

BFG

BIULETYN

BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO

1/55/2007

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

Wydawca:
Bankowy Fundusz Gwarancyjny
ul. Ks. Ignacego Jana Skorupki 4
00-546 Warszawa

ISSN 1234-7914

SPIS TREŚCI

Uchwała Nr 19/2007

Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 23 listopada 2007 r. w sprawie ustalenia wysokości stawek procentowych na 2008 rok obowiązkowej opłaty rocznej – wnoszonej na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego przez podmioty objęte obowiązkowym systemem gwarantowania, określenia dnia, na który stan aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem będzie stanowił podstawę obliczenia opłaty rocznej oraz określenia terminu do wniesienia opłaty.3

Uchwała Nr 20/2007

Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 23 listopada 2007 r. w sprawie ustalenia wysokości stawki procentowej na 2008 rok określającej wysokość funduszy ochrony środków gwarantowanych – tworzonych przez podmioty objęte obowiązkowym systemem gwarantowania.5

Uchwała nr 90/26/K/2007

Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 26 listopada 2007 r. w sprawie wprowadzenia zasad wykonywania kontroli prawidłowości wykorzystania pomocy finansowej oraz realizacji programu postępowania naprawczego przez podmiot objęty obowiązkowym systemem gwarantowania, któremu Bankowy Fundusz Gwarancyjny udzielił pomocy finansowej.7

Załącznik

do uchwały nr 90/26/K/2007 Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 26 listopada 2007 r. Zasady wykonywania kontroli prawidłowości wykorzystania pomocy finansowej oraz realizacji programu postępowania naprawczego przez podmiot objęty obowiązkowym systemem gwarantowania, któremu Bankowy Fundusz Gwarancyjny udzielił pomocy finansowej.9

Uchwała Nr 19/2007

Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
z dnia 23 listopada 2007 r.

w sprawie ustalenia wysokości stawek procentowych na 2008 rok obowiązkowej opłaty rocznej – wnoszonej na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego przez podmioty objęte obowiązkowym systemem gwarantowania, określenia dnia, na który stan aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem będzie stanowił podstawę obliczenia opłaty rocznej oraz określenia terminu do wniesienia opłaty.

Na podstawie art. 7 ust. 2 pkt 5 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2007 r. Nr 70, poz. 474) oraz §15 ust. 1 i 4 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 późn. zm.1), Rada Bankowego Funduszu Gwarancyjnego uchwala, co następuje:

§1.

Ustala się stawki procentowe na 2008 rok obowiązkowej opłaty rocznej – wnoszonej na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego przez podmioty objęte obowiązkowym systemem gwarantowania – w wysokości:

- 1) 0,045% – dla sumy aktywów bilansowych oraz gwarancji i poręczeń ważonych ryzykiem,
- 2) 0,0225% – dla sumy ważonych ryzykiem pozostałych zobowiązań pozabilansowych, z wyłączeniem linii kredytów przyrzeczonych.

§2.

Podstawą wyliczenia kwoty obowiązkowej opłaty rocznej jest stan aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem, o których mowa w §1, w dniu 31 grudnia 2007 r.

¹ Zmiany wymienionego rozporządzenia zostały ogłoszone w Dz. U. z 1997 r. Nr 126, poz. 808, z 2000 r. Nr 12, poz. 137 oraz z 2001 r. Nr 16, poz. 174.

§3.

Kwota obowiązkowej opłaty rocznej, wnoszona przez podmioty objęte obowiązkowym systemem gwarantowania, ustalona zgodnie z §1 i 2 uchwały, ulega – na podstawie art. 13 ust. 3b ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym – pomniejszeniu o 50%.

§4.

Podmioty, o których mowa w §1, wnoszą obowiązkową opłatę roczną z uwzględnieniem §3, w terminie do dnia 15 marca 2008 r.

§5.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Rada
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

Uchwała Nr 20/2007

Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
z dnia 23 listopada 2007 r.

**w sprawie ustalenia wysokości stawki procentowej na 2008 rok
określającej wysokość funduszy ochrony środków gwarantowanych
– tworzonych przez podmioty objęte obowiązkowym
systemem gwarantowania.**

Na podstawie art. 7 ust. 2 pkt 5 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2007 r. Nr 70, poz. 474) oraz §15 ust. 2 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 późn. zm.¹), Rada Bankowego Funduszu Gwarancyjnego uchwala, co następuje:

§1.

Ustala się stawkę procentową na 2008 rok określającą wysokość funduszy ochrony środków gwarantowanych, tworzonych przez podmioty objęte obowiązkowym system gwarantowania, w wysokości 0,26% dla sumy środków pieniężnych zgromadzonych w banku na wszystkich rachunkach, stanowiącej podstawę obliczania kwoty rezerwy obowiązkowej, zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami.

