty środków,
- 2) oznaczenie sprawy i organu, który dokonał zawiadomienia,
- 3) określenie kwoty i waluty środków, których dotyczy zawieszenie wypłaty,
- 4) datę zawieszenia wypłaty środków,
- 5) wskazanie sposobu dalszego przechowywania środków.

§ 11. Zawieszenie wypłaty środków kończy się w dniu zawiadomienia syndyka przez sąd lub prokuratora, iż zostało ustalone, że środki nie pochodzą z przestępstwa, o którym mowa w § 1, lub w dniu zabezpieczenia środków, dokonanego przez sąd lub prokuratora, w trybie określonym w Kodeksie postępowania karnego.

§ 12. Sąd lub prokurator, stwierdzając, że środki, których wypłata została zawieszona, nie pochodzą z przestępstwa, o którym mowa w § 1, niezwłocznie zarządza zawiadomienie o tym syndyka.

§ 13. Rejestr zawieszonych wypłat środków, prowadzony przez syndyka, powinien zawierać w szczególności:

- 1) imię (imiona), nazwisko, datę urodzenia oraz miejsce zameldowania i pobytu deponenta,
- 2) numer rachunku (rachunków) bankowego, na którym zgromadzono środki,
- 3) pozycję na liście deponentów i liście wypłat,
- 4) datę zawiadomienia syndyka o prowadzonym postępowaniu karnym,
- 5) określenie kwoty środków, których wypłata została zawieszona,

- 6) datę wysłania informacji deponentowi,
- 7) wskazanie osób (podmiotów) upoważnionych do rachunku deponenta,
- 8) wskazanie osób (podmiotów) roszczących prawa do kwoty środków, których wypłata została zawieszona,
- 9) datę wypłaty środków.

§ 14. Przepisy § 2-4, § 5 ust. 1 i § 6-13 stosuje się odpowiednio, gdy wypłaty środków dokonuje Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

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

Minister Sprawiedliwości:

S. Iwanicki

ZARZĄDZENIE nr 19/2002

PREZESA NARODOWEGO BANKU POLSKIEGO

z dnia 11 grudnia 2002 r.

w sprawie zakresu informacji przekazywanych przez banki do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

(Dz. Urz. NBP Nr 20, poz. 53 z dnia 19 grudnia 2002 r.)

Na podstawie art. 38 ust. 7 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) zarządza się, co następuje:

- § 1.** Zarządzenie określa zakres informacji przekazywanych przez banki objęte obowiązkowym systemem gwarantowania na podstawie 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), niezbędnych do wykonywania zadań przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny, zwany dalej „BFG”.
- § 2.**
1. Informacje dla BFG dotyczące podstawy obliczania oraz wysokości funduszu ochrony środków gwarantowanych banki sporządzają zgodnie z załącznikami nr 1 i 2.
 2. Informacje określone w załączniku nr 1 sporządzają wszystkie banki, z wyjątkiem banków spółdzielczych zrzeszonych w bankach zrzeszających, zwanych dalej „zrzeszonymi bankami spółdzielczymi”, według stanu za kwiecień i październik każdego roku.
 3. Informacje określone w załączniku nr 2 sporządzają wyłącznie banki zrzeszające, z wyszczególnieniem zrzeszonych banków spółdzielczych, według stanu za kwiecień i październik każdego roku.
 4. Informacje określone w załącznikach nr 1 i 2, banki przekazują do BFG bez zbędnej zwłoki, jednakże nie później niż w terminie do dnia:
 - 1) 15 grudnia każdego roku, według stanu za październik;
 - 2) 15 czerwca każdego roku, według stanu za kwiecień.
 5. Zwolnienie banku przez Narodowy Bank Polski z odprowadzania części lub całości rezerwy obowiązkowej nie zwalnia banku z obowiązku przekazywania informacji, sporządzanych dla BFG zgodnie z załącznikami nr 1 i 2.
- § 3.**
1. Informacje dla BFG dotyczące podstawy obliczania oraz kwoty obowiązkowej opłaty rocznej banki sporządzają zgodnie z załącznikami nr 3 i 4.
 2. Banki sporządzają informacje określone w załączniku nr 3 według stanu na dzień określony uchwałą Rady BFG.
 3. Informacje określone w załączniku nr 3 banki, z wyjątkiem zrzeszonych banków spółdzielczych, przekazują do BFG, bez zbędnej zwłoki, jednakże nie później niż w terminie do wniesienia obowiązkowej opłaty rocznej, ustalonym uchwałą Rady BFG.

4. Zrzeszone banki spółdzielcze przekazują informacje, określone w załączniku nr 3, do właściwych banków zrzeszających nie później niż na 15 dni przed upływem terminu, o którym mowa w ust. 3.
5. Właściwe banki zrzeszające, na podstawie informacji, o których mowa w ust. 4, sporządzają informacje zbiorcze określone w załączniku nr 4, według stanu na dzień określony uchwałą Rady BFG.
6. Banki zrzeszające przekazują informacje określone w załączniku nr 4 wraz z rozliczeniami zrzeszonych banków spółdzielczych, do BFG bez zbędnej zwłoki jednakże nie później niż w terminie do wniesienia obowiązkowej opłaty rocznej, ustalonym uchwałą Rady BFG.
7. Jeżeli dniem ustalenia podstawy naliczenia obowiązkowej opłaty rocznej, o którym mowa w ust. 2 i 5, jest 31 grudnia - banki mają obowiązek sporządzenia skorygowanych informacji, określonych w załącznikach nr 3 i 4. Skorygowane informacje przekazują:
 - 1) banki, z wyjątkiem zrzeszonych banków spółdzielczych, do BFG - w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia rocznych sprawozdań finansowych przez walne zgromadzenia;
 - 2) zrzeszone banki spółdzielcze, do właściwych banków zrzeszających - w terminie 15 dni od dnia zatwierdzenia rocznych sprawozdań finansowych przez walne zgromadzenia;
 - 3) banki zrzeszające do BFG - w zakresie dotyczącym zrzeszonych banków spółdzielczych (informacje zbiorcze) - w terminie 15 dni od dnia otrzymania od zrzeszonych banków spółdzielczych informacji, przekazywanych zgodnie z pkt 2 - nie później jednak niż do dnia 31 lipca.

- § 4. 1.** Banki sporządzają kwartalne informacje o szacunkowej kwocie środków pieniężnych objętych systemem gwarantowania - zgodnie z załącznikiem nr 5, a także kwartalne informacje o sumie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach oraz o aktywach bilansowych i zobowiązaniach pozabilansowych - zgodnie z załącznikiem nr 6.
2. Banki sporządzają informacje określone w załączniku nr 5 oraz informacje określone w załączniku nr 6, w części II, według stanu na ostatni dzień miesiąca kończącego kwartał, a informacje określone w załączniku nr 6, w części I, według stanu za ostatni miesiąc kwartału.
 3. Banki, z wyjątkiem zrzeszonych banków spółdzielczych, przekazują informacje, o których mowa w ust. 1 i 2, do BFG bez zbędnej zwłoki, jednakże nie później niż do ostatniego dnia następnego miesiąca po zakończeniu kwartału.
 4. Zrzeszone banki spółdzielcze sporządzają informacje, określone w załączniku nr 5 i w załączniku nr 6, w części II i przekazują je właściwym bankom zrzeszającym bez zbędnej zwłoki, jednakże nie później niż do 15 dnia następnego miesiąca po zakończeniu kwartału.
 5. Banki zrzeszające sporządzają zbiorcze informacje określone w załącznikach nr 5 i 6 dotyczące zrzeszonych banków spółdzielczych - z uwzględnieniem informacji otrzymanych zgodnie z ust. 4 i przekazują je do BFG w terminie, o którym mowa w ust. 3.

- § 5.** 1. Banki sporządzają informacje o składzie osobowym ich rad nadzorczych i zarządów, zgodnie z załącznikami nr 7 i 8.
2. Banki, z wyjątkiem zrzeszonych banków spółdzielczych, przekazują do BFG informacje określone w załączniku nr 7 - w terminie do ostatniego dnia miesiąca następującego po zakończeniu kwartału.
 3. Zrzeszone banki spółdzielcze przekazują bankom zrzeszającym informacje określone w załączniku nr 7 - w terminie do 15 dnia miesiąca następującego po zakończeniu kwartału.
 4. Banki zrzeszające sporządzają informacje określone w załączniku nr 8 na podstawie informacji otrzymanych od zrzeszonych banków spółdzielczych i przekazują je do BFG – w terminie do ostatniego dnia miesiąca następującego po zakończeniu kwartału.
- § 6.** 1. Informacje określone w załącznikach nr 1-8 banki sporządzają i przekazują w formie pisemnej, a informacje określone w załącznikach nr 5-8 również na elektronicznych nośnikach informacji, które powinny być przekazywane łącznie z informacjami sporządzonymi w formie pisemnej.
2. Informacje przekazywane przez banki w formie pisemnej powinny być podpisane przez osoby sporządzające oraz osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych banku.
- § 7.** Traci moc zarządzenie nr 12/97 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 29 grudnia 1997 r. w sprawie zakresu informacji przekazywanych przez banki dla potrzeb Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (Dz. Urz. NBP Nr 21, poz. 42).
- § 8.** Zarządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

Prezes
Narodowego Banku Polskiego:
L. Balcerowicz

**Załącznik nr 1 do zarządzenia nr 19/2002
Prezesa Narodowego Banku Polskiego
z dnia 11 grudnia 2002 r. (poz. 53)**

.....
nazwa banku

**Informacja dotycząca podstawy obliczania oraz wysokości
funduszu ochrony środków gwarantowanych na rok**

0,00 zł

Numer wiersza/ kolumny	Wyszczególnienie	Kwota/ wysokość stawki
		1
1	Suma środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach w banku stanowiąca podstawę obliczania rezerwy obowiązkowej, z zastrzeżeniem art. 14 ustawy o BFG, za miesiąc roku	
2	Wysokość stawki - zgodnie z uchwałą nr Rady BFG z dnia (w %)	
3	Wysokość utworzonego funduszu ochrony środków gwarantowanych na rok (wiersz 1 x wiersz 2)	
4	Wartość portfela papierów skarbowych i bonów pieniężnych NBP stanowiących pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych (według ich wyceny bilansowej)	

data
sporządził.....
tel.
fax.....

.....
(podpisy osób uprawnionych do składania
oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków
majątkowych banku)

**Załącznik nr 2 do zarządzenia nr 19/2002
Prezesa Narodowego Banku Polskiego
z dnia 11 grudnia 2002 r. (poz. 53)**

.....
nazwa banku
zrzeszającego

Informacja dotycząca podstawy obliczania oraz wysokości funduszu ochrony środków gwarantowanych w bankach spółdzielczych będących członkami zrzeszenia na rok

0,00 zł

Numer wiersza/ kolumny	Nazwa zrzeszonego banku spółdzielczego-siedziba	Suma środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach w banku stanowiąca podstawę obliczania rezerwy obowiązkowej, za miesiąc roku	Wysokość stawki - zgodnie z uchwałą nr Rady BFG z dnia (w %)	Wysokość funduszu ochrony środków gwarantowanych na rok..... (kolumna 1 x kolumna 2)	Uwagi
		1	2	3	
1					
n	Razem				

data
sporządził.....
tel.
fax

.....
(podpisy osób uprawnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych banku zrzeszającego)

**Załącznik nr 3 do zarządzenia nr 19/2002
Prezesa Narodowego Banku Polskiego
z dnia 11 grudnia 2002 r. (poz. 53)**

.....
nazwa banku

**Informacja dotycząca podstawy obliczania oraz kwoty obowiązkowej opłaty rocznej
za rok**

0,00 zł

Numer wiersza/ kolumny	Wyszczególnienie	Kwota	Stawka opłaty rocznej zgodnie z uchwałą nr Rady BFG z dnia..... (w %)	Opłata roczna należna BFG (kolumna 1 x kolumna 2)
		1	2	3
1	Aktywa bilansowe ważone ryzykiem ^{*)}			
2	Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem ^{*)}			
	w tym:			
	- gwarancje i poręczenia			
	- linie kredytów przyrzeczonych			
	- inne zobowiązania pozabilansowe			
3	Razem			
4	Opłata roczna obciążająca bank - po uwzględnieniu pomniejszenia, o którym mowa w art. 13 ust. 3b ustawy o BFG			

data

sporządził.....

tel.

fax.....

.....
(podpisy osób uprawnionych do składania
oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków
majątkowych banku)

* Wyliczenia wysokości aktywów bilansowych i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem dokonuje się dla portfela bankowego i handlowego łącznie niezależnie od skali działalności handlowej banku; należy wyliczyć pozycje bilansowe i pozabilansowe, określone w art. 14 ustawy o BFG.

**Załącznik nr 4 do zarządzenia nr 19/2002
Prezesa Narodowego Banku Polskiego
z dnia 11 grudnia 2002 r. (poz. 53)**

.....
nazwa banku
zrzeszającego

**Informacja dotycząca kwoty obowiązkowej opłaty rocznej
za rok od zrzeszonych banków spółdzielczych**

0,00 zł

Numer wiersza/ kolumny	Nazwa zrzeszonego banku spółdzielczego - siedziba	Kwota obowiązkowej opłaty rocznej za rok..... (według załączonych informacji sporządzonych przez zrzeszone banki spółdzielcze)		Uwagi
		Opłata roczna należna BFG	Opłata roczna obciążająca bank – po uwzględnieniu pomniejszenia, o którym mowa w art. 13 ust. 3b ustawy o BFG	
		1	2	
1				
n	Razem			

data
sporządził.....
tel.
fax

.....
(podpisy osób uprawnionych do składania
oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków
majątkowych banku zrzeszającego)

**Załącznik nr 5 do zarządzenia nr 19/2002
Prezesa Narodowego Banku Polskiego
z dnia 11 grudnia 2002 r. (poz. 53)**

Informacja kwartalna

.....
nazwa banku

**Informacja o szacunkowych kwotach środków pieniężnych
objętych systemem gwarantowania *) zgromadzonych w banku na dzień**

tys. zł

Numer wiersza/ kolumny	Rodzaj depozytu	Liczba rachunków imiennych **)	Kwota środków pieniężnych ***)
		1	2
1	Depozyty bieżące		
	Złotowe		
	Walutowe		
2	Depozyty terminowe i zablokowane		
	Złotowe		
	Walutowe		
3	Razem		

data
sporządził.....
tel.
fax.....

.....
(podpisy osób uprawnionych do składania
oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków
majątkowych banku)

*) Informacja o szacunkowej kwocie środków pieniężnych powinna obejmować kwoty środków pieniężnych zgromadzonych na wszystkich rachunkach imiennych (poza rachunkami pieniężnymi służącymi do obsługi rachunków papierów wartościowych prowadzonych w ramach działalności maklerskiej oraz do obsługi realizacji innych zobowiązań banku wobec klienta lub zobowiązań klienta wobec banku z tytułu usług świadczonych przez ten bank na jego rzecz w ramach działalności maklerskiej) prowadzonych dla podmiotów należących do sektora niefinansowego i sektora instytucji samorządowych. Obliczenia należy więc przeprowadzić z zastosowaniem wyłączeń podmiotowych zawartych w art. 2 pkt 1 lit. a)-g) ustawy o BFG. Przy wyliczaniu szacunkowej kwoty środków pieniężnych nie należy dokonywać potrąceń wierzytelności przysługujących wzajemnie deponentowi i bankowi. Ponadto, przy wyliczaniu szacunkowej kwoty środków pieniężnych nie należy uwzględniać limitów środków gwarantowanych, określonych w art. 23 ustawy o BFG.

**) W przypadku posiadania przez deponenta kilku rachunków imiennych nie należy sumować zapisanych na nich środków, zaś w przypadku prowadzenia imiennego rachunku wspólnego dla kilku osób nie należy przeprowadzać podziału zgromadzonych na nim środków na poszczególnych deponentów.

***) Do wyliczenia szacunkowej kwoty środków pieniężnych należy przyjmować należne deponentowi odsetki od środków zapisanych na rachunku, w ujęciu brutto, to jest bez pomniejszenia o zryczałtowany podatek dochodowy. Odsetki należy obliczyć według stanu na dzień sporządzenia informacji. Kwoty środków pieniężnych nominowanych w walutach obcych powinny być przeliczone na złote, według średniego kursu odpowiedniej waluty do złotego ustalonego przez NBP na dzień sporządzenia informacji.

**Załącznik nr 6 do zarządzenia nr 19/2002
Prezesa Narodowego Banku Polskiego
z dnia 11 grudnia 2002 r. (poz. 53)**

CZĘŚĆ I

Informacja kwartalna

.....

nazwa banku

**Informacja o sumie środków pieniężnych
zgromadzonych na rachunkach w banku^{*)}**

tys. zł

Numer wiersza/ kolumny	Wyszczególnienie	Kwota
		1
1	Suma środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach w banku (zrzeszeniu) stanowiąca podstawę obliczania rezerwy obowiązkowej, z zastrzeżeniem art. 14 ustawy o BFG za miesiąc roku.	

data

sporządził.....

tel.

fax.....

.....

(podpisy osób uprawnionych do składania
oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków
majątkowych banku)

^{*)} Banki zrzeszające sporządzają również informacje zbiorcze o sumie środków pieniężnych zgromadzonych w zrzeszonych bankach spółdzielczych.

CZĘŚĆ II

Informacja kwartalna

.....
nazwa banku

**Informacja o aktywach bilansowych i zobowiązaniach pozabilansowych banku *)
za kwartał..... roku**

tys. zł

Numer wiersza/ kolumny	Wyszczególnienie	Wartość całkowita **)	Wartość po uwzględnieniu wyłączeń - zgodnie z art. 14 ustawy o BFG **)
		1	2
1	Aktywa bilansowe ważone ryzykiem		
2	Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem		
	w tym:		
	- gwarancje i poręczenia		
	- linie kredytów przyrzeczonych		
	- inne zobowiązania pozabilansowe		
3	Razem		

data

sporządził.....

tel.

fax.....

.....
(podpisy osób uprawnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych banku)

*) Banki zrzeszające sporządzają również informacje zbiorcze o wysokości aktywów bilansowych i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem w zrzeszonych bankach spółdzielczych.

**) Wyliczenia wysokości aktywów bilansowych i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem dokonuje się dla portfela bankowego i handlowego łącznie, niezależnie od skali działalności handlowej banku.

**Załącznik nr 7 do zarządzenia nr 19/2002
Prezesa Narodowego Banku Polskiego
z dnia 11 grudnia 2002 r. (poz. 53)**

CZĘŚĆ I

Informacja kwartalna

.....
nazwa banku

Informacja o składzie osobowym rady nadzorczej banku według stanu na

Numer wiersza/ kolumny	Imię i nazwisko	Funkcja	Data objęcia funkcji
		1	2
1			
n			

data
sporządził.....
tel.
fax.....

.....
(podpisy osób uprawnionych do składania
oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków
majątkowych banku)

CZĘŚĆ II

Informacja kwartalna

.....
nazwa banku

Informacja o składzie osobowym zarządu banku według stanu na

Numer wiersza/ kolumny	Imię i nazwisko	Funkcja	Data objęcia funkcji
		1	2
1			
N			

data
sporządził.....
tel.
fax.....

.....
(podpisy osób uprawnionych do składania
oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków
majątkowych banku)

CZĘŚĆ I

Informacja kwartalna

.....

nazwa banku zrzeszającego

**Informacja o składach osobowych rad nadzorczych zrzeszonych
banków spółdzielczych według stanu na**

Numer wiersza/ kolumny	Symbol wyróżniający zrzeszony bank spółdzielczy*)	Nazwa zrzeszonego banku spółdzielczego	Imię i nazwisko	Funkcja	Data objęcia funkcji
				1	2
1			1		
			...		
			M		
N			1		
			...		
			M		

data

sporządził.....

tel.

fax

.....
(podpisy osób uprawnionych do składania
oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków
majątkowych banku zrzeszającego)

*) Pierwsze cztery cyfry numeru nadanego bankowi przez NBP.

CZĘŚĆ II

Informacja kwartalna

.....

nazwa banku zrzeszającego

**Informacja o składach osobowych zarządów zrzeszonych banków spółdzielczych
 według stanu na**

Numer wiersza/ kolumny	Symbol wyróżniający zrzeszony bank spółdzielczy ^{*)}	Nazwa zrzeszonego banku spółdzielczego	Imię i nazwisko	Funkcja	Data objęcia funkcji
				1	2
I			1		
			...		
			M		
N			1		
			...		
			M		

data

sporządził.....

tel.

fax

.....
 podpisy osób uprawnionych do składania
 oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków
 majątkowych banku zrzeszającego)

^{*)} Pierwsze cztery cyfry numeru nadanego bankowi przez NBP.

USTAWA

z dnia 7 grudnia 2000 r.

o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających

(tekst ujednolicony)¹

Rozdział 1

Przepisy ogólne

Art. 1. 1. Ustawa określa zasady:

- 1) organizacji, działalności oraz zrzeszania się banków spółdzielczych, z zastrzeżeniem ust. 2,
 - 2) działalności oraz zrzeszania się banków zrzeszających banki spółdzielcze.
2. Przepisy ustawy, z wyjątkiem art. 12, nie mają zastosowania do banków spółdzielczych, których fundusze własne odpowiadają wysokości kapitału założycielskiego wymaganej zgodnie z art. 32 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. Nr 140, poz. 939, z 1998 r. Nr 160, poz. 1063 i Nr 162, poz. 1118, z 1999 r. Nr 11, poz. 95 i Nr 40, poz. 399 oraz z 2000 r. Nr 93, poz. 1027, Nr 94, poz. 1037, Nr 114, poz. 1191 i Nr 116, poz. 1216), chyba że zrzeszone są na zasadach określonych w niniejszej ustawie lub na podstawie umowy, o której mowa w art. 41.

Art. 2. Ilekroć w ustawie jest mowa o:

- 1) banku spółdzielczym – należy przez to rozumieć bank będący spółdzielnią, do którego w zakresie nieuregulowanym w niniejszej ustawie oraz w ustawie – Prawo bankowe mają zastosowanie przepisy ustawy z dnia 16 września 1982 r. – Prawo spółdzielcze (Dz. U. z 1995 r. Nr 54, poz. 288 i Nr 133, poz. 654, z 1996 r. Nr 5, poz. 32, Nr 24, poz. 110 i Nr 43, poz. 189, z 1997 r. Nr 32, poz. 183, Nr 111, poz. 723, Nr 121, poz. 769 i 770 oraz z 1999 r. Nr 40, poz. 399, Nr 60, poz. 636, Nr 77, poz. 874 i Nr 99, poz. 1151),
- 2) banku zrzeszającym - należy przez to rozumieć Gospodarczy Bank Wielkopolski Spółka Akcyjna w Poznaniu, Lubelski Bank Regionalny Spółka Akcyjna w Lublinie, Warmińsko-Mazurski Bank Regionalny Spółka Akcyjna w Olsztynie, Małopolski Bank Regionalny Spółka Akcyjna w Krakowie, Pomorsko-Kujawski Bank Regionalny Spółka Akcyjna w Bydgoszczy, Bałtycki Bank Regionalny Spółka Akcyjna w Koszalinie, Mazowiecki Bank Regionalny Spółka Akcyjna w Warszawie,

¹ Ustawa z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. Nr 119, poz. 1252), z uwzględnieniem zmian wprowadzonych:

- 1) ustawą z dnia 23 sierpnia 2001 r. o zmianie ustawy – Prawo bankowe oraz o zmianie innych ustaw (Dz. U. Nr 111, poz. 1195), która weszła w życie z dniem 7 stycznia 2002 r.,
- 2) ustawą z dnia 27 lipca 2002 r. - Prawo dewizowe (Dz. U. Nr 141, poz. 1178), która weszła w życie z dniem 1 października 2002 r.,
- 3) ustawą z dnia 23 listopada 2002 r. o zmianie ustawy o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne oraz o zmianie niektórych ustaw (Dz. U. Nr 216, poz. 1824), która weszła w życie z dniem 1 stycznia 2003 r.

Dolnośląski Bank Regionalny Spółka Akcyjna we Wrocławiu, Rzeszowski Bank Regionalny Spółka Akcyjna w Rzeszowie, Bank Unii Gospodarczej Spółka Akcyjna w Warszawie, Gospodarczy Bank Południowo-Zachodni Spółka Akcyjna we Wrocławiu, Bank Gospodarki Żywnościowej Spółka Akcyjna, zwany dalej „BGŻ S.A.”, jak również bank powstały w wyniku połączenia się co najmniej dwóch z tych banków, pod warunkiem że zrzesza co najmniej jeden bank spółdzielczy na zasadach określonych w art. 16 i którego fundusze własne stanowią co najmniej czterokrotność sumy, o której mowa w art. 32 ust. 1 ustawy - Prawo bankowe, z zastrzeżeniem art. 28,

- 3) zrzeszeniu – należy przez to rozumieć zrzeszenie działające na podstawie niniejszej ustawy, utworzone przez bank lub banki spółdzielcze i bank zrzeszający,
- 4) ² uprawnionych osobach – należy przez to rozumieć osoby, które od dnia przekształcenia Banku Gospodarki Żywnościowej w spółkę akcyjną do dnia wejścia w życie ustawy przepracowały łącznie co najmniej 3 lata w BGŻ S.A., banku spółdzielczym lub banku regionalnym utworzonym na podstawie ustawy z dnia 24 czerwca 1994 r. o restrukturyzacji banków spółdzielczych i Banku Gospodarki Żywnościowej oraz o zmianie niektórych ustaw (Dz. U. Nr 80, poz. 369, z 1995 r. Nr 142, poz. 704, z 1996 r. Nr 106, poz. 496 oraz z 1997 r. Nr 121, poz. 770 i Nr 140, poz. 939).

Rozdział 2

Banki spółdzielcze

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

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

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

2. Bank spółdzielczy, za zgodą banku zrzeszającego, z którym zawarł umowę zrzeszenia, może prowadzić działalność także na terenie powiatów sąsiadujących z terenem określonym w ust. 1. Działalność obejmująca inne powiaty niż sąsiadujące wymaga uzyskania zgody Komisji Nadzoru Bankowego.
3. W przypadku łączenia się banków spółdzielczych działających na różnych terenach, teren działania banku przejmującego ulega powiększeniu o teren działania banku przejętego w dniu połączenia.

² W brzmieniu ustalonym przez art. 3 pkt 1 ustawy, o której mowa w przypisie 1 w pkt 1.

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

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

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

Art. 7.³ Za zgodą banku zrzeszającego banki spółdzielcze mogą wykonywać czynności bankowe, o których mowa w art. 5 ust. 2 pkt 7 i 10 ustawy - Prawo bankowe.

Art. 8.⁴ 1. Za zgodą banku zrzeszającego banki spółdzielcze mogą wykonywać czynności, o których mowa w art. 6 pkt 1 i 3-8 ustawy - Prawo bankowe.

2. Zgody banku zrzeszającego nie wymaga obejmowanie lub nabywanie akcji lub praw z akcji lub udziałów banków.

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

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

³ W brzmieniu ustalonym przez art. 53 ustawy, o której mowa w przypisie 1 w pkt 2.

⁴ W brzmieniu ustalonym przez art. 3 pkt 2 ustawy, o której mowa w przypisie 1 w pkt 1.

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Przynależność banku spółdzielczego do związku rewizyjnego jest obowiązkowa.
3. Związek rewizyjny na rzecz zrzeszonych w nim banków spółdzielczych w szczególności:
 - 1) przeprowadza lustracje,
 - 2) bada sprawozdania finansowe po spełnieniu warunków, o których mowa w art. 10 ust. 2 ustawy z dnia 13 października 1994 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie (Dz. U. Nr 121, poz. 592, z 1996 r. Nr 102, poz. 475 oraz z 2000 r. Nr 89, poz. 992 i Nr 94, poz. 1037),
 - 3) prowadzi działalność szkoleniową i instruktażową.
4. Związek rewizyjny przekazuje wnioski wynikające z przeprowadzonej lustracji, opinię i raport biegłego rewidenta bankowi zrzeszającemu.

5. Przepisy art. 134 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe, w zakresie zasad powoływania biegłych rewidentów, oraz art. 136, w zakresie obowiązku powiadamiania Komisji Nadzoru Bankowego o stwierdzonych podczas lustracji nieprawidłowościach, stosuje się odpowiednio.
6. W przypadku gdy bank spółdzielczy nie zrzeszy się w związku rewizyjnym w terminie 12 miesięcy od dnia wejścia w życie ustawy, mają zastosowanie przepisy art. 141 ustawy – Prawo bankowe.

Rozdział 3

Banki zrzeszające oraz zasady zrzeszania się banków spółdzielczych

Art. 16. 1. Banki spółdzielcze zrzeszają się na podstawie umowy zrzeszenia z jednym bankiem zrzeszającym. Bank spółdzielczy zobowiązany jest do posiadania lub nabycia w terminie 6 miesięcy od dnia zawarcia umowy co najmniej jednej akcji banku zrzeszającego. Bank zrzeszający zapewni bankowi spółdzielczemu możliwość nabycia co najmniej jednej akcji.

