

BFG

BIULETYN

BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO

1/58/2009

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, z 2001 r. Nr 16, poz. 174 oraz z 2008 r. Nr 192, poz. 1183)

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

ISSN 1234-7914

SPIS TREŚCI

Uchwała nr 9/2009

Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 22 kwietnia 2009 r. w sprawie ogłoszenia jednolitego tekstu uchwały w sprawie określenia zasad, form, warunków i trybu udzielania pomocy finansowej podmiotom objętym obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych 3

Uchwała Nr 9/2009

Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
z dnia 22 kwietnia 2009 r.

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

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:

Rada Bankowego Funduszu Gwