

BFG

BIULETYN

BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO

1/56/2008

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 20/2008

Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 26 listopada 2008 r. w sprawie ustalenia wysokości stawki procentowej na 2009 rok obowiązkowej opłaty rocznej – wnoszonej na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego przez podmioty objęte obowiązkowym systemem gwarantowania, określenia dnia, na który 12,5 krotność sumy wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w ustawie Prawo bankowe będzie stanowiła podstawę obliczenia opłaty rocznej oraz określenia terminu do wniesienia opłaty 3

Uchwała nr 17/2008

Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 19 listopada 2008 r. w sprawie ustalenia wysokości stawki procentowej na 2009 rok określającej wysokość funduszu ochrony środków gwarantowanych - tworzonego przez podmioty objęte obowiązkowym systemem gwarantowania. 5

Uchwała nr 15/2008

Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 5 listopada 2008 r. w sprawie ustalenia i opublikowania tekstu jednolitego uchwały w sprawie określenia form, trybu i szczegółowych warunków udzielania zwrotnej pomocy finansowej bankom spółdzielczym z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych. 6

Informacja

Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego o wysokości kwot odzyskanych z mas upadłości banków i sposobie ich wykorzystania. 23

Uchwała Nr 20/2008

Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
z dnia 26 listopada 2008 r.

w sprawie ustalenia wysokości stawki procentowej na 2009 rok obowiązkowej opłaty rocznej – wnoszonej na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego przez podmioty objęte obowiązkowym systemem gwarantowania, określenia dnia, na który 12,5 krotność sumy wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w ustawie Prawo bankowe będzie stanowiła 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 z późn. zm.¹) oraz § 15 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.²), Rada Bankowego Funduszu Gwarancyjnego uchwała, co następuje:

§ 1.

Ustala się stawkę procentową na 2009 rok obowiązkowej opłaty rocznej – wnoszonej na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego przez podmioty objęte obowiązkowym systemem gwarantowania – w wysokości 0,045% 12,5 krotności sumy wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w ustawie Prawo bankowe³.

§ 2.

Podstawą wyliczenia kwoty obowiązkowej opłaty rocznej jest stan 12,5 krotności sumy wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w ustawie Prawo bankowe, o której mowa w § 1, w dniu 31 grudnia 2008 r.

1 Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2008 r. Nr 196, poz. 1214.

2 Zmiany wymienionego rozporządzenia zostały ogłoszone w Dz. U. z 1997 r. Nr 126, poz. 808, z 2000 r. Nr 12, poz. 137, z 2001 r. Nr 16, poz. 174 oraz z 2008 r. Nr 192, poz. 1183.

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, Nr 241, poz. 2074, z 2003 r. Nr 50, poz. 424, Nr 60, poz. 535, Nr 65, poz. 594, Nr 228, poz. 2260, Nr 229, poz. 2276, 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, 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 i Nr 112, poz. 769 oraz z 2008 r. Nr 171, poz. 1056 i Nr 192 poz. 1179.

§ 3.

Podmioty, o których mowa w § 1, wnoszą obowiązkową opłatę roczną w terminie do dnia 16 marca 2009 r.

§ 4.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Rada
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
/-/

Uchwała Nr 17/2008

Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
z dnia 19 listopada 2008 r.

w sprawie ustalenia wysokości stawki procentowej na 2009 rok określającej wysokość funduszu ochrony środków gwarantowanych – tworzonego 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 z późn. zm.¹) oraz § 15 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.²), Rada Bankowego Funduszu Gwarancyjnego uchwała, co następuje:

§ 1.

Ustala się stawkę procentową na 2009 rok określającą wysokość funduszu ochrony środków gwarantowanych, tworzonego przez podmioty objęte obowiązkowym systemem gwarantowania, w wysokości 0,4% dla sumy środków pieniężnych zgromadzonych w banku, 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 – fundusz ochrony środków gwarantowanych na rok 2009 – według stanu środków, o których mowa w § 1, za październik 2008 r.