2. Bank zrzeszający zawiera z bankiem spółdzielczym umowę, o której mowa w ust. 1, według jednolitego wzoru dla danego zrzeszenia, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Bankowego. Projekt umowy bank zrzeszający zobowiązany jest przedstawić Komisji Nadzoru Bankowego.
3. Komisja Nadzoru Bankowego podejmuje decyzję w sprawie zatwierdzenia lub odmowy zatwierdzenia projektu umowy, o którym mowa w ust. 2, w terminie 6 miesięcy od dnia otrzymania projektu. Komisja Nadzoru Bankowego odmawia zatwierdzenia projektu, jeżeli umowa naruszałaby przepisy prawa, interesy klientów albo nie gwarantowałaby bezpieczeństwa gromadzonych w bankach zrzeszenia środków. Każda zmiana umowy wymaga zgody Komisji Nadzoru Bankowego.
4. Bank spółdzielczy może wypowiedzieć umowę zrzeszenia z zachowaniem 6-miesięcznego okresu wypowiedzenia i zawrzeć umowę z innym bankiem zrzeszającym, na warunkach określonych w ust. 1.
5. W przypadku wypowiedzenia umowy zrzeszenia przez bank spółdzielczy i niemożności zbycia należących do tego banku akcji banku zrzeszającego, bank zrzeszający umorzy akcje banku spółdzielczego po zakończeniu najbliższego roku obrotowego.

Art. 17. 1. Akcjonariuszom banku zrzeszającego przysługuje na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy jeden głos z każdej posiadanej akcji.

2. Akcjonariusze banku zrzeszającego, niebędący bankami spółdzielczymi zrzeszonymi z tym bankiem, na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy nie mogą wykonywać łącznie prawa głosu z więcej niż 24% akcji.
3. Ograniczenia, o którym mowa w ust. 2, nie stosuje się do banków zrzeszających i Skarbu Państwa.

Art. 18. 1. W przypadku gdy BGŻ S.A. będzie bankiem zrzeszającym, a banki spółdzielcze zrzeszone w BGŻ S.A. zwiększą swój udział w kapitale akcyjnym BGŻ S.A. do 51% ogólnej liczby

akcji, minister właściwy do spraw Skarbu Państwa zwróci się do BGŻ S.A. z wnioskiem o umorzenie akcji Skarbu Państwa, a BGŻ S.A. akcje umorzy według ich wartości nominalnej, w ten sposób, że udział Skarbu Państwa w kapitale akcyjnym BGŻ S.A. ograniczony zostanie do poziomu nie większego niż 24% ogółu akcji.

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

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

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

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

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

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

Art. 22. 1. Członkowie zarządów i rad nadzorczych banków spółdzielczych, zarządów i rad nadzorczych banków zrzeszających, jak też osoby zajmujące stanowiska kierownicze w tych bankach, nie mogą zajmować się interesami konkurencyjnymi.

2. Przez osoby zajmujące stanowiska kierownicze rozumie się pracowników podlegających bezpośrednio członkom zarządu, a w szczególności osoby zajmujące stanowisko głównego księgowego i kierownika (dyrektora) oddziału, z wyłączeniem radców prawnych.

Rozdział 4

Zasady łączenia i zrzeszania się oraz współdziałania banków zrzeszających

Art. 23. 1. Banki zrzeszające, z zastrzeżeniem ust. 4, mogą się łączyć tylko z innymi bankami zrzeszającymi w trybie przeniesienia majątku banku na bank zrzeszający w zamian za akcje. Przepis art. 124 ust. 3 ustawy – Prawo bankowe stosuje się odpowiednio.

2. Stosunek wymiany akcji banku przejmowanego na akcje banku przejmującego ustala się na podstawie wartości księgowej obu banków.

3. W przypadku połączenia się banków zrzeszających dla banków spółdzielczych obowiązująca jest umowa zrzeszenia banku przejmującego. Banki spółdzielcze zrzeszone z bankiem przyjętym mogą rozwiązać tę umowę w ciągu 3 miesięcy od daty połączenia.

4. Połączenie się banku zrzeszającego z innym bankiem niż bank zrzeszający wymaga zgody Komisji Nadzoru Bankowego. Komisja Nadzoru Bankowego może odmówić wyrażenia zgody, jeżeli jest możliwe połączenie banku z innym bankiem zrzeszającym.

Art. 24. 1. Banki zrzeszające niezależnie od uprawnień określonych w art. 122 ustawy - Prawo bankowe mogą, w celu zapewnienia jednolitości działania, zawrzeć umowę o współdziałaniu, z uwzględnieniem ust. 2–5.

2. Prezesi zarządów banków, o których mowa w ust. 1, tworzą radę.

3. Rada, o której mowa w ust. 2:

1) określa w szczególności zasady:

- a) wspólnej polityki finansowej banków zrzeszających,
- b) ujednoczania usług bankowych,
- c) ujednoczania systemów informatycznych,
- d) realizowania wspólnych przedsięwzięć gospodarczych,
- e) podejmowania innych wzajemnie uzgodnionych działań,

- 2) upoważnia jeden z banków do:
 - a) reprezentowania zrzeszonych banków,
 - b) kontroli realizacji jej uchwał,
 - c) wypowiedzenia umowy z bankami, o której mowa w ust. 1, które nie realizują uchwał rady.
4. Szczegółowy zakres kompetencji rady, o której mowa w ust. 2, jej tryb działania oraz sposób wykonywania jej uchwał określa umowa.
5. Po zawarciu umowy, o której mowa w ust. 1, banki zrzeszające wraz ze zrzeszonymi bankami spółdzielczymi mogą stosować jednolitą nazwę i znak firmowy dla utworzonych przez siebie zrzeszeń.

Rozdział 5

Zmiany w przepisach obowiązujących

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

- 1) w art. 5 w ust. 2 skreśla się wyrazy „(zrzeszeń regionalnych)”;
- 2) w art. 13 w ust. 3 kropkę zastępuje się przecinkiem i dodaje wyrazy „z tym że opłaty należne od banków spółdzielczych – zrzeszonych w bankach zrzeszających - wnoszą, w imieniu tych banków, banki zrzeszające.”;
- 3) w art. 20 w pkt 3 skreśla się wyrazy „o którym mowa w art. 2 pkt 3 lit. a), lub w bankach spółdzielczych będących uczestnikami zrzeszenia regionalnego, o którym mowa w art. 2 pkt 3 lit. b),”;
- 4) w art. 25 w ust. 2 skreśla się wyrazy „(zrzeszeniu regionalnym)”;
- 5) w art. 26:
 - a) ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Banki spółdzielcze – członkowie zrzeszeń – obowiązane są deponować aktywa stanowiące pokrycie funduszy ochrony środków gwarantowanych zrzeszenia na wyodrębnionym rachunku w banku zrzeszającym.”,
 - b) ust. 5 otrzymuje brzmienie:

„5. W przypadku banków spółdzielczych, o których mowa w ust. 2, obowiązki określone w ust. 4 wykonują banki zrzeszające.”;
- 6) w art. 29 w ust. 1 kropkę zastępuje się przecinkiem i dodaje się wyrazy „z tym że wpłaty, do których zobowiązane są banki spółdzielcze - zrzeszone w bankach zrzeszających – wnoszą, w imieniu tych banków, banki zrzeszające.”;
- 7) w art. 38 w ust. 8 skreśla się wyrazy „jak i odpowiednio zrzeszenia,”;
- 8) w art. 42 w ust. 1 i 2 skreśla się wyrazy „(organu zrzeszenia regionalnego)”;
- 9) w art. 43 skreśla się ust. 2;
- 10) skreśla się art. 43a.

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

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

Art. 27. W ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. Nr 140, poz. 939, z 1998 r. Nr 160, poz. 1063 i Nr 162, poz. 1118, z 1999 r. Nr 11, poz. 95 i Nr 40, poz. 399 oraz z 2000 r. Nr 93, poz. 1027, Nr 94, poz. 1037, Nr 114, poz. 1191 i Nr 116, poz. 1216) wprowadza się następujące zmiany:

1) art. 10 otrzymuje brzmienie:

„Art. 10. Kontrola wewnętrzna w bankach spółdzielczych zrzeszonych w bankach zrzeszających może być wykonywana przez bank zrzeszający na zasadach określonych w umowie zrzeszenia.”;

2) w art. 20 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Bank spółdzielczy może być utworzony, z zachowaniem trybu określonego przepisami ustawy – Prawo spółdzielcze, na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Bankowego, wydanego w uzgodnieniu z ministrem właściwym do spraw finansów publicznych na wniosek założycieli, z uwzględnieniem przepisów ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. Nr 119, poz. 1252); przepisy art. 30–38 stosuje się odpowiednio.”;

3) w art. 127 ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. Komisja Nadzoru Bankowego może zaliczyć do funduszy uzupełniających banków spółdzielczych określoną część dodatkowej kwoty odpowiedzialności członków, nie więcej niż 50% kwoty, o której mowa w art. 10 ust. 2 ustawy wymienionej w art. 20 ust. 1.”;

4) w art. 158 w ust. 2 wyraz „regionalnego” zastępuje się wyrazem „zrzeszającego”;

5) w art. 164 w ust. 1 wyraz „regionalny” zastępuje się wyrazem „zrzeszający”;

6) w art. 172 ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Bank spółdzielczy, który zrzeszył się z bankiem zrzeszającym, jest obowiązany uzyskać zwiększenie sumy funduszy własnych do poziomu nie niższego niż:

1) równowartość 300 000 EURO – do dnia 31 grudnia 2001 r., obliczonych w złotych według średniego kursu wynikającego z tabeli kursów ogłaszanej przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego na koniec roku poprzedzającego rok osiągnięcia wymaganego progu kapitałowego,

2) równowartość 500 000 EURO - do dnia 31 grudnia 2005 r., obliczonych w złotych według średniego kursu wynikającego z tabeli kursów ogłaszanej

- przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego na koniec roku poprzedzającego rok osiągnięcia wymaganego progu kapitałowego,
- 3) równowartość 1 000 000 EURO – do dnia 31 grudnia 2010 r., obliczonych w złotych według średniego kursu wynikającego z tabeli kursów ogłaszanej przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego na koniec roku poprzedzającego rok osiągnięcia wymaganego progu kapitałowego.”

Rozdział 6

Przepisy przejściowe i końcowe

Art. 28. Banki, które w dniu wejścia w życie ustawy nie spełniają wymogu określonego w art. 2 pkt 2, a pełniące funkcje banku zrzeszającego lub regionalnego zgodnie z ustawą z dnia 24 czerwca 1994 r. o restrukturyzacji banków spółdzielczych i Banku Gospodarki Żywnościowej oraz o zmianie niektórych ustaw (Dz. U. Nr 80, poz. 369, z 1995 r. Nr 142, poz. 704, z 1996 r. Nr 106, poz. 496 oraz z 1997 r. Nr 121, poz. 770 i Nr 140, poz. 939) obowiązane są uzyskać zwiększenie sumy funduszy własnych do poziomu nie niższego niż:

- 1) równowartość 10 000 000 EURO – w okresie 6 miesięcy od dnia wejścia w życie ustawy, obliczonych w złotych według średniego kursu wynikającego z tabeli kursów ogłaszanej przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego na koniec roku poprzedzającego rok osiągnięcia wymaganego progu kapitałowego,
- 2) równowartość 15 000 000 EURO – do dnia 31 grudnia 2003 r., obliczonych w złotych według średniego kursu wynikającego z tabeli kursów ogłaszanej przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego na koniec roku poprzedzającego rok osiągnięcia wymaganego progu kapitałowego,
- 3) równowartość 20 000 000 EURO – do dnia 31 grudnia 2006 r., obliczonych w złotych według średniego kursu wynikającego z tabeli kursów ogłaszanej przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego na koniec roku poprzedzającego rok osiągnięcia wymaganego progu kapitałowego.

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

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

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

Art. 32. W terminie 30 dni od dnia wejścia w życie ustawy administrowany przed dniem jej wejścia w życie przez BGŻ S.A. Fundusz Rozwoju Banków Spółdzielczych przejęty

z państwowo-spółdzielczego Banku Gospodarki Żywnościowej zostaje zlikwidowany, a jego środki podlegają przekazaniu do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego według następujących zasad:

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

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

2. Środki z tytułu wykupu obligacji wraz z odsetkami, o których mowa w ust. 1, podlegają przekazaniu do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w terminie 3 miesięcy od dnia wejścia w życie ustawy.
3. Przepis ust. 1 ma odpowiednie zastosowanie do otrzymanych przez BGŻ S.A. obligacji restrukturyzacyjnych serii D, w części stanowiącej równowartość nieprzekazanej w formie wkładów niepieniężnych na rzecz banków, wymienionych w ust. 1, części majątku BGŻ S.A.
4. W przypadku odstąpienia przez bank zrzeszający od restrukturyzacji wierzytelności banku spółdzielczego, przekazaniu podlegają do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego również środki wyplacone z budżetu państwa z tytułu wykupu obligacji wraz z wyplaconymi odsetkami przeznaczonymi na restrukturyzację wierzytelności, od której prowadzenia bank zrzeszający odstąpił, a przekazane obligacje podlegają w tej części umorzeniu. Przepis ust. 1 i 2 stosuje się odpowiednio.
5. Umorzeniu nie podlegają obligacje przekazane na zwiększenie kapitału rezerwowego banków, o których mowa w ust. 1.
6. Minister właściwy do spraw finansów publicznych w terminie 30 dni od dnia wejścia w życie ustawy, w drodze rozporządzenia, określi warunki i tryb rozliczenia podlegających umorzeniu niewykorzystanych obligacji restrukturyzacyjnych serii D, podając:
 - 1) liczbę obligacji przekazanych do banków regionalnych i depozytu BGŻ S.A. oraz obligacji posiadanych przez BGŻ S.A., o których mowa w ust. 1, 3 i 4, na podstawie informacji uzyskanych od tych banków,

- 2) kwoty środków podlegających przekazaniu do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z tytułu dokonanych przez budżet państwa wypłat rat kapitałowych i odsetek od obligacji określonych w pkt 1, od dnia emisji do dnia ich umorzenia.

Art. 34. Przekazane Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu środki, o których mowa w art. 32 pkt 1 i art. 33 ust. 1, 3 i 4, stanowią źródło finansowania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w rozumieniu art. 15 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym i są gromadzone na funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych wyodrębnionym jako fundusz własny.

Art. 35. 1. Bankowy Fundusz Gwarancyjny w granicach środków i na cele określone w art. 32 pkt 1 i art. 33 ust. 1, 3 i 4 może udzielać bankom spółdzielczym, w których nie występuje niebezpieczeństwo niewypłacalności, zwrotnej pomocy finansowej na warunkach korzystniejszych niż ogólnie stosowane dla banków spółdzielczych.