§2.

Podmioty, o których mowa w §1, obowiązane są utworzyć – na zasadach określonych w art. 25 i art. 26 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym – fundusze ochrony środków gwarantowanych na rok 2008 – według stanu środków, o których mowa w §1, za październik 2007 r.

¹ Zmiany wymienionego rozporządzenia zostały ogłoszone w Dz. U. z 1997 r. Nr 126, poz. 808, z 2000 r. Nr 12, poz. 137 oraz z 2001 r. Nr 16, poz. 174.

§3.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Rada
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

Uchwała nr 90/26/K/2007

Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
z dnia 26 listopada 2007 r.

w sprawie wprowadzenia zasad wykonywania kontroli prawidłowości wykorzystania pomocy finansowej oraz realizacji programu postępowania naprawczego przez podmiot objęty obowiązkowym systemem gwarantowania, któremu Bankowy Fundusz Gwarancyjny udzielił pomocy finansowej

Na podstawie § 26 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 późn. zm.¹⁾) oraz § 4 ust. 2 pkt 14 Regulaminu Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, stanowiącego załącznik do uchwały nr 16/2007 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z 27 lipca 2007 r. w sprawie uchwalenia Regulaminu Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, uchwała się, co następuje:

§ 1.

W celu realizacji zadań, o których mowa w art. 4 ust. 2 pkt 2 i 4 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2007 r. Nr 70, poz. 474) oraz w związku z art. 36 ust. 3 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. Nr 119, poz. 1252, z późn. zm.²⁾) wprowadza się zasady wykonywania kontroli prawidłowości wykorzystania pomocy finansowej oraz realizacji programu postępowania naprawczego przez podmiot objęty obowiązkowym systemem gwarantowania, któremu Bankowy Fundusz Gwarancyjny udzielił pomocy finansowej, stanowiące załącznik do uchwały.

¹ Zmiany wymienionego rozporządzenia zostały ogłoszone w Dz. U. z 1997 r. Nr 126, poz. 808, z 2000 r. Nr 12, poz. 137 oraz z 2001 r. Nr 16, poz. 174.

² Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2001 r. Nr 111, poz. 1195, z 2002 r. Nr 141, poz. 1178 i Nr 216, poz. 1824, z 2003 r. Nr 137, poz. 1303 oraz Nr 228, poz. 2260, z 2004 r. Nr 91, poz. 870, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119 i z 2007 r. Nr 52 poz. 344.

§ 2.

Traci moc uchwała nr 109/16/K/2004 Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 20 lipca 2004 r. w sprawie zasad wykonywania kontroli prawidłowości wykorzystania pomocy finansowej oraz realizacji programu postępowania naprawczego przez podmiot objęty obowiązkowym systemem gwarantowania, któremu Bankowy Fundusz Gwarancyjny udzielił pomocy finansowej (z późn. zm.).

§ 3.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Zarząd
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

Załącznik

do uchwały nr 90/26/K/2007
Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
z dnia 26 listopada 2007 r.

Zasady wykonywania kontroli prawidłowości wykorzystania pomocy finansowej oraz realizacji programu postępowania naprawczego przez podmiot objęty obowiązkowym systemem gwarantowania, któremu Bankowy Fundusz Gwarancyjny udzielił pomocy finansowej

§ 1.

W celu prawidłowej realizacji funkcji kontrolnej Funduszu określa się zasady wykonywania przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny kontroli banków korzystających z pomocy finansowej Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

§ 2.

Ileć mowa o:

- 1) Funduszu – rozumie się przez to Bankowy Fundusz Gwarancyjny;
- 2) programie naprawczym – rozumie się przez to program postępowania naprawczego lub program o podobnym charakterze, zaakceptowany przez organ nadzoru bankowego i przyjęty przez Fundusz jako warunek udzielenia bankowi pomocy finansowej z funduszu pomocowego;
- 3) prognozie finansowej – rozumie się przez to prognozę bilansu, rachunku zysków i strat, wysokości współczynnika wypłacalności oraz wybranych wskaźników finansowych, przyjętą przez Fundusz jako warunek udzielenia pomocy finansowej z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych.

§ 3.

1. Kontrolą objęte są podmioty korzystające z pomocy finansowej Funduszu, zwane dalej „bankami”.
2. W przypadku udzielenia pomocy finansowej na nabycie akcji lub udziałów banku kontrolą może być objęty również bank, na zakup akcji lub udziałów którego przeznaczono pomoc finansową.

§ 4.

Kontrola, o której mowa w § 3 ust. 1 realizowana jest w formie:

- 1) monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz realizacji programu naprawczego lub prognozy finansowej przez banki;
- 2) kontroli bezpośredniej banków.