§ 3.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Rada
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
/-/

¹ Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2008 r. Nr 196, poz. 1214.

² Zmiany wymienionego rozporządzenia zostały ogłoszone w Dz. U. z 1997 r. Nr 126, poz. 808, z 2000 r. Nr 12, poz. 137, z 2001 r. Nr 16, poz. 174 oraz z 2008 r. Nr 192, poz. 1183.

Uchwała Nr 15/2008

Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
z dnia 5 listopada 2008 r.

**w sprawie ustalenia i opublikowania tekstu jednolitego
uchwały w sprawie określenia form, trybu i szczegółowych warunków
udzielania zwrotnej pomocy finansowej bankom spółdzielczym
z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych.**

Na podstawie § 7 Regulaminu Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, stanowiącego załącznik do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 3 czerwca 1998 r. (Dz. U. Nr 73, poz. 466), uchwała się, co następuje:

§ 1.

1. Rada Bankowego Funduszu Gwarancyjnego ustala tekst jednolity uchwały 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, w brzmieniu określonym w załączniku do niniejszej uchwały.
2. Tekst jednolity, o którym mowa w ust. 1, zostanie opublikowany w Biuletynie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Rada
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

/-/

Załącznik do uchwały Nr 15/2008

Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
z dnia 5 listopada 2008 r.

TEKST JEDNOLITY*

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.

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) 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.

* obejmujący zmiany wprowadzone:

- 1) 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;
- 2) 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;
- 3) uchwałą Nr 25/2003 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 18 grudnia 2003 r. zmieniającą uchwałę w sprawie określenia form, trybu i szczegółowych warunków udzielania zwrotnej pomocy finansowej bankom spółdzielczym z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych;
- 4) uchwałą Nr 20/2004 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 23 września 2004 r. zmieniającą uchwałę w sprawie określenia form, trybu i szczegółowych warunków udzielania zwrotnej pomocy finansowej bankom spółdzielczym z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych;
- 5) uchwałą Nr 13/2008 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 20 sierpnia 2008 r. zmieniającą uchwałę w sprawie określenia form, trybu i szczegółowych warunków udzielania zwrotnej pomocy finansowej bankom spółdzielczym z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych.

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

/-/

Załącznik nr 1

do uchwały Nr 15/2001

Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
z dnia 8 maja 2001 r.¹

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) 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 niskooprocentowanych pożyczek na wniosek zainteresowanego banku.

§ 2.

1. ²Udzielenie pomocy finansowej wymaga ustanowienia przez bank odpowiedniego prawnego zabezpieczenia wierzytelności Funduszu.
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.

§ 4.

1. ³Pomoc finansowa wspierająca procesy łączenia się banków spółdzielczych oraz realizację inwestycji tych banków udzielana jest na następujących warunkach:

¹ W brzmieniu ustalonym przez § 1 uchwały Nr 5/2002 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 21 lutego 2002 r. zmieniającej uchwałę w sprawie określenia form, trybu i szczegółowych warunków udzielania zwrotnej pomocy finansowej bankom spółdzielczym z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych.

² W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 1 lit. a uchwały Nr 25/2003 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 18 grudnia 2003 r. zmieniającej uchwałę w sprawie określenia form, trybu i szczegółowych warunków udzielania zwrotnej pomocy finansowej bankom spółdzielczym z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych.

³ W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 1 i 2 uchwały Nr 11/2003 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 11 czerwca 2003 r. zmieniającej uchwałę w sprawie określenia form, trybu i szczegółowych warunków udzielania zwrotnej pomocy finansowej bankom spółdzielczym z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych.