2. Pomoc finansowa, o której mowa w ust. 1, może być udzielona, jeżeli według Bankowego Funduszu Gwarancyjnego sytuacja banku pozwala na uznanie braku zagrożenia spłaty pożyczki, a ponadto bank ustanowi odpowiednie zabezpieczenia przewidziane w Kodeksie cywilnym lub w innych ustawach.
3. Pomoc finansowa, o której mowa w ust. 1, może być udzielona na finansowanie łączenia się banków spółdzielczych oraz realizację inwestycji tych banków, a w szczególności:
 - a) unifikację programów i sprzętu informatycznego,
 - b) ujednoczenie technologii bankowej,
 - c) ujednoczenie procedur finansowo-księgowych,
 - d) unifikację oferty produktów i usług bankowych,
 - e) nabycie akcji banku zrzeszającego w okresie 3 lat od dnia wejścia w życie ustawy.

Art. 36. 1. Formy, tryb oraz szczegółowe warunki udzielania pomocy, o której mowa w art. 35 ust. 1, w tym zasady oprocentowania, pobierania prowizji i zabezpieczenia spłaty, określa Rada Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3.

2. Bank spółdzielczy w okresie korzystania z pomocy, o której mowa w art. 35 ust. 3, nie wypłaca dywidendy, przeznaczając nadwyżki bilansowe na zwiększanie funduszy własnych.
3. Udzielając pomocy Bankowy Fundusz Gwarancyjny może zastrzec dla banku obowiązek przekazywania określonych przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny informacji oraz poddanie działalności banku kontroli w zakresie celowości wykorzystania udzielonej pożyczki.

Art. 37. 1. Pomoc finansowa z zachowaniem warunków określonych w art. 35 i 36 może być udzielona także bankom spółdzielczym, które dokonały połączenia z innymi bankami w okresie 3 lat przed dniem wejścia w życie ustawy.

2. Pomoc, o której mowa w ust. 1, może być udzielona do wysokości nie wyższej niż odpowiadająca kosztom działalności banku w związku z dokonaniem połączeniem, w szczególności na cele określone w art. 35 ust. 3 lit. a)-d).

Art. 38. 1. Rada Ministrów dokona, w drodze rozporządzenia, w terminie 30 dni od dnia wejścia w życie ustawy, zmian w statucie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

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

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

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

Art. 40. (uchylony).⁵

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

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

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

⁵ Przez art. 10 ustawy, o której mowa w przypisie 1 w pkt 3.

Art. 43. Traci moc ustawa z dnia 24 czerwca 1994 r. o restrukturyzacji banków spółdzielczych i Banku Gospodarki Żywnościowej oraz o zmianie niektórych ustaw (Dz. U. Nr 80, poz. 369, z 1995 r. Nr 142, poz. 704, z 1996 r. Nr 106, poz. 496 oraz z 1997 r. Nr 121, poz. 770 i Nr 140, poz. 939), z wyjątkiem art. 33 i 39 ust. 1-5.

Art. 44. Ustawa wchodzi w życie po upływie 30 dni od dnia ogłoszenia.⁶

Prezydent
Rzeczypospolitej Polskiej:

A. Kwaśniewski

⁶ Ustawa została ogłoszona dnia 28 grudnia 2000 r. (Dz. U. Nr 119, poz. 1252).

ROZPORZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW

z dnia 27 lutego 2001 r.

w sprawie określenia warunków i trybu rozliczenia podlegających umorzeniu niewykorzystanych obligacji restrukturyzacyjnych serii D

(Dz.U. Nr 16, poz. 176 z dnia 9 marca 2001 r.)

Na podstawie art. 33 ust. 6 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. Nr 119, poz. 1252) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa warunki i tryb rozliczenia podlegających umorzeniu obligacji restrukturyzacyjnych serii D, niewykorzystanych zgodnie z ich przeznaczeniem na restrukturyzację wierzytelności zrzeszonych banków spółdzielczych, oraz obligacji będących w posiadaniu BGŻ S.A. w części stanowiącej równowartość nieprzekazanego w formie wkładów niepieniężnych majątku BGŻ S.A.

§ 2. Ilekroć w rozporządzeniu jest mowa o:

- 1) ustawie – rozumie się przez to ustawę z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- 2) obligacjach – rozumie się przez to obligacje restrukturyzacyjne serii D wyemitowane przez Skarb Państwa i przeznaczone na restrukturyzację wierzytelności zrzeszonych banków spółdzielczych oraz obligacje będące w posiadaniu BGŻ S.A. w części stanowiącej równowartość nieprzekazanego w formie wkładów niepieniężnych majątku BGŻ S.A., na podstawie ustawy z dnia 24 czerwca 1994 r. o restrukturyzacji banków spółdzielczych i Banku Gospodarki Żywnościowej oraz o zmianie niektórych ustaw (Dz. U. Nr 80, poz. 369, z 1995 r. Nr 142, poz. 704, z 1996 r. Nr 106, poz. 496, z 1997 r. Nr 121, poz. 770 i Nr 140, poz. 939 oraz z 2000 r. Nr 119, poz. 1252),
- 3) agencie emisji – rozumie się przez to Narodowy Bank Polski,
- 4) BGŻ S.A. – rozumie się przez to Bank Gospodarki Żywnościowej Spółka Akcyjna.

§ 3. Umorzenie, o którym mowa w art. 33 ust. 1 i 3 ustawy, obejmuje obligacje niewykorzystane do dnia wejścia w życie ustawy w liczbie 107 990 sztuk, z ogólnej liczby 296 180 sztuk obligacji, o których mowa w § 1 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 2 czerwca 1995 r. w sprawie proporcji podziału między banki regionalne obligacji restrukturyzacyjnych na restrukturyzację wierzytelności zrzeszonych w nich banków spółdzielczych (Dz. U. Nr 64, poz. 330, z 1996 r. Nr 57, poz. 260 i z 1997 r. Nr 34, poz. 207), z uwzględnieniem, iż BGŻ S.A. w dniu wejścia w życie ustawy nie posiadał obligacji w części stanowiącej równowartość nieprzekazanego bankom, o których mowa w pkt 1, w formie wkładów niepieniężnych majątku, w tym:

- 1) 101 768 sztuk obligacji nieprzekazanych przez BGŻ S.A. na rzecz Gospodarczego Banku Wielkopolskiego Spółka Akcyjna w Poznaniu, Lubelskiego Banku Regionalnego Spółka Akcyjna w Lublinie, Warmińsko-Mazurskiego Banku

Regionalnego Spółka Akcyjna w Olsztynie, Małopolskiego Banku Regionalnego Spółka Akcyjna w Krakowie, Pomorsko-Kujawskiego Banku Regionalnego Spółka Akcyjna w Bydgoszczy, Bałtyckiego Banku Regionalnego Spółka Akcyjna w Koszalinie, Mazowieckiego Banku Regionalnego Spółka Akcyjna w Warszawie, Dolnośląskiego Banku Regionalnego Spółka Akcyjna we Wrocławiu, Rzeszowskiego Banku Regionalnego Spółka Akcyjna w Rzeszowie,

- 2) 6 222 sztuki obligacji przekazanych przez BGŻ S.A. na rzecz Dolnośląskiego Banku Regionalnego Spółka Akcyjna we Wrocławiu, Lubelskiego Banku Regionalnego Spółka Akcyjna w Lublinie, Małopolskiego Banku Regionalnego Spółka Akcyjna w Krakowie, Rzeszowskiego Banku Regionalnego Spółka Akcyjna w Rzeszowie, Pomorsko-Kujawskiego Banku Regionalnego Spółka Akcyjna w Bydgoszczy, Warmińsko-Mazurskiego Banku Regionalnego Spółka Akcyjna w Olsztynie, które nie zostały wykorzystane zgodnie z ich przeznaczeniem.

§ 4. 1. BGŻ S.A. oraz banki wymienione w § 3 pkt 2, w terminie 14 dni od dnia wejścia w życie rozporządzenia, przedłożą agentowi emisji posiadane w dniu wejścia w życie ustawy świadectwa depozytowe opiewające na obligacje, w celu ich unieważnienia i wydania nowych świadectw depozytowych określających aktualny stan posiadanych przez nie obligacji, wynikający z ich umorzenia.

2. Wraz z realizacją czynności, o których mowa w ust. 1, agent emisji dokona odpowiednich wpisów w rejestrze posiadaczy obligacji.

§ 5. 1. W terminie, o którym mowa w art. 33 ust. 2 ustawy, BGŻ S.A. oraz banki wymienione w § 3 pkt 2 dokonają przekazania środków wypłaconych przez budżet państwa z tytułu obsługi niewykorzystanych obligacji, wyliczonych zgodnie z warunkami ich emisji, w okresie od pierwszego do dwunastego okresu odsetkowego łącznie, w kwocie 119 350 954,87 zł, na którą składa się kwota rat kapitałowych w wysokości 75 971 010,63 zł oraz kwota odsetek w wysokości 43 379 944,24 zł, na rachunek Bankowego Funduszu Gwarancyjnego prowadzony w Głównym Oddziale Walutowo-Dewizowym Narodowego Banku Polskiego.

2. Wykaz podlegających umorzeniu niewykorzystanych obligacji restrukturyzacyjnych serii D, znajdujących się w bankach regionalnych i w BGŻ S.A., oraz środków wypłaconych przez budżet państwa z tytułu ich obsługi stanowi załącznik do rozporządzenia.

§ 6. 1. Banki wymienione w § 3 pkt 1 są obowiązane:

- 1) w przypadku odstąpienia, po dniu wejścia w życie ustawy, od restrukturyzacji wiarygodności zrzeszonych banków spółdzielczych - każdorazowo zawiadomić o tym ministra właściwego do spraw finansów publicznych, Bankowy Fundusz Gwarancyjny oraz agenta emisji w terminie 7 dni od dnia odstąpienia; zawiadomienie powinno określać datę odstąpienia oraz liczbę obligacji niewykorzystanych, które podlegają umorzeniu,
- 2) w przypadku odstąpienia, o którym mowa w pkt 1 – przekazać na rachunek Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, określony w § 5 ust. 1, w terminie 21 dni od

dnia przesłania zawiadomienia, o którym mowa w pkt 1, środki uzyskane z tytułu obsługi obligacji przez budżet państwa,

- 3) przedłożyć agentowi emisji, w terminie 7 dni od dnia złożenia zawiadomienia, o którym mowa w pkt 1, posiadane w dniu odstąpienia świadectwa depozytowe, opiewające na obligacje, w celu ich unieważnienia i wydania nowego świadectwa depozytowego określającego aktualny stan posiadanych przez bank obligacji, wynikający z ich umorzenia.
2. Minister właściwy do spraw finansów publicznych, po ustaleniu wysokości środków wypłaconych przez budżet państwa z tytułu obsługi obligacji niewykorzystanych w wyniku odstąpienia, o którym mowa w ust. 1 pkt 1, powiadamia o tym niezwłocznie Bankowy Fundusz Gwarancyjny, agenta emisji oraz bank, który odstąpił od restrukturyzacji wierzytelności zrzeszonych banków spółdzielczych.

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

Minister Finansów:

J. Bauc

**WYKAZ
PODLEGAJĄCYCH UMORZENIU NIETYKORZYSTANYCH OBLIGACJI
RESTRUKTURYZACYJNYCH SERII D ZNAJDUJĄCYCH SIĘ W BANKACH
REGIONALNYCH I W BGŻ S.A. ORAZ ŚRODKÓW WYPŁACONYCH PRZEZ
BUDŻET PAŃSTWA Z TYTUŁU ICH OBSŁUGI**

Lp.	Nazwa banku	Ilość obligacji nietykorzystanych w sztukach	Kapitał wypłacony od początku emisji	Odsetki wypłacone od początku emisji	Suma w zł rat i odsetek wypłaconych przez budżet państwa z tytułu obsługi nietykorzystanych obligacji restrukturyzacyjnych serii D
1	Dolnośląski Bank Regionalny S.A. we Wrocławiu	8	5 628,01	3 213,63	8 841,64
2	Lubelski Bank Regionalny S.A. w Lublinie	9	6 331,50	3 615,33	9 946,83
3	Małopolski Bank Regionalny S.A. w Krakowie	100	70 350,04	40 170,33	110 520,37
4	Rzeszowski Bank Regionalny S.A. w Rzeszowie	138	97 083,05	55 435,06	152 518,11
5	Pomorsko - Kujawski Bank Regionalny S.A. w Bydgoszczy	5 283	3 716 592,73	2 122 198,78	5 838 791,51
6	Warmińsko - Mazurski Bank Regionalny S.A. w Olsztynie	684	481 194,29	274 765,08	755 959,37
	Razem w bankach regionalnych	6 222	4 377 179,62	2 499 398,21	6 876 577,83
7	Bank Gospodarki Żywnościowej S.A. w Warszawie	101 768	71 593 831,01	40 880 546,03	112 474 377,04
	RAZEM	107 990	75 971 010,63	43 379 944,24	119 350 954,87

UCHWAŁA nr 15/2001

RADY BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO

z dnia 8 maja 2001 r.

w sprawie określenia form, trybu i szczegółowych warunków udzielania zwrotnej pomocy finansowej bankom spółdzielczym z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych

(tekst ujednolicony)¹

Na podstawie art. 36 ust. 1 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. Nr 119, poz. 1252, z 2001 r. Nr 111, poz. 1195 oraz z 2002 r. Nr 141, poz. 1178 i Nr 216, poz. 1824) oraz § 16 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) uchwała się, co następuje:

§ 1.

1. Wprowadza się „Formy, tryb i szczegółowe warunki udzielania zwrotnej pomocy finansowej bankom spółdzielczym z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych”, stanowiące załącznik nr 1 do niniejszej uchwały.
2. Zakres informacji wymaganych od banków ubiegających się o pomoc finansową z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych oraz wzory formularzy określa załącznik nr 2 do niniejszej uchwały.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Rada
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

¹ Uchwała nr 15/2001 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 8 maja 2001 r. w sprawie określenia form, trybu i szczegółowych warunków udzielania zwrotnej pomocy finansowej bankom spółdzielczym z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych, z uwzględnieniem zmian wprowadzonych:

- 1) uchwałą nr 35/2001 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 13 grudnia 2001 r. zmieniającą uchwałę w sprawie określenia form, trybu i szczegółowych warunków udzielania zwrotnej pomocy finansowej bankom spółdzielczym z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych,
- 2) uchwałą nr 5/2002 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 21 lutego 2002 r. zmieniającą uchwałę w sprawie określenia form, trybu i szczegółowych warunków udzielania zwrotnej pomocy finansowej bankom spółdzielczym z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych,
- 3) uchwałą nr 11/2003 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 11 czerwca 2003 r. zmieniającą uchwałę w sprawie określenia form, trybu i szczegółowych warunków udzielania zwrotnej pomocy finansowej bankom spółdzielczym z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych.

Załącznik nr 1
do uchwały nr 15/2001 Rady
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
z dnia 8 maja 2001 r.²

Formy, tryb i szczegółowe warunki udzielania zwrotnej pomocy finansowej bankom spółdzielczym z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych

Stosownie do art. 35 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. Nr 119, poz. 1252, z 2001 r. Nr 111, poz. 1195 oraz z 2002 r. Nr 141, poz. 1178 i Nr 216, poz. 1824) Bankowy Fundusz Gwarancyjny, zwany dalej „Funduszem”, może udzielać bankom spółdzielczym, zwanym dalej „bankami”, w których nie występuje niebezpieczeństwo niewypłacalności, zwrotnej pomocy finansowej ze środków funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych, zwanej dalej „pomocą finansową”.

§ 1

Pomoc finansowa udzielana jest w formie niskoprocentowanych pożyczek na wniosek zainteresowanego banku.

§ 2

1. Udzielenie pomocy finansowej wymaga ustanowienia przez bank na rzecz Funduszu prawnych zabezpieczeń wierzytelności, przy czym co najmniej jedno z zabezpieczeń musi być ustanowione w formie przewidzianej w Kodeksie cywilnym lub w innej ustawie.
2. Do zabezpieczania wierzytelności Funduszu z tytułu udzielonej pomocy finansowej stosuje się odpowiednio „Zasady i formy zabezpieczenia i dochodzenia zwrotu należności Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z tytułu udzielonej pomocy finansowej”, stanowiące załącznik do uchwały nr 14/95 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 19 października 1995 r. w sprawie określenia zasad i form zabezpieczenia i dochodzenia zwrotu środków należnych Funduszowi z tytułu udzielania pomocy, zmienionej uchwałą nr 8/96 z dnia 29 lutego 1996 r. oraz uchwałą nr 28/2001 z dnia 20 września 2001 r.

§ 3

Fundusz może uzależnić udzielenie pomocy finansowej od wyników wizytacji przeprowadzonej w banku przez swoich przedstawicieli.

² W brzmieniu ustalonym w załączniku nr 1 do uchwały nr 5/2002 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 21 lutego 2002 r. oraz z uwzględnieniem zmian wprowadzonych uchwałą nr 11/2003 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 11 czerwca 2003 r.

§ 4³

1. Pomoc finansowa wspierająca procesy łączenia się banków spółdzielczych oraz realizację inwestycji tych banków udzielana jest na następujących warunkach:
 - 1) oprocentowanie pożyczki w skali roku wynosi 0,1 stopy redyskontowej weksli określonej przez Radę Polityki Pieniężnej, z zastrzeżeniem pkt 11,
 - 2) zmiana wysokości oprocentowania pożyczki następuje od dnia wejścia w życie uchwały Rady Polityki Pieniężnej zmieniającej wysokość stopy, o której mowa w pkt 1,
 - 3) prowizja wynosi 0,1% kwoty pożyczki,
 - 4) prowizja potrącana jest z kwoty pożyczki,
 - 5) pożyczka udzielana jest na okres nie dłuższy niż 3 lata,
 - 6) wypłata pożyczki może być dokonana jednorazowo lub w transzach,
 - 7) odsetki od wypłaconej pożyczki płatne są w okresach kwartalnych, z zastrzeżeniem pkt 11,
 - 8) spłata pożyczki następuje w równych ratach, w okresach półrocznych,
 - 9) w uzasadnionych przypadkach dopuszcza się możliwość zróżnicowania wysokości rat, o których mowa w pkt 8,
 - 10) niewykorzystane lub nienależycie wykorzystane środki pieniężne bank jest obowiązany zwrócić Funduszowi wcześniej niż wynika to z harmonogramu spłaty,
 - 11) w przypadku określonym w pkt 10, bank jest zobowiązany do zapłaty na rzecz Funduszu dodatkowych odsetek od niewykorzystanej lub niewłaściwie wykorzystanej części pożyczki. Odsetki te zostaną obliczone za okres obejmujący odpowiednią liczbę miesięcy oraz dni kalendarzowych, jakie upłynęły od dnia wypłaty pożyczki do dnia zapłaty odsetek przez bank; dodatkowe odsetki zostaną obliczone według stopy procentowej, obliczonej jako średnia arytmetyczna wysokości stóp redyskontowych weksli obowiązujących w okresie od dnia wypłaty pożyczki do dnia zapłaty.
2. Pomoc finansowa na zakup akcji banku zrzeszającego udzielana jest na następujących warunkach:
 - 1) określonych w ust. 1 w pkt 2-4, 7, 8, 10 i 11,
 - 2) oprocentowanie pożyczki w skali roku wynosi 0,05 stopy redyskontowej weksli określonej przez Radę Polityki Pieniężnej, z zastrzeżeniem ust. 1 pkt 11,
 - 3) na okres nie dłuższy niż 5 lat,
 - 4) wypłata pożyczki dokonywana jest jednorazowo.
3. Dopuszcza się zastosowanie karencji w spłacie kapitału pożyczki, o której mowa w ust. 2. Karencja nie może być dłuższa niż 2 lata.

§ 5

1. Procedura udzielenia pomocy finansowej rozpoczyna się z chwilą złożenia przez bank wniosku, o którym mowa w § 1, wraz z kompletem załączników wymienionych w § 6.
2. Wnioski banków będą rozpatrywane w kolejności ich wpływu z uwzględnieniem stanu środków funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych.

³ W brzmieniu ustalonym przez § 1 uchwały nr 11/2003 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 11 czerwca 2003 r., który wszedł w życie z dniem 11 czerwca 2003 r.

§ 6

1. Do wniosku o udzielenie pomocy finansowej bank dołącza:
 - 1) uchwały walnych zgromadzeń lub zebrań przedstawicieli banków łączących się, które wyrażają wolę połączenia się lub postanowienie sądu o zarejestrowaniu połączenia się banków,
 - 2) w przypadku wniosku banku o udzielenie pomocy finansowej na nabycie akcji banku zrzeszającego - pozytywną decyzję właściwego organu banku uprawniającą zarząd banku do nabycia akcji - o ile w konkretnym przypadku jest to wymagane,
 - 3) opinię i raport z badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta za rok poprzedzający rok, w którym bank wystąpił o pomoc finansową,
 - 4) opinię banku zrzeszającego dotyczącą wniosku banku o pomoc finansową,
 - 5) pozostałe dokumenty i informacje określone w załączniku nr 2 do uchwały.
2. W uzasadnionych przypadkach Zarząd Funduszu może uzależnić rozpatrzenie wniosku o udzielenie pomocy od przedłożenia przez bank innych dokumentów i informacji, niż określone w ust. 1.

§ 7

Fundusz ocenia zasadność poniesionych przez banki kosztów połączenia się oraz celowość nakładów, które mają być poniesione w związku z planowanym połączeniem. Ocena wniosków dokonywana jest według jednolitych kryteriów, zgodnie z zasadą równego traktowania wszystkich banków ubiegających się o pomoc finansową.

§ 8

1. Uchwałę w sprawie udzielenia pomocy finansowej podejmuje Zarząd Funduszu.
2. Szczegółowe warunki udzielenia pomocy finansowej z uwzględnieniem obowiązku niewypłacania przez bank dywidendy w okresie korzystania z pomocy i przeznaczania nadwyżki bilansowej na fundusze własne niepodzielne, określone są w umowie pożyczki.

§ 9

O podjęciu przez Zarząd Funduszu uchwały w przedmiocie udzielenia pomocy finansowej Fundusz niezwłocznie informuje bank wnioskujący o pomoc oraz właściwy bank zrzeszający.

Zakres informacji wymaganych od banków ubiegających się o pomoc finansową z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych oraz wzory formularzy

§ 1

1. Wniosek banku spółdzielczego o udzielenie pomocy finansowej z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych na finansowanie połączenia się banków spółdzielczych, zwanych dalej „bankami”, oraz realizację inwestycji tych banków powinien być sporządzony na formularzu, według wzoru formularza nr 1.
2. Wniosek banku o udzielenie pomocy finansowej, o którym mowa w ust. 1, powinien być uzupełniony o następujące informacje:
 - 1) ogólną charakterystykę sytuacji ekonomicznej banku ubiegającego się o pomoc finansową, w tym wpływ połączenia na sytuację ekonomiczną banku - wnioskodawcy, w szczególności:
 - a) prognozę* bilansu, rachunku zysków i strat oraz prognozę wysokości współczynnika wypłacalności banku w okresie korzystania ze środków funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych, wraz z założeniami planistycznymi według wzoru formularza nr 5,
 - b) informację o dokonanych (przed złożeniem wniosku) i planowanym podziale nadwyżki bilansowej,
 - c) propozycję banku odnośnie prawnych form zabezpieczenia wierzycelności Funduszu,
 - 2) pozostałe informacje i dokumenty, w szczególności:
 - a) uchwałę (uchwały) walnego zgromadzenia/zebrania przedstawicieli o niewypłaceniu dywidendy w okresie korzystania z pomocy i przeznaczaniu nadwyżki bilansowej na fundusze własne niepodzielne, bądź informację o terminie przedłożenia tej uchwały,
 - b) zezwolenie Komisji Nadzoru Bankowego na połączenie się banków, o ile było wymagane,
 - c) postanowienie sądu o wpisie do rejestru połączenia się banków,
 - d) statut banku – wnioskodawcy,

⁴ W brzmieniu ustalonym w załączniku nr 2 do uchwały nr 5/2002 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 21 lutego 2002 r.

* Prognozowanie bilansu i rachunku zysków i strat powinno rozpoczynać się od daty planowanego uzyskania pomocy finansowej z Funduszu i obejmować cały okres korzystania z pomocy, przy czym w pierwszym roku powinno być sporządzone w układzie kwartalnym, w pozostałych latach rocznie. Środki pomocowe z Funduszu należy wyodrębnić w bilansie oraz w rachunku zysków i strat.

- e) wyciąg z rejestru sądowego banku – wnioskodawcy,
- f) dokument określający, do jakiej wysokości zarząd banku – wnioskodawcy może zaciągać zobowiązania, o ile nie określa tego statut banku,
- g) podstawowe dane o władzach i organizacji banku, zgodnie ze wzorem formularza nr 2.

§ 2

1. Poza informacjami, o których mowa w § 1, wniosek banku o udzielenie pomocy finansowej dla banków, które połączyły się po dniu 28 stycznia 1998 r., powinien zawierać kopie dokumentów księgowych potwierdzających koszty poniesione na procesy łączeniowe zgodnie z wzorem formularza nr 3 i 3A, w podziale na:
 - 1) unifikację programów i sprzętu informatycznego,
 - 2) ujednoczenie technologii bankowej,
 - 3) ujednoczenie procedur finansowo-księgowych,
 - 4) unifikację oferty produktów i usług bankowych,
 - 5) inne inwestycje związane z połączeniem banków.
2. Poza informacjami, o których mowa w § 1, wniosek banku o udzielenie pomocy finansowej na planowane inwestycje związane z połączeniem banków powinien zawierać zestawienia planowanych nakładów według wzoru formularzy nr 3 i 3B, w podziale na:
 - 1) unifikację programów i sprzętu informatycznego,
 - 2) ujednoczenie technologii bankowej,
 - 3) ujednoczenie procedur finansowo-księgowych,
 - 4) unifikację oferty produktów i usług bankowych,
 - 5) inne inwestycje związane z połączeniem banków.

§ 3

1. Wniosek banku o udzielenie pomocy finansowej na zakup akcji banku zrzeszającego powinien być sporządzony według wzoru formularza nr 4.
2. Wniosek banku o udzielenie pomocy finansowej, o którym mowa w ust. 1, powinien być uzupełniony o następujące informacje i dokumenty:
 - 1) charakterystykę sytuacji ekonomicznej i organizacyjnej banku wnioskującego i banku zrzeszającego,
 - 2) prognozę* bilansu, rachunku zysków i strat oraz prognozę współczynnika wypłacalności banku występującego o pomoc finansową w okresie korzystania z pomocy wraz z założeniami planistycznymi według wzoru formularza nr 5,
 - 3) zezwolenie Komisji Nadzoru Bankowego na wykonywanie prawa głosu na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy z akcji, które bank wnioskujący zamierza nabyć (jeśli w konkretnym przypadku zezwolenie takie jest wymagane),

* Prognozowanie bilansu i rachunku zysków i strat powinno rozpoczynać się od daty planowanego uzyskania pomocy finansowej z Funduszu i obejmować cały okres korzystania z pomocy, przy czym w pierwszym roku powinno być sporządzone w układzie kwartalnym, w pozostałych latach rocznie. Środki pomocowe z Funduszu należy wyodrębnić w bilansie oraz w rachunku zysków i strat.

- 4) uchwałę (uchwały) walnego zgromadzenia/zebrania przedstawicieli o niewypłacie dywidendy i przeznaczeniu nadwyżki bilansowej na fundusze własne niepodzielne, w okresie korzystania z pomocy finansowej, bądź informację o terminie dostarczenia tej uchwały,
- 5) statut banku oraz wyciąg z rejestru sądowego banku wnioskującego o pomoc finansową,
- 6) dokument określający, do jakiej wysokości zarząd banku wnioskującego o pomoc finansową może zaciągać zobowiązania, o ile nie określa tego statut banku.