§ 5.

Monitorowanie sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz realizacji programu naprawczego lub prognozy finansowej przez banki, o którym mowa w § 4 pkt 1 obejmuje:

- 1) analizę sprawozdań finansowych, przekazywanych Funduszowi przez Narodowy Bank Polski;
- 2) analizę dokumentów i informacji dotyczących sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz realizacji zobowiązań zawartych w umowach pożyczek przekazywanych przez banki;
- 3) analizę informacji pozyskanych przez Fundusz w ramach współpracy z Narodowym Bankiem Polskim, organem nadzoru bankowego, Ministerstwem Finansów i innymi instytucjami;
- 4) analizę sprawozdań z realizacji programów naprawczych, składanych okresowo przez banki;
- 5) ocenę ryzyka związanego z funkcjonowaniem banku, jego sytuacją ekonomiczno-finansową, realizacją programu naprawczego lub prognozy finansowej oraz bezpieczeństwem środków pomocowych udostępnionych bankom.

§ 6.

1. Kontrola bezpośrednia banku, o której mowa w § 4 pkt 2 może być przeprowadzana jako kontrola planowa albo doraźna.
2. Kontrola planowa przeprowadzana jest zgodnie z harmonogramem.
3. Kontrola doraźna przeprowadzana jest w szczególności w przypadku:
 - 1) zagrożenia zwrotu udzielonej pomocy finansowej, zwłaszcza pojawienia się w krótkim okresie:
 - a) istotnych odchyień od wielkości ekonomicznych założonych w programie naprawczym albo prognozie finansowej lub
 - b) niekorzystnych zmian w parametrach charakteryzujących sytuację ekonomiczno-finansową;
 - 2) nierealizowania przez bank postanowień umowy o udzielenie pomocy finansowej;
 - 3) sygnalizowanych nieprawidłowości występujących w banku.

§ 7.

1. Fundusz zawiadamia bank, w formie pisemnej, o zakresie kontroli i planowanym terminie jej przeprowadzenia, z zastrzeżeniem ust. 3.
2. Do zawiadomienia, o którym mowa w ust. 1, może być dołączony wykaz informacji niezbędnych do przeprowadzenia kontroli, które bank powinien przekazać Funduszowi przed rozpoczęciem czynności kontrolnych.
3. Kontrola doraźna może być przeprowadzona bez uprzedniego zawiadomienia banku.

§ 8.

1. Czynności kontrolne wykonywane są przez zespół pracowników Funduszu, z zastrzeżeniem ust. 2, w co najmniej dwuosobowym składzie, zwany dalej „Zespołem kontrolnym”.
2. Fundusz może:
 - 1) powołać ekspertów spoza Funduszu do przeprowadzenia lub udziału w czynnościach kontrolnych;
 - 2) zlecić przeprowadzenie kontroli podmiotom zewnętrznym.
3. Dokumentami upoważniającymi do wykonywania czynności kontrolnych są:
 - 1) upoważnienie wydane przez Prezesa Zarządu Funduszu oraz
 - 2) legitymacja służbowa lub inny dokument potwierdzający tożsamość.
4. Formy upoważnień do przeprowadzenia kontroli określono we wzorach:
 - 1) nr 1 – w przypadku kontroli banku korzystającego z pożyczki z funduszu pomocowego;
 - 2) nr 2 – w przypadku kontroli banku korzystającego z pożyczki z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych.

§ 9.

W toku wykonywania czynności kontrolnych:

- 1) z zastrzeżeniem art. 105 ust. 1 pkt 2 lit. h ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.³), Zespołowi kontrolnemu przysługują uprawnienia do otrzymywania:
 - a) dokumentów i informacji, związanych z zakresem kontroli, sporządzonych na wszystkich rodzajach nośników w szczególności: statutu, regulaminów, instrukcji, danych z ewidencji i sprawozdawczości, planów i sprawozdań, protokołów, korespondencji, notatek służbowych,

³ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2002 r. 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, z 2003 r. Nr 50, poz. 424, Nr 60, poz. 535, Nr 65, poz. 594, Nr 228, poz. 2260 i Nr 229, poz. 2276 oraz z 2004 r. Nr 64, poz. 594, Nr 68, poz. 623, Nr 91, poz. 870, Nr 96, poz. 959, Nr 121, poz. 1264, Nr 146, poz. 1546 oraz Nr 173, poz. 1808, z 2005 r. Nr 83, poz. 719, Nr 85, poz. 727, Nr 167, poz. 1398, Nr 183, poz. 1538, z 2006 r. Nr 104, poz. 708, Nr 157, poz. 1119, Nr 190, poz. 1401, Nr 245, poz. 1775, z 2007 r. Nr 42, poz. 272.

- b) niezbędnych dla potrzeb kontroli kopii, odpisów lub wyciągów z dokumentów, jak również zestawień, obliczeń i analiz, potwierdzonych za zgodność z dokumentacją źródłową banku przez upoważnionego pracownika, a w przypadku sporządzania odpisów, wyciągów, zestawień i obliczeń opartych na dokumentach finansowo-księgowych ich zgodność powinien potwierdzić główny księgowy,
 - c) wyjaśnień lub pisemnych oświadczeń od członków organów i pracowników banku;
- 2) członkowie Zespołu kontrolnego obowiązani są do:
- a) dokonania wpisu do ewidencji kontroli zewnętrznych banku,
 - b) przeprowadzania czynności kontrolnych w dniach i godzinach pracy banku; w razie konieczności, czynności kontrolne mogą być wykonywane, za zgodą banku, poza godzinami pracy banku lub w dniach wolnych od pracy,
 - c) zachowania tajemnicy bankowej oraz tajemnicy przedsiębiorstwa w zakresie informacji, do których mieli dostęp w toku wykonywania czynności kontrolnych,
 - d) zachowania tajemnicy co do przebiegu i wyników kontroli.

§ 10.

1. Z przeprowadzonych czynności i dokonanych ustaleń kontrolnych sporządza się protokół kontroli, z zastrzeżeniem ust. 3.
2. Protokół powinien zawierać w szczególności:
 - 1) oznaczenie kontrolowanego banku;
 - 2) skład zarządu kontrolowanego banku;
 - 3) skład Zespołu kontrolnego;
 - 4) datę rozpoczęcia i zakończenia czynności kontrolnych w banku;
 - 5) zakres kontroli;
 - 6) opis dokonanych ustaleń;
 - 7) wyszczególnienie załączników;
 - 8) pouczenie o możliwości zgłoszenia przez kontrolowany bank zastrzeżeń do protokołu.
3. Protokół kontroli banku korzystającego z pomocy finansowej z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych sporządzany jest tylko wtedy, gdy bank nie realizuje postanowień umowy o udzielenie pomocy finansowej albo stwierdzone zostały inne nieprawidłowości w działalności banku zagrażające zwrotowi wierzytelności Funduszu.

§ 11.

1. Fundusz przekazuje bankowi protokół w celu jego podpisania. Protokół powinien być podpisany w terminie 7 dni roboczych od daty jego otrzymania. W tym samym terminie bank może zgłosić w formie pisemnej zastrzeżenia do treści protokołu.
2. Fundusz ustosunkowuje się do zgłoszonych zastrzeżeń. W przypadku uznania zastrzeżeń za zasadne dokonuje się zmiany w treści protokołu.

§ 12.

1. Na podstawie przeprowadzonej kontroli Fundusz przekazuje organom banku wystąpienie pokontrolne, w którym przedstawia wyniki kontroli.
2. W przypadku banków spółdzielczych wystąpienie pokontrolne przekazuje się także bankowi zrzeszającemu.
3. W uzasadnionych przypadkach o wynikach kontroli informowany jest organ nadzoru bankowego.

§ 13.

Sposób wykonywania kontroli banków określają odrębne przepisy.

WZÓR Nr 1

– w przypadku kontroli banku korzystającego
z pożyczki z funduszu pomocowego

Warszawa, dnia.....

UPOWAŻNIENIE nr.....

Na podstawie art. 4 ust. 2 pkt 2 i 4 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz.U. Nr) oraz § 26 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.....) oraz postanowień § umowy pożyczki nr..... z dnia....., upoważniam:

Lp.	Imię i nazwisko	Stanowisko	Nr legitymacji służbowej	
				Przewodniczący/a Zespołu
				Członek Zespołu
				Członek Zespołu
				Członek Zespołu

do przeprowadzenia kontroli Banku

.....

w terminie.....

w zakresie:

.....

.....

WZÓR Nr 2

– w przypadku kontroli banku korzystającego z pożyczki z funduszu restrykturyzacji banków spółdzielczych

Warszawa, dnia.....

UPOWAŻNIENIE nr.....

Na podstawie art. 36 ust. 3 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz.U. Nr
.....) oraz postanowień §..... umowy pożyczki nr.....
z dnia....., upoważniam:

Lp.	Imię i nazwisko	Stanowisko	Nr legitymacji służbowej	
				Przewodniczący/a Zespołu
				Członek Zespołu
				Członek Zespołu
				Członek Zespołu

do przeprowadzenia kontroli Banku

.....

w terminie.....

w zakresie:

.....

.....

Warszawa
nakład 1000 egz.