- 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) ⁴pożyczka udzielana jest na okres nie dłuższy niż 5 lat, przy czym okres pomocy liczony jest od daty wypłaty przez Fundusz środków pomocowych,
 - 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) ⁵splata pożyczki następuje w równych ratach zaokrąglanych do pełnych tysięcy złotych płatnych w okresach półrocznych, przy czym ostatnia rata może być ratą wyrównującą,
 - 9) *(uchylony)*⁶,
 - 10) niewykorzystane lub nienależycie wykorzystane środki pieniężne bank jest obowiązany zwrócić Funduszowi wcześniej niż wynika to z harmonogramu spłaty,
 - 11) ⁷w przypadku określonym w pkt 10, bank jest zobowiązany do zapłaty na rzecz Funduszu dodatkowych odsetek od niewykorzystanej lub niewłaściwie wykorzystanej części pożyczki, z tym, że odsetki te zostaną obliczone:
 - a) za okres obejmujący odpowiednią liczbę dni kalendarzowych, jakie upłynęły od dnia wypłaty pożyczki do dnia spłaty części pożyczki, o której mowa w pkt 11,
 - b) według stopy procentowej, obliczonej jako średnia ważona czasem obowiązywania wysokości stóp redyskontowych weksli obowiązujących w okresie od dnia wypłaty pożyczki do dnia spłaty części pożyczki, o której mowa w pkt 11.
2. ⁸Pomoc finansowa na zakup akcji banku zrzeczającego udzielana jest na następujących warunkach:
- 1) ⁹określonych w ust. 1 w pkt 2-5, 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) *(uchylony)*¹⁰,
 - 4) wypłata pożyczki dokonywana jest jednorazowo.
3. ¹¹Zarząd Funduszu może zastosować karencję w spłacie pożyczek, o których mowa w ust. 1 i 2. Karencja nie może być dłuższa niż 2 lata od dnia wypłaty pożyczki.

⁴ W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 1 lit. a tiret pierwsze uchwały Nr 13/2008 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 20 sierpnia 2008 r. zmieniającej uchwałę w sprawie określenia form, trybu i szczegółowych warunków udzielania zwrotnej pomocy finansowej bankom spółdzielczym z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych.

⁵ W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 1 lit. a tiret drugie uchwały, o której mowa w odnośniku 4.

⁶ Przez § 1 pkt 1 lit b tiret drugie uchwały, o której mowa w odnośniku 2.

⁷ W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 1 lit. a tiret trzecie uchwały, o której mowa w odnośniku 4.

⁸ Dodany przez § 1 pkt 3 uchwały, o której mowa w odnośniku 3.

⁹ W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 1 lit. b tiret pierwsze uchwały, o której mowa w odnośniku 4.

¹⁰ Przez § 1 pkt 1 lit. b tiret drugie uchwały, o której mowa w odnośniku 4.

¹¹ W brzmieniu ustalonym przez §1 pkt 1 lit. b tiret trzecie uchwały, o której mowa w odnośniku 2.

§ 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.

§ 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) ¹²opinię i raport z badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta za ostatni zakończony rok obrotowy, przy czym w sytuacji niesporządzenia do dnia złożenia wniosku takiego raportu i opinii, bank zobowiązany jest przekazać opinię i raport za rok wcześniejszy; w przypadku, gdy bank w trakcie rozpatrywania wniosku wszedł w posiadanie nowej opinii i raportu powinien je przekazać Funduszowi niezwłocznie,
 - 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.

§ 7.¹³

Fundusz ocenia zasadność i celowość poniesionych i planowanych przez banki kosztów i nakładów, z uwzględnieniem oceny ich związku z procesem łączeniowym. Ocena wniosków dokonywana jest zgodnie z zasadą równego traktowania wszystkich banków ubiegających się o pomoc finansową.

§ 8.

1. Uchwałę w sprawie udzielenia pomocy finansowej podejmuje Zarząd Funduszu.
2. ¹⁴Szczegółowe warunki udzielenia pomocy finansowej, z uwzględnieniem obowiązku przeznaczania przez bank, w okresie korzystania z pomocy finansowej, nadwyżki bilansowej zgodnie z ogólnie obowiązującymi w tym zakresie przepisami, określane 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.

¹² W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 2 uchwały, o której mowa w odnośniku 4.

¹³ W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 3 uchwały, o której mowa w odnośniku 4.

¹⁴ W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 1 lit. c uchwały, o której mowa w odnośniku 2.