**Wniosek banku spółdzielczego o udzielenie pomocy finansowej
z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych**

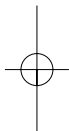
Lp.	Wyszczególnienie	Dotyczy banku	
		ubiegającego się o pomoc	przejmowanego / łączonego
1	Nazwa i siedziba banku		
2	Organ rejestrowy i nr wpisu w rejestrze		
3	Skład zarządu banku	podać stanowisko, imię i nazwisko oraz datę powołania na stanowisko	podać stanowisko, imię i nazwisko oraz datę powołania na stanowisko
4	Data przejęcia / połączenia		
5	Wnioskowana kwota pomocy*		
6	Sposób wykorzystania pomocy*		
7	Planowany okres korzystania z pomocy*		
8	Proponowane warunki spłaty kapitału*		
9	Proponowane formy zabezpieczenia*		
10	Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych (imię i nazwisko/nazwa/firma, numer wpisu na listę prowadzoną przez Krajową Izbę Biegłych Rewidentów, numer legitymacji biegłego rewidenta)		

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

* wymaga uzasadnienia lub skomentowania na osobnej karcie

Podstawowe dane o organizacji i władzach banku spółdzielczego

Lp.	Wyszczególnienie	Bank przyłączający	Bank (i) przyłączany (e)	Bank po przyłączeniu	Uwagi
1	Nazwa banku				
2	Liczba członków zarządu				
3	Liczba członków rady nadzorczej				
4	Liczba zatrudnionych				
5	Liczba oddziałów				
6	Liczba filii				
7	Liczba punktów kasowych				



**Wielkość nakładów poniesionych lub planowanych przez bank spółdzielczy
na inwestycje związane z połączeniem (w tys. zł)**

Lp.	Rok Zakres rzeczowy inwestycji i wielkość nakładów	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	Nakłady razem	
										1998 - 2001	2002 - 2005
A	Nakłady na unifikację programów i sprzętu informatycznego (A1+A2)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A1	- zakupy sprzętu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
										0,00	0,00
										0,00	0,00
										0,00	0,00
										0,00	0,00
										0,00	0,00
										0,00	0,00
A2	- zakupy oprogramowania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
										0,00	0,00
										0,00	0,00
										0,00	0,00
										0,00	0,00
										0,00	0,00
										0,00	0,00
B	Nakłady na ujednoczenie technologii bankowej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
										0,00	0,00
										0,00	0,00
										0,00	0,00
										0,00	0,00
										0,00	0,00
										0,00	0,00

**Wielkość nakładów poniesionych lub planowanych przez bank spółdzielczy
na inwestycje związane z połączeniem (w tys. zł)**

Lp.	Rok Zakres rzeczowy inwestycji i wielkość nakładów	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	Nakłady razem		
											1998 - 2001	2002 - 2005
C	Nakłady na ujednoczenie procedur finansowo-księgowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
											0,00	0,00
											0,00	0,00
											0,00	0,00
											0,00	0,00
											0,00	0,00
D	Nakłady na unifikację oferty produktów i usług	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
											0,00	0,00
											0,00	0,00
											0,00	0,00
											0,00	0,00
											0,00	0,00
E	Inne nakłady	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
											0,00	0,00
											0,00	0,00
											0,00	0,00
											0,00	0,00
											0,00	0,00
											0,00	0,00
I	Nakłady ogółem (A+B+C+D+E)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Finansowanie nakładów razem (1+2+3)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1	- środki własne										0,00	0,00
2	- pomoc BFG										0,00	0,00
3	- inne źródła										0,00	0,00

Uwaga: Dla każdej wyodrębnionej pozycji podać podstawowe dane zgodnie z wzorem formularza nr 3 B

Zestawienie kosztów prac związanych z połączeniem banków spółdzielczych
(w tys. zł)

Lp.	Rok Wyszczególnienie kosztów	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	Razem	
										1998 - 2001	2002 - 2005
1	Organizacja zebrań przedstawicieli	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
										0,00	0,00
										0,00	0,00
										0,00	0,00
2	Badanie sprawozdań finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
										0,00	0,00
										0,00	0,00
										0,00	0,00
3	Zmiany w sądach rejestrowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
										0,00	0,00
										0,00	0,00
										0,00	0,00
4	Dodatkowe koszty rzeczowe pozainwestycyjne np. stemple, pieczęcie, formularze, dokumenty wewnętrzne banku	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
										0,00	0,00
										0,00	0,00
										0,00	0,00
										0,00	0,00
										0,00	0,00
										0,00	0,00

**Wniosek banku spółdzielczego o udzielenie pomocy finansowej
z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych na zakup akcji banku zrzeszającego**

Lp.	Wyszczególnienie	Dotyczy banku	
		banku spółdzielczego	zrzeszającego
1	Nazwa i siedziba banku		
2	Organ rejestrowy i nr wpisu w rejestrze		
3	Skład zarządu banku	podać stanowisko, imię i nazwisko oraz datę powołania na stanowisko	podać stanowisko, imię i nazwisko oraz datę powołania na stanowisko
4	Wnioskowana kwota pomocy*		
5	Planowany okres korzystania z pomocy*		
6	Proponowane warunki spłaty kapitału*		
7	Proponowane formy zabezpieczenia*		
8	Struktura akcjonariatu		
9	Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych (imię i nazwisko/nazwa/firma, numer wpisu na listę prowadzoną przez Krajową Izbę Biegłych Rewidentów, numer legitymacji biegłego rewidenta)		

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

* wymaga uzasadnienia lub skomentowania na osobnej karcie

Prognoza bilansu, rachunku zysków i strat oraz wysokości współczynnika wypłacalności

Prognoza na okres	od 30 września 0000r. do 31 grudnia 0000r.				
przygotowany przez data stanu wyjściowego					
Nazwa Banku	Bank Spółdzielczy w XXX				
Założenia do planowania:					
Określenie okresu prognozowania:	Stan początkowy	Okres 1	Okres 2	Okres 3	Okres 4
Zdefiniowanie okresu w celu dokonania przeliczeń na warunki roczne - w miesiącach	12				
PARAMETRY PLANISTYCZNE					
1. Stopa podatku dochodowego+A40					
2. Stopa inflacji					
3. Redyskonto weksli					
4. Kwotowe zwolnienie z rezerwy obowiązkowej					
5. Kwota pomocy finansowej z BFG w tys. zł					
6. Kwota pomocy finansowej z NBP, Ministerstwa Finansów w tys. zł					
7. Procentowa zmiana aktywów netto					
8. Współczynnik wypłacalności					
9. Stopa zwrotu z kapitału netto (funduszy podstawowych)					

115

BILANS

FORMULARZ NR 5

Bank Spółdzielczy w XXX od 30 września 0000r. do 31 grudnia 0000r.						
BILANS - AKTYWA						
	Stan początkowy tys. zł	Struktura aktywów	Dynamika 5/2	Okres 1 tys. zł	Struktura aktywów	Dynamika 8/5
1	2	3	4	5	6	7
I.1. Kasa		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
I.2. Operacje z bankiem centralnym		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
I.3. Odsetki		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
II. Należności od sektora finansowego	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
1. Rezerwa obowiązkowa		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
2. Rachunki bieżące		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
3. Należności terminowe normalne i pod obserwacją (od banków)		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
4. Należności wydzielone i pozostałe od banków		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
5. Odsetki od należności normalnych i pod obserwacją (od banków)		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
6. Należności zagrożone od banków ogółem		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
7. Odsetki od należności zagrożonych (od banków)		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
8. Należności normalne i pod obserwacją od pozostałych podmiotów finansowych		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
9. Należności zagrożone od pozostałych podmiotów finansowych		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
10. Odsetki od należności pozostałych podmiotów finansowych		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
III. Należności od sektora niefinansowego	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
1. Należności normalne i pod obserwacją		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
2. Należności zagrożone		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
3. Odsetki od należności normalnych i pod obserwacją		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
4. Odsetki od należności zagrożonych		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
IV. Należności od sektora budżetowego	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
1. Od budżetu państwa		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
2. Należności normalne i pod obserwacją od budżetów terenowych		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
3. Należności zagrożone od budżetów terenowych		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
4. Pozostałe należności budżetowe		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
5. Odsetki od należności normalnych i pod obserwacją		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
6. Odsetki od należności zagrożonych		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
V. Należności z tytułu papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
1. Emitowane przez Skarb Państwa		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
2. Emitowane przez Bank Centralny		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
3. Pozostałych emitentów		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
4. Odsetki		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
VI. Papiery wartościowe	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
1. Z prawem do kapitału dopuszczone do publicznego obrotu		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
2. Z prawem do kapitału nie dopuszczone do publicznego obrotu		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
3. Dłużne - dopuszczone do publicznego obrotu		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
4. Dłużne - nie dopuszczone do publicznego obrotu		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
5. Związane z restrukturyzacją		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
6. Wyodrębnione na pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych (BFG)		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
7. Inne		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%

BILANS

FORMULARZ NR 5

1	2	3	4	5	6	7
VII. Jednostki uczestnictwa w funduszach powierniczych i inwestycyjnych		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
VIII. Dotacje i pożyczki podporządkowane		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
IX. Akcje i udziały	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
1. W jednostkach zależnych		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
w tym : w bankach		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
2. W jednostkach stowarzyszonych		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
w tym : w bankach		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
3. Udziały mniejszościowe		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
X. Aktywa trwałe	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
1. Majątek trwały rzeczowy		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
2. Wartości niematerialne i prawne		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
3. Aktywa do zbycia		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
4. Pozostałe		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
XI. Inne aktywa	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
1. Konta rozliczeniowe		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
2. Dłużnicy		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
3. Koszty i przychody rozliczane w czasie (pozaodsetkowe)		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
4. Pozostałe aktywa		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
5. Należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
A. AKTYWA BRUTTO	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
A.1. Umorzenia		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
A.2. Rezerwy celowe	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
1. Na należności zagrożone od sektora finansowego		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
2. Na należności pod obserwacją od sektora finansowego		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
3. Na należności zagrożone od sektora niefinansowego		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
4. Na należności pod obserwacją i kredyty konsumpcyjne od sektora niefinansowego		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
5. Na należności zagrożone od sektora budżetowego		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
6. Na należności pod obserwacją od sektora budżetowego		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
7. Rezerwy na deprecjację	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
7.1. papierów wartościowych		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
7.2. akcji i udziałów		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
7.3. aktywów do zbycia		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
8. Pozostałe aktywa trwałe		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
9. Inne		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
B. AKTYWA NETTO	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
C. Pasywa razem	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
D. Aktywa pracujące	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%

(pozycje:II.3-4,II.8, III.1, IV.1-2, V.1-3, VI.1-5, VI.7, VII,VIII)

BILANS

FORMULARZ NR 5

1	2	3	4	5	6	7
Bank Spółdzielczy w XXX						
od 30 września 0000r. do 31 grudnia 0000r.						
BILANS - PASYWA						
1	Stan początkowy tys. zł	Struktura pasywów	Dynamika 5/2	Okres 1 tys. zł	Struktura pasywów	Dynamika 8/5
2	3	4	5	6	7	
I. Zobowiązania wobec banków	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
1. Rachunki bieżące		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
2. Depozyty terminowe		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
3. Kredyty i pożyczki otrzymane		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
4. Inne		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
5. Odsetki		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
II. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek finansowych	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
1. Rachunki bieżące		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
2. Depozyty terminowe		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
3. Kredyty i pożyczki otrzymane		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
4. Inne		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
5. Odsetki		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
1. Rachunki bieżące		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
2. Depozyty terminowe		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
3. Depozyty zablokowane		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
4. Odsetki		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
1. Budżet państwa	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
1.1. rachunki bieżące		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
1.2. depozyty terminowe		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
1.3. operacje o charakterze nadzwyczajnym		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
1.4. inne		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
1.5. odsetki		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
2. Budżety terenowe	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
2.1. rachunki bieżące		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
2.2. depozyty terminowe i zablokowane		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
2.3. odsetki		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
3. Pozostałe	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
3.1. bieżące		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
3.2. terminowe		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
3.3. odsetki		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
V. Razem zobowiązania wobec podstawowych podmiotów	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%

BILANS

FORMULARZ NR 5

1	2	3	4	5	6	7
VI. Zobowiązania z tytułu pomocy finansowej	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
1. Bank Centralny		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
2. BFG		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
3. Inne		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
4. Odsetki		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
VII. Kredyty inwestycyjne	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
1. Na nieruchomości		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
2. Pozostałe		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
3. Odsetki		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
VIII. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
1. Operacje z Bankiem Centralnym		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
1.a) Odsetki		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
2. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
2.a). Odsetki		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
3. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
3.a). Odsetki		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
IX. ZOBOWIĄZANIA ŁĄCZNIE	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
X. Fundusze podstawowe i wyniki z lat ubiegłych	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
1. Fundusz udziałowy		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
2. Fundusz zasobowy		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
3. Fundusze rezerwowe		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
4. Fundusz ogólnego ryzyka		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
5. Inne		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
6. Niepodzielony zysk z lat ubiegłych		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
7. Strata z lat ubiegłych (ze znakiem "-")		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
XI. Fundusze uzupełniające	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
1. Fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
2. Inne		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
XII. Wynik w trakcie zatwierdzania ("+" lub "-")		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
XIII. Wynik bieżący ("+" lub "-")	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
XIV. Zobowiązania podporządkowane		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
XV. Inne pasywa	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
1. Przychody zastrzeżone	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
1.1. odsetki zastrzeżone	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
1.2. odsetki skapitalizowane		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
1.3. różnice z wyceny udziałów i akcji		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
1.4. inne		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
2. Konta rozliczeniowe		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
3. Wierzyciele		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
4. Koszty i przychody rozliczane w czasie		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
5. Rezerwy celowe na zobowiązania pozabilansowe		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
6. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
7. Rezerwa na ryzyko ogólne		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
8. Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
9. Pozostałe pasywa		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
C. PASYWA RAZEM	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
B. Aktywa netto	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
E. Pasywa kosztowe	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%

(pozycje: I.1-4, II.1-4, III.1-3, IV.1.1-1.4, IV.2.1-2.2, IV.3.1-3.2, VI.1-3, VII.1-2, VIII.1,2,3, XIV)

BILANS

FORMULARZ NR 5

Bank Spółdzielczy w XXX od 30 września 0000r. do 31 grudnia 0000r.								
BILANS - AKTYWA								
1	Okres 2 tys. zł	Struktura aktywów	Dynamika 11/8	Okres 3 tys. zł	Struktura aktywów	Dynamika 14/11	Okres 4 tys. zł	Struktura aktywów
8	9	10	11	12	13	14	15	
I.1. Kasa		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
I.2. Operacje z bankiem centralnym		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
I.3. Odsetki		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
II. Należności od sektora finansowego	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%
1. Rezerwa obowiązkowa		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
2. Rachunki bieżące		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
3. Należności terminowe normalne i pod obserwacją (od banków)		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
4. Należności wydzielone i pozostałe od banków		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
5. Odsetki od należności normalnych i pod obserwacją (od banków)		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
6. Należności zagrożone od banków ogółem		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
7. Odsetki od należności zagrożonych (od banków)		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
8. Należności normalne i pod obserwacją od pozostałych podmiotów finansowych		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
9. Należności zagrożone od pozostałych podmiotów finansowych		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
10. Odsetki od należności pozostałych podmiotów finansowych		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
III. Należności od sektora niefinansowego	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%
1. Należności normalne i pod obserwacją		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
2. Należności zagrożone		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
3. Odsetki od należności normalnych i pod obserwacją		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
4. Odsetki od należności zagrożonych		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
IV. Należności od sektora budżetowego	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%
1. Od budżetu państwa		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
2. Należności normalne i pod obserwacją od budżetów terenowych		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
3. Należności zagrożone od budżetów terenowych		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
4. Pozostałe należności budżetowe		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
5. Odsetki od należności normalnych i pod obserwacją		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
6. Odsetki od należności zagrożonych		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
V. Należności z tytułu papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%
1. Emitowane przez Skarb Państwa		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
2. Emitowane przez Bank Centralny		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
3. Pozostałych emitentów		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
4. Odsetki		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
VI. Papiery wartościowe	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%
1. Z prawem do kapitału dopuszczone do publicznego obrotu		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
2. Z prawem do kapitału nie dopuszczone do publicznego obrotu		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
3. Dłużne - dopuszczone do publicznego obrotu		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
4. Dłużne - nie dopuszczone do publicznego obrotu		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
5. Związane z restrukturyzacją		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
6. Wyodrębnione na pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych (BFG)		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
7. Inne		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%

120

BILANS

FORMULARZ NR 5

	1	8	9	10	11	12	13	14	15
VII. Jednostki uczestnictwa w funduszach powierniczych i inwestycyjnych			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
VIII. Dotacje i pożyczki podporządkowane			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
IX. Akcje i udziały		0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%
1. W jednostkach zależnych			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
w tym : w bankach			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
2. W jednostkach stowarzyszonych			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
w tym : w bankach			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
3. Udziały mniejszościowe			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
X. Aktywa trwałe		0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%
1. Majątek trwały rzeczowy			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
2. Wartości niematerialne i prawne			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
3. Aktywa do zbycia			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
4. Pozostałe			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
XI. Inne aktywa		0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%
1. Konta rozliczeniowe			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
2. Dłużnicy			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
3. Koszty i przychody rozliczane w czasie (pozaodsetkowe)			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
4. Pozostałe aktywa			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
5. Należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
A. AKTYWA BRUTTO		0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%
A.1. Umorzenia			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
A.2. Rezerwy celowe		0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%
1. Na należności zagrożone od sektora finansowego			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
2. Na należności pod obserwacją od sektora finansowego			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
3. Na należności zagrożone od sektora niefinansowego			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
4. Na należności pod obserwacją i kredyty konsumpcyjne od sektora niefinansowego			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
5. Na należności zagrożone od sektora budżetowego			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
6. Na należności pod obserwacją od sektora budżetowego			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
7. Rezerwy na deprecjację		0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%
7.1. papierów wartościowych			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
7.2. akcji i udziałów			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
7.3. aktywów do zbycia			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
8. Pozostałe aktywa trwałe			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
9. Inne			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
B. AKTYWA NETTO		0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%
C. Pasywa razem		0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%
D. Aktywa pracujące		0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%

(pozycje: II.3-4, II.8, III.1, IV.1-2, V.1-3, VI.1-5, VI.7, VII, VIII)

BILANS

FORMULARZ NR 5

1	8	9	10	11	12	13	14	15
Bank Spółdzielczy w XXX								
od 30 września 0000r. do 31 grudnia 0000r.								
BILANS - PASywa								
	Okres 2	Struktura	Dynamika	Okres 3	Struktura	Dynamika	Okres 4	Struktura
	tys. zł	pasywów	11/8	tys. zł	pasywów	14/11	tys. zł	pasywów
1	8	9	10	11	12	13	14	15
I. Zobowiązania wobec banków	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%
1. Rachunki bieżące		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
2. Depozyty terminowe		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
3. Kredyty i pożyczki otrzymane		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
4. Inne		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
5. Odsetki		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
II. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek finansowych	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%
1. Rachunki bieżące		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
2. Depozyty terminowe		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
3. Kredyty i pożyczki otrzymane		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
4. Inne		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
5. Odsetki		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%
1. Rachunki bieżące		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
2. Depozyty terminowe		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
3. Depozyty zablokowane		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
4. Odsetki		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%
1. Budżet państwa	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%
1.1. rachunki bieżące		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
1.2. depozyty terminowe		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
1.3. operacje o charakterze nadwyzczajnym		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
1.4. inne		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
1.5. odsetki		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
2. Budżety terenowe	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%
2.1. rachunki bieżące		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
2.2. depozyty terminowe i zablokowane		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
2.3. odsetki		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
3. Pozostałe	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%
3.1. bieżące		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
3.2. terminowe		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
3.3. odsetki		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
V. Razem zobowiązania wobec podstawowych podmiotów	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%

122

BILANS

FORMULARZ NR 5

1	8	9	10	11	12	13	14	15
VI. Zobowiązania z tytułu pomocy finansowej	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%
1. Bank Centralny		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
2. BFG		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
3. Inne		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
4. Odsetki		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
VII. Kredyty inwestycyjne	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%
1. Na nieruchomości		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
2. Pozostałe		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
3. Odsetki		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
VIII. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%
1. Operacje z Bankiem Centralnym		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
1.a) Odsetki		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
2. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
2.a.) Odsetki		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
3. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
3.a.) Odsetki		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
IX. ZOBOWIĄZANIA ŁĄCZNIE	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%
X. Fundusze podstawowe i wyniki z lat ubiegłych	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%
1. Fundusz udziałowy		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
2. Fundusz zasobowy		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
3. Fundusze rezerwowe		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
4. Fundusz ogólnego ryzyka		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
5. Inne		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
6. Niepodzielony zysk z lat ubiegłych		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
7. Strata z lat ubiegłych (ze znakiem "-")		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
XI. Fundusze uzupełniające	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%
1. Fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
2. Inne		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
XII. Wynik w trakcie zatwierdzania ("+" lub "-")		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
XIII. Wynik bieżący ("+" lub "-")	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%
XIV. Zobowiązania podporządkowane		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
XV. Inne pasywa	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%
1. Przychody zastrzeżone	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%
1.1. odsetki zastrzeżone	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%
1.2. odsetki skapitalizowane		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
1.3. różnice z wyceny udziałów i akcji		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
1.4. inne		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
2. Konta rozliczeniowe		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
3. Wierzyciele		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
4. Koszty i przychody rozliczane w czasie		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
5. Rezerwy celowe na zobowiązania pozabilansowe		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
6. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
7. Rezerwa na ryzyko ogólne		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
8. Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
9. Pozostałe pasywa		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
C. PASYWA RAZEM	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%
B. Aktywa netto	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%
E. Pasywa kosztowe	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%

(pozycje:1.1-4, II.1-4, III.1-3, IV.1.1-1.4, IV.2.1-2.2, IV.3.1-3.2, VI.1-3, VII.1-2, VIII1,2,3, XIV)

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Bank Spółdzielczy w XXX
od 30 września 0000r. do 31 grudnia 0000r.

	Stan początkowy				Okres 1				Okres 2				
	aktywa przychodowe pasywa kosztowe		kwoty przychodów i kosztów	%	aktywa przychodowe pasywa kosztowe		kwoty przychodów i kosztów	%	aktywa przychodowe pasywa kosztowe		kwoty przychodów i kosztów	%	
	lys.zł	zł	3	lys.zł	zł	4	5	6	lys.zł	zł	7	8	9
1. Przychody z tytułu odsetek - razem													
1.1. od sektora finansowego (bez rezerwy obowiązkowej i należności zagrożonych)		0,00	0,00%		0,00	0,00	0,00%		0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%
1.2. od sektora niefinansowego (należności obowiązkowej i należności zagrożonych)			0,00%				0,00%					0,00%	0,00%
1.3. od sektora niefinansowego (należności normalne i pod obserwacją)			0,00%				0,00%					0,00%	0,00%
1.4. od należności z tytułu papierów wartościowych			0,00%				0,00%					0,00%	0,00%
1.5. od papierów wartościowych			0,00%				0,00%					0,00%	0,00%
1.6. pozostałe			0,00%				0,00%					0,00%	0,00%
Przychody z tytułu odsetek od należności zagrożonych		0,00	0,00%		0,00	0,00	0,00%		0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%
2. Koszty odsetkowe - razem													
2.1. sektora finansowego		0,00	0,00%		0,00	0,00	0,00%		0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%
2.2. sektora niefinansowego			0,00%				0,00%					0,00%	0,00%
2.3. sektora budżetowego			0,00%				0,00%					0,00%	0,00%
2.4. koszty z tytułu pomocy finansowej			0,00%				0,00%					0,00%	0,00%
2.5. koszty z tytułu kredytów inwestycyjnych			0,00%				0,00%					0,00%	0,00%
2.6. operacji z bankiem centralnym			0,00%				0,00%					0,00%	0,00%
2.7. pozostałe			0,00%				0,00%					0,00%	0,00%
3. Wynik z tytułu odsetek													
4.1. przychody z tytułu prowizji													
4.2. koszty z tytułu prowizji													
4. Wynik z tytułu prowizji													
5. Przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych													
6.1. przychody z operacji finansowych													
6.2. koszty operacji finansowych													
6. Wynik na operacjach finansowych													
7. Wynik z pozycji wymiany													
8. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI BANKOWEJ													
9.1. Pozostałe przychody operacyjne													
9.2. Pozostałe koszty operacyjne													
10. Koszty działania banku													
10.1. wynagrodzenia													
10.2. rezerwy na wynagrodzenia													
10.3. pozostałe													
11. Amortyzacja													
12. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości													
12.1. odpisy na rezerwy													
12.2. rezerwa na ryzyko opóźnienia													
12.3. aktualizacja wartości majątku finansowego													
13. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji													
13.1. rezerwa z tytułu wyceny aktywów finansowych													
13.2. wycena aktywów finansowych													
14. WYNIK Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ													
15.1. Zysk nadzwyczajny													
15.2. Straty nadzwyczajne													
16. WYNIK FINANSOWY BRUTTO													
17.1. podatek dochodowy (wg stawki z aktywa ZAŁOŻENIA)													
17.2. pozostałe obowiązkowe dopłaty													
18. WYNIK FINANSOWY NETTO													

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

FORMULARZ NR 5

	Bank Spółdzielczy w XXX od 30 września 0000r. do 31 grudnia 0000r.						Okres 3						Okres 4					
	RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT						aktywa przychodowe pasywa kosztowe kwoty średnie			kwoty przychodów i kosztów			aktywa przychodowe pasywa kosztowe kwoty średnie			kwoty przychodów i kosztów		
	bys zł		%		bys zł		%		bys zł		%		bys zł		%		bys zł	
	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28
1. Przychody z tytułu odsetek - razem	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
1.1. od sektora finansowego (bez rezerwy obrotkowej i należności zagranicznych)																		
1.2. od sektora finansowego (należności normalne i pod obserwacją)																		
1.3. od sektora budżetowego (należności normalne i pod obserwacją)																		
1.4. od należności z tytułu papierów wartościowych																		
1.5. pozostałe																		
1.6. pozostałe																		
1a. Przychody z tytułu odsetek od należności zagranicznych																		
Przychody z tytułu odsetek - OGÓLNE (1+1a)	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
2. Koszty odsetkowe - razem	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
2.1. sektora finansowego																		
2.2. sektora niefinansowego																		
2.3. sektora budżetowego																		
2.4. koszty z tytułu pomocy finansowej																		
2.5. koszty z tytułu kredytów inwestycyjnych																		
2.6. operacji z bankiem centralnym																		
2.7. pozostałe																		
3. Wynik z tytułu odsetek																		
4.1. przychody z tytułu prowizji																		
4.2. koszty z tytułu prowizji																		
4. Wynik z tytułu prowizji																		
5. Przychody z tytułu udziaw i innych papierów wartościowych																		
6.1. przychody z operacji finansowych																		
6.2. koszty operacji finansowych																		
6. Wynik na operacjach finansowych																		
7. Wynik z pozycji wymiary																		
8. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI BANKOWEJ																		
9.1. Pozostałe przychody operacyjne																		
9.2. Pozostałe koszty operacyjne																		
10. Koszty działania banku																		
10.1. wynagrodzenia																		
10.2. narzuty na wynagrodzenia																		
10.3. pozostałe																		
11. Amortyzacja																		
12. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości																		
13.1. odpisy na rezerwy																		
13.2. odpisy na tytuły ogólnie																		
13.3. aktualizacja wartości majątku finansowego																		
13. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji																		
13.1. należności, zob. wartościowych innych																		
13.2. wartości majątku finansowego																		
14. WYNIK Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ																		
15.1. Zyski realizacyjne																		
15.2. Straty realizacyjne																		
16. WYNIK FINANSOWY BRUTTO																		
17.1. podatek dochodowy (wg stawki z arkusza ZAŁOŻENIA)																		
17.2. pozostałe obowiązkowe odciążenia																		
18. WYNIK FINANSOWY NETTO																		

USTAWA

z dnia 28 lutego 2003 r.

Prawo upadłościowe i naprawcze

(Dz.U. Nr 60, poz. 535 z dnia 9 kwietnia 2003 r.)

wyciąg

CZĘŚĆ PIERWSZA

PRZEPISY OGÓLNE O POSTĘPOWANIU UPADŁOŚCIOWYM I JEGO SKUTKACH

Tytuł I

Przepisy ogólne

DZIAŁ I

Przepisy wstępne

Art. 1. 1. Ustawa reguluje zasady wspólnego dochodzenia roszczeń wierzycieli od niewypłacalnych dłużników będących przedsiębiorcami oraz skutki ogłoszenia upadłości, a także zasady postępowania naprawczego wobec przedsiębiorców zagrożonych niewypłacalnością.

2. Przepisy ustawy stosuje się również do innych podmiotów określonych w ustawie.

Art. 2. Postępowanie uregulowane ustawą należy prowadzić tak, aby roszczenia wierzycieli mogły zostać zaspokojone w jak najwyższym stopniu, a jeśli racjonalne względy na to pozwolą – dotychczasowe przedsiębiorstwo dłużnika zostało zachowane.

Art. 3. Postępowanie uregulowane ustawą może być wszczęte tylko na wniosek złożony przez podmioty określone w ustawie.

Art. 4. Przepisy części pierwszej stosuje się odpowiednio do innych rodzajów postępowań unormowanych w ustawie, chyba że przepis szczególny stanowi inaczej.

DZIAŁ II

Podmiotowy zakres stosowania ustawy

Art. 5. 1. Przepisy ustawy stosuje się do dłużników będących przedsiębiorcami, jeżeli ustawa nie stanowi inaczej.

2. „Przedsiębiorcą” w rozumieniu ustawy jest osoba fizyczna, osoba prawna albo jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadząca we własnym imieniu działalność gospodarczą lub zawodową. [...]

CZĘŚĆ TRZECIA

ODRĘBNE POSTĘPOWANIA UPADŁOŚCIOWE [...]

Tytuł II

Postępowanie upadłościowe wobec banków

DZIAŁ I

Przepisy ogólne

Art. 426. 1. Wniosek o ogłoszenie upadłości banku może zgłosić tylko Komisja Nadzoru Bankowego.

2. W postępowaniu upadłościowym wobec banku nie stosuje się przepisów art. 38-43.

Art. 427. 1. Przed ogłoszeniem upadłości banku, sąd wysłuchuje co do podstaw ogłoszenia upadłości oraz co do osoby syndyka, nadzorcy sądowego albo zarządcy: przedstawiciela Komisji Nadzoru Bankowego, przedstawiciela Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, prezesa oraz innych członków ostatniego zarządu albo zarządu komisarycznego, względnie likwidatora banku, którego dotyczy wniosek. W przypadku postępowania dotyczącego upadłości banku państwowego lub banku będącego podmiotem zależnym od Skarbu Państwa, sąd wysłuchuje także przedstawiciela ministra właściwego do spraw Skarbu Państwa.