Załącznik nr 2

do uchwały Nr 15/2001 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
z dnia 8 maja 2001 r.¹⁵

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) ¹⁶prognozę finansową w okresie korzystania ze środków funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych, według wzoru formularza nr 5,
 - b) informację o dokonanych (przed złożeniem wniosku) i planowanym podziale nadwyżki bilansowej,
 - c) propozycję banku odnośnie prawnych form zabezpieczenia wierzytelności Funduszu,
 - 2) pozostałe informacje i dokumenty, w szczególności:
 - a) *(uchylony)*¹⁷,
 - b) ¹⁸zezwoleń Komisji Nadzoru Bankowego lub Komisji Nadzoru Finansowego na połączenie się banków, o ile było wymagane,
 - c) postanowienie sądu o wpisie do rejestru połączenia się banków,
 - d) statut banku - wnioskodawcy,
 - 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.

¹⁵ W brzmieniu ustalonym przez § 1 uchwały, o której mowa w odnośniku 1.

¹⁶ W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 4 lit. a uchwały, o której mowa w odnośniku 4.

¹⁷ Przez § 1 pkt 1 uchwały Nr 20/2004 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 23 września 2004 r. zmieniającej uchwałę w sprawie określenia form, trybu i szczegółowych warunków udzielania zwrotnej pomocy finansowej bankom spółdzielczym z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych.

¹⁸ W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 4 lit. b uchwały, o której mowa w odnośniku 4.

§ 2.¹⁹

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 i nakłady poniesione oraz kopie dokumentów potwierdzających wartość planowanych inwestycji (kosztorysy, oferty, cenniki), oraz zestawienia kosztów i nakładów według wzoru 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.

§ 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) ²⁰prognozę finansową w okresie korzystania ze środków funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych, według wzoru formularza nr 5,
 - 3) ²¹zezwoleń Komisji Nadzoru Bankowego lub Komisji Nadzoru Finansowego na wykonywanie prawa głosu na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy z akcji, które bank wnioskujący zamierza nabyć (jeśli w konkretnym przypadku zezwolenie takie jest wymagane),
 - 4) *(uchylony)*²²,
 - 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.

¹⁹ W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 5 uchwały, o której mowa w odnośniku 4.

²⁰ W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 6 lit. a uchwały, o której mowa w odnośniku 4.

²¹ W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 6 lit. b uchwały, o której mowa w odnośniku 4.

²² Przez § 1 pkt 2 uchwały, o której mowa w odnośniku 17.

Formularz nr 1

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	<p>podać stanowisko, imię i nazwisko oraz datę powołania na stanowisko</p>	<p>podać stanowisko, imię i nazwisko oraz datę powołania na stanowisko</p>
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

Formularz nr 2

Podstawowe dane o organizacji i władzach banku spółdzielczego					
Lp.	Wyszczególnienie	Bank przylączający	Bank(i) przylączany(e)	Bank po przylączeniu	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				

Formularz nr 323

Uzasadnienie przeprowadzonych bądź planowanych inwestycji związanych z połączeniem z BS

Data połączenia banków:

Lp.	Inwestycja ¹	Grupa wydatków ²	Okres realizacji inwestycji	Kwota (w zł)	Uzasadnienie inwestycji z punktu widzenia procesu łączeniowego ²
1.	Unifikacja programów i sprzętu informatycznego				
2.	Ujednolicenie technologii bankowej				
3.	Ujednolicenie procedur finansowo-księgowych				
4.	Unifikacja oferty produktów i usług				
5.	Inne inwestycje				

Zarząd Banku

- 1 wyszczególnienie powinno zawierać poszczególne inwestycje wraz ze wskazaniem miejsca (np. centrala, konkretny oddział)
- 2 należy wskazać grupę wydatków (np. projekt budowy, prace budowlane, roboty wykończeniowe, zakup materiałów budowlanych, budowa systemu informatycznego, przy czym w przypadku dedykowania sprzętu komputerowego do konkretnego rodzaju oprogramowania należy wskazać ten fakt)
- 3 informacja powinna zawierać opis stanu technicznego posiadanego/ przejętego majątku, przyczyn podjęcia inwestycji (w tym także podstawy prawnej, jeżeli wymóg takiej inwestycji wynikał z przepisów prawa), uzasadnienie związku podjęcia inwestycji z procesem łączeniowym, a w przypadku znacznego oddalenia rozpoczęcia inwestycji od daty połączenia (ponad 3 lata) wyjaśnienie przyczyn tego oddalenia.

²³ W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 7 lit. a uchwały, o której mowa w odnośniku 4.

Formularz nr 3A

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	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	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
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
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
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
5.		Inne koszty: (podaj jakie)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		Koszty ogółem (1+2+3+4+5)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Formularz nr 3B (uchylony) ²⁴

24 Przech § 1 pkt 7 lit. b uchwały, o której mowa w odnośniku 4.

Formularz nr 4

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/hazwa/firma, numer wpisu na liście prowadzoną przez Krajową Izbę Biegłych Rewidentów, numer legitymacji biegłego rewidenta)		

* wymaga uzasadnienia lub skomentowania na osobnej karcie

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

Formularz nr 5²⁵**Prognoza finansowa**

(opracowywana w okresach rocznych wg stanów na koniec lat kalendarzowych, przy czym dane wyjściowe stanowią dane za ostatni kwartał, poprzedzający złożenie wniosku, za który dostępne są dane sprawozdawcze)

I. Wybrane pozycje bilansu

(sprawozdawczość FINREP, w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	dane wyjściowe	Stany				
			Stan na	Stan na	Stan na	Stan na	Stan na
1.	Kasa i operacje z bankiem centralnym						
2.	Aktywa finansowe, kredyty i inne należności, instrumenty utrzymywane do terminu wymagalności, w tym:						
2.1.	Instrumenty dłużne						
2.2.	Kredyty i pożyczki						
3.	Rzeczowe aktywa trwale i wartości niematerialne i prawne						
4.	Zobowiązania finansowe ogółem, w tym:						
4.1.	Depozyty						
4.2.	Środki z tytułu pomocy BFG						
5.	Zobowiązania ogółem						
6.	Strata skumulowana ¹						
7.	Aktywa/ pasywa ogółem						
8.	Pozycje pozabilansowe – udzielone						

1 Pozycja agreguje następujące dane ze sprawozdawczości FINREP: zysk/ strata z lat ubiegłych, zysk/ strata w trakcie zatwierdzenia, zysk/ strata roku bieżącego, przy czym w prognozie finansowej uwzględnione są tylko wartości strat.

²⁵ W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 7 lit. c uchwały, o której mowa w odnośniku 4.

II. Wybrane pozycje rachunku zysków i strat

(sprawozdawczość FINREP, w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	dane wyjściowe	Stan na	Stan na	Stan na	Stan na	Stan na
1.	Wynik na działalności bankowej, w tym:						
1.1.	Wynik z tytułu odsetek						
1.2.	Wynik z tytułu opłat i prowizji						
1.3.	Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych						
2.	Koszty działania banku						
3.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych						
4.	Odpisy aktualizacyjne z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej poprzez rachunek zysków i strat (wynik z tytułu rezerw celowych)						
5.	Odpisy aktualizacyjne z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych						
6.	Wynik z działalności operacyjnej						
7.	Zysk (strata) brutto z działalności kontynuowanej						
8.	Wynik (zysk/ strata) netto						

III. Jakość należności

(sprawozdawczość FINREP, w tys. zł)

Wyszczególnienie		dane wyjściowe	Stan na	Stan na	Stan na	Stan na	Stan na
Pozostałe należności oraz kredyty i pożyczki wartość bilansowa brutto							
Należności normalne i pod obserwacją	Sektor finansowy						
	Sektor niefinansowy oraz instytucji rządowych i samorządowych						
Należności zagrożone	Sektor finansowy						
	Sektor niefinansowy oraz instytucji rządowych i samorządowych						