2. Sąd może odstąpić od wysłuchania prezesa oraz innych członków zarządu banku, jeżeli ich wysłuchanie spowodowałoby zwłokę w rozpoznaniu sprawy.

3. Syndykiem może być także inny bank.

4. O ogłoszeniu upadłości orzeka sąd najpóźniej w terminie miesiąca od otrzymania wniosku.

Art. 428. 1. Wniosek o ogłoszenie upadłości banku nie może być oddalony z przyczyn, o których mowa w art. 13 ust. 1 i 2.

2. Przepisu art. 361 pkt 1 nie stosuje się.

3. W przypadkach, o których mowa w ust. 1 i 2, koszty postępowania pokrywa Narodowy Bank Polski.

Art. 429. 1. Sąd ogłasza upadłość banku z możliwością zawarcia układu.

2. Przepisów o wstępnym zgromadzeniu wierzycieli nie stosuje się.

3. W postanowieniu o ogłoszeniu upadłości sąd ustanawia kuratora do reprezentowania banku w postępowaniu upadłościowym. Do kuratora stosuje się przepisy art. 187 ust. 3 i 4.

Art. 430. 1. Bankowy Fundusz Gwarancyjny jest uczestnikiem postępowania upadłościowego.

2. Wypłaty środków gwarantowanych dokonuje syndyk albo zarządca w imieniu i na rachunek Bankowego Funduszu Gwarancyjnego zgodnie z odrębnymi przepisami.

3. Przepis ust. 2 stosuje się do kuratora ustanowionego zgodnie z art. 429 ust. 3, jeżeli powierzono mu zarząd masą upadłości.

Art. 431. Wierzytelności, o których mowa w art. 2 pkt 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 oraz z 2001 r. Nr 154, poz. 1802), zaspokaja się bez ich zgłoszenia do masy upadłości.

Art. 432. Sprawozdania, o których mowa w art. 168, syndyk, nadzorca sądowy albo zarządca przekazuje do wiadomości Komisji Nadzoru Bankowego i Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu.

Art. 433. Z dniem ogłoszenia upadłości:

- 1) organy zarządzające i nadzorcze banku ulegają rozwiązaniu;
- 2) wygasają zarząd komisaryczny, powołanie likwidatora oraz uprawnienia kuratora ustanowionego na podstawie art. 144 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, Nr 126, poz. 1070, Nr 141, poz. 1178, Nr 144, poz. 1208, Nr 153, poz. 1271, Nr 169, poz. 1385 i 1387 i Nr 241, poz. 2074 oraz z 2003 r. Nr 50, poz. 424);
- 3) wygasają wszelkie uprawnienia osób wchodzących w skład organów banku do odpraw pieniężnych, jak też do wynagrodzenia za okres po ogłoszeniu upadłości.

Art. 434. Z dniem ogłoszenia upadłości ulegają rozwiązaniu:

- 1) umowy rachunku bankowego; oprocentowanie rachunków bankowych jest naliczane do dnia ogłoszenia upadłości;
- 2) umowy kredytu i pożyczki, jeżeli do dnia ogłoszenia upadłości nie nastąpiło oddanie środków pieniężnych do dyspozycji kredytobiorcy (pożyczkobiorcy);
- 3) umowy poręczenia, gwarancji bankowych i akredytyw, jeżeli do dnia ogłoszenia upadłości bank nie otrzymał prowizji z tytułu tych czynności;
- 4) umowy o udostępnienie skrytek sejfowych oraz umowy przechowania, z tym że wydanie przedmiotów i papierów wartościowych powinno nastąpić w terminie uzgodnionym z oddającym na przechowanie.

Art. 435. 1. Syndyk albo zarządca obowiązany jest do wykonywania czynności związanych z wypłatą środków gwarantowanych przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny, określonych w przepisach odrębnych.

2. Koszty czynności, o których mowa w ust. 1, zalicza się do kosztów postępowania upadłościowego.

Art. 436. 1. Propozycje układowe mogą złożyć także akcjonariusze (członkowie) reprezentujący dwie trzecie kapitału zakładowego banku w formie spółki akcyjnej lub funduszu udziałowego banku spółdzielczego, jak również bank zrzeszający, którego bank spółdzielczy jest akcjonariuszem.

2. Przed zatwierdzeniem układu sąd zasięga opinii Komisji Nadzoru Bankowego.

Art. 437. 1. Jeżeli nie doszło do zawarcia układu, sąd zmienia postanowienie o ogłoszeniu upadłości z możliwością zawarcia układu na postanowienie obejmujące likwidację majątku banku.

2. Warunki nabycia przedsiębiorstwa bankowego przez inne banki oraz termin składania ofert określa sędzia-komisarz po zasięgnięciu opinii Komisji Nadzoru Bankowego.
3. Postanowienie zatwierdzające wybór oferty sędzia-komisarz wydaje po zasięgnięciu opinii Komisji Nadzoru Bankowego.

Art. 438. 1. Nabywca przedsiębiorstwa bankowego przejmując zobowiązania z tytułu rachunków bankowych.

2. Po zawarciu umowy sprzedaży przedsiębiorstwa bankowego syndyk zgłasza niezwłocznie sprzedaż banku do rejestru, w którym bank jest wpisany.

Art. 439. Jeżeli przedsiębiorstwo bankowe nie jest sprzedane w całości, syndyk za zezwoleniem sędziego-komisarza przystąpi do sprzedaży poszczególnych składników majątku upadłego banku.

Art. 440. 1. Zaspokojenie wierzytelności i należności przypadających od upadłego banku, nieobjętych przepisem art. 438 ust. 1, następuje zgodnie z art. 342.

2. Należności Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z tytułu przekazania kwot na wypłatę środków gwarantowanych, o których mowa w art. 430 ust. 2, ulegają zaspokojeniu w kategorii pierwszej bezpośrednio po kosztach postępowania upadłościowego oraz po zaspokojeniu należności za pracę.
3. Wierzytelności z rachunków bankowych ulegają zaspokojeniu po zaspokojeniu należności, o których mowa w ust. 2.

Art. 441. Jeżeli wierzytelności i należności od upadłego były zabezpieczone ograniczonymi prawami rzeczowymi, ich zaspokojenie następuje zgodnie z art. 345 i 346.[...]

CZĘŚĆ SZÓSTA

ZMIANY W PRZEPISACH OBOWIĄZUJĄCYCH, PRZEPISY PRZEJŚCIOWE I PRZEPISY KOŃCOWE [...]

DZIAŁ III

Przepisy końcowe

Art. 545. Tracą moc:

- 1) rozporządzenie 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, z 2000 r. Nr 26, poz. 306, Nr 84, poz. 948, Nr 94, poz. 1037 i Nr 114, poz. 1193 oraz z 2001 r. Nr 3, poz. 18);

- 2) rozporządzenie Prezydenta Rzeczypospolitej z dnia 24 października 1934 r. - Przepisy wprowadzające prawo upadłościowe (Dz. U. Nr 93, poz. 835 oraz z 1946 r. Nr 31, poz. 197, Nr 57, poz. 321 i Nr 60, poz. 329);
- 3) rozporządzenie Prezydenta Rzeczypospolitej z dnia 24 października 1934 r. - Prawo o postępowaniu układowym (Dz. U. Nr 93, poz. 836, z 1950 r. Nr 38, poz. 349, z 1990 r. Nr 55, poz. 320, z 1996 r. Nr 6, poz. 43 i Nr 43, poz. 189 oraz z 1997 r. Nr 96, poz. 592, Nr 121, poz. 770 i Nr 133, poz. 885).

Art. 546. Ustawa wchodzi w życie z dniem 1 października 2003 r., z tym że:

- 1) w przypadku przedsiębiorców, którzy złożyli wnioski, o których mowa w art. 12 ust. 1 ustawy z dnia 30 października 2002 r. o pomocy publicznej dla przedsiębiorców o szczególnym znaczeniu dla rynku pracy (Dz. U. Nr 213, poz. 1800), oraz dłużników odpowiadających solidarnie wraz z przedsiębiorcami, będących stroną postępowania restrukturyzacyjnego prowadzonego na podstawie tej ustawy, przepisy niniejszej ustawy o postępowaniu naprawczym wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia, z tym że postępowanie naprawcze nie obejmuje zobowiązań cywilnoprawnych i publicznoprawnych objętych postępowaniem toczącym się na podstawie przepisów o pomocy publicznej dla przedsiębiorców o szczególnym znaczeniu dla rynku pracy, jeżeli przedsiębiorca jest stroną takiego postępowania w chwili ogłoszenia oświadczenia o wszczęciu postępowania naprawczego w Monitorze Sądowym i Gospodarczym;
- 2) przepisy art. 451, art. 454-470, art. 481 i art. 482 stosuje się z dniem przystąpienia Rzeczypospolitej Polskiej do Unii Europejskiej.

Prezydent
Rzeczypospolitej Polskiej:

A. Kwaśniewski

**Wykaz aktów prawnych powoływanych w tekstach ujednoliconych,
według stanu prawnego uwzględnionego
w Dziennikach Ustaw do Nr 94 z dnia 27 maja 2003 r.**

Rozporządzenie 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, z 2000 r. Nr 26, poz. 306, Nr 84, poz. 948, Nr 94, poz. 1037 i Nr 114, poz. 1193 oraz z 2001 r. Nr 3, poz. 18).

Ustawa z dnia 16 września 1982 r. - Prawo spółdzielcze (Dz. U. z 1995 r. Nr 54, poz. 288 i Nr 133, poz. 654, z 1996 r. Nr 5, poz. 32, Nr 24, poz. 110 i Nr 43, poz. 189, z 1997 r. Nr 32, poz. 183, Nr 111, poz. 723, Nr 121, poz. 769 i 770, z 1999 r. Nr 40, poz. 399, Nr 60, poz. 636, Nr 77, poz. 874 i Nr 99, poz. 1151, z 2001 r. Nr 4, poz. 27, Nr 54, poz. 572 i Nr 69, poz. 724 oraz z 2002 r. Nr 240, poz. 2058).

Ustawa 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, z 2000 r. Nr 43, poz. 483, Nr 48, poz. 552, Nr 70, poz. 819, Nr 114, poz. 1193 i Nr 116, poz. 1216, z 2001 r. Nr 37, poz. 424, Nr 88, poz. 961, Nr 100, poz. 1084 i Nr 110, poz. 1189, z 2002 r. Nr 25, poz. 253, Nr 41, poz. 365 i Nr 153, poz. 1271 oraz z 2003 r. Nr 50, poz. 424 i Nr 60, poz. 535).

Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2000 r. Nr 54, poz. 654, Nr 60, poz. 700 i 703, Nr 86, poz. 958, Nr 103, poz. 1100, Nr 117, poz. 1228 i Nr 122, poz. 1315 i 1324, z 2001 r. Nr 106, poz. 1150, Nr 110, poz. 1190 i Nr 125, poz. 1363, z 2002 r. Nr 25, poz. 253, Nr 74, poz. 676, Nr 93, poz. 820, Nr 141, poz. 1179, Nr 169, poz. 1384, Nr 199, poz. 1672, Nr 200, poz. 1684 i Nr 230, poz. 1922 oraz z 2003 r. Nr 7, poz. 79 i Nr 45, poz. 391).

Ustawa 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, z 1997 r. Nr 30, poz. 164, Nr 47, poz. 298 i Nr 107, poz. 691, z 2000 r. Nr 122, poz. 1319, z 2001 r. Nr 63, poz. 637 oraz z 2002 r. Nr 240, poz. 2055).

Ustawa z dnia 24 czerwca 1994 r. o restrukturyzacji banków spółdzielczych i Banku Gospodarki Żywnościowej oraz o zmianie niektórych ustaw (Dz. U. Nr 80, poz. 369, z 1995 r. Nr 142, poz. 704, z 1996 r. Nr 106, poz. 496, z 1997 r. Nr 121, poz. 770 i Nr 140, poz. 939 oraz z 2000 r. Nr 119, poz. 1252).

Ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 r. Nr 76, poz. 694 i z 2003 r. Nr 60, poz. 535).

Ustawa z dnia 13 października 1994 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie (Dz. U. z 2001 r. Nr 31, poz. 359 i z 2002 r. Nr 240, poz. 2052).

Ustawa 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, z 2001 r. Nr 154, poz. 1802 oraz z 2003 r. Nr 60, poz. 535).

Ustawa z dnia 30 sierpnia 1996 r. o komercjalizacji i prywatyzacji (Dz. U. z 2002 r. Nr 171, poz. 1397 i Nr 240, poz. 2055 oraz z 2003 r. Nr 60, poz. 535 i Nr 90, poz. 844).

Ustawa z dnia 21 sierpnia 1997 r. - Prawo o publicznym obrocie papierami wartościowymi (Dz. U. z 2002 r. Nr 49, poz. 447 i Nr 240, poz. 2055 oraz z 2003 r. Nr 50, poz. 424 i Nr 84, poz. 774).

Ustawa 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, z 2001 r. Nr 8, poz. 64 i Nr 110, poz. 1189 oraz z 2002 r. Nr 25, poz. 253, Nr 153, poz. 1271 i Nr 241, poz. 2074).

Ustawa z dnia 28 sierpnia 1997 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. z 2002 r. Nr 49, poz. 448 i Nr 141, poz. 1178).

Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz. U. Nr 140, poz. 938, z 1998 r. Nr 160, poz. 1063, z 2000 r. Nr 53, poz. 648, Nr 62, poz. 718 i Nr 119, poz. 1252, z 2001 r. Nr 8, poz. 64, Nr 110, poz. 1189 i Nr 154, poz. 1784 i 1800 oraz z 2002 r. Nr 126, poz. 1070 i Nr 141, poz. 1178 oraz z 2003 r. Nr 65, poz. 594).

Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, Nr 126, poz. 1070, Nr 141, poz. 1178, Nr 144, poz. 1208, Nr 153, poz. 1271, Nr 169, poz. 1385 i 1387 i Nr 241, poz. 2074 oraz z 2003 r. Nr 50, poz. 424, Nr 60, poz. 535 i Nr 65, poz. 594).

Ustawa 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, z 2000 r. Nr 6, poz. 70 i Nr 60, poz. 702, z 2001 r. Nr 15, poz. 148 i Nr 39, poz. 459, z 2002 r. Nr 126, poz. 1070 i Nr 153, poz. 1271 oraz z 2003 r. Nr 60, poz. 535).

Ustawa z dnia 26 listopada 1998 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2003 r. Nr 15, poz. 148, Nr 45, poz. 391 i Nr 65, poz. 594).

Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 25 października 1999 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (Dz. U. Nr 90, poz. 1006 i z 2001 r. Nr 16, poz. 177).

Ustawa z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. Nr 119, poz. 1252, z 2001 r. Nr 111, poz. 1195, z 2002 r. Nr 141, poz. 1178 i Nr 216, poz. 1824).

Notatki

Notatki

Notatki