IV. Adekwatność kapitałowa

(sprawozdawczość COREP, w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	dane wyjściowe	Stan na	Stan na	Stan na	Stan na	Stan na
I.	Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności						
1.	Fundusze własne podstawowe, w tym:						
1.1	Fundusze zasadnicze banku (bez kapitału/ funduszu rezerwowego)						
1.2	Kapitały/ fundusze rezerwowe						
1.3	Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej						
1.4	Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe						
2.	Fundusze własne uzupełniające, w tym						
2.1	Pozycje dodatkowe funduszy uzupełniających, w tym:						
2.1.1	– zobowiązania podporządkowane						
2.2	Zmniejszenia funduszy własnych uzupełniających						
II.	Wymogi kapitałowe, w tym:						
1.	Z tytułu ryzyka kredytowego						
2.	Z tytułu ryzyka cen towarów i walutowego						
3.	Z tytułu ryzyka operacyjnego						
4.	Inne i przejściowe wymogi kapitałowe, w tym:						
4.1.	– wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań						
4.2.	– wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej						
4.3.	– inne rodzaje ryzyka						
III.	Współczynnik wypłacalności						
IV.	Wewnętrzna ocena potrzeb kapitału wewnętrznego						

V. Informacja dodatkowa – prognoza płynności²

(sprawozdawczość FINREP, w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	dane wyjściowe	Stan na	Stan na ³
I.	Aktywa			
1.	Podstawowa rezerwa płynności			
2.	Uzupełniająca rezerwa płynności			
3.	Aktywa o ograniczonej płynności ¹			
4.	Aktywa nie płynne			
II.	Pasywa			
1.	Fundusze własne pomniejszone o sumę wartości wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i wymogu z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta			
2.	Środki obce stabilne ¹			
3.	Środki obce niestabilne ¹			

¹ Dotyczy wyłącznie banku, którego średnia miesięczna wartość sumy bilansowej na koniec każdego miesiąca w okresie ostatnich 12 miesięcy przekroczyła 200 000 tys. zł.

² Prognoza płynności dokonywana jest w perspektywie jednego roku a następnie jest ona uzupełniana o kolejne lata według następującej procedury:

- a) Pierwsza prognoza płynności powinna być przedstawiona przez bank według stanu na koniec roku kalendarzowego, w którym bank złożył wniosek o pożyczkę. W przypadku, kiedy bank składa wniosek o pożyczkę w 3 i 4 kwartale prognoza powinna zawierać stan na koniec roku kalendarzowego, w którym bank składa wniosek oraz stan na koniec następnego roku kalendarzowego.
- b) W całym okresie korzystania z pomocy z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych do końca 3 kwartału każdego roku kalendarzowego bank jest zobowiązany do przekazywania aktualnej prognozy na koniec kolejnego roku kalendarzowego.

³ Kolumna wypełniana tylko w przypadku, gdy bank złożył wniosek w 3 lub 4 kwartale.

Informacja Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

o wysokości kwot odzyskanych z mas upadłości banków i sposobie ich wykorzystania

Zarząd Bankowego Funduszu Gwarancyjnego uprzejmie informuje o wysokości środków odzyskanych z mas upadłości banków i sposobie ich wykorzystania w roku 2007.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2006 r. środki odzyskane przez Fundusz z mas upadłości banków stanowiły kwotę 49.584.089,09 zł.

W 2007 roku Fundusz odzyskał z mas upadłości banków kwotę 117.325,95 zł. W tym okresie nie dokonano wypłat ze środków odzyskanych z mas upadłości.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2007 r. środki odzyskane z mas upadłości stanowią kwotę w wysokości 49.701.415,04 zł.

Kolejna informacja o wysokości środków odzyskanych z mas upadłości banków i sposobie ich wykorzystania w 2008 r. zostanie opublikowana w Biuletynie BFG w roku 2009.

Zarząd
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

/-/

Warszawa
nakład 800 egz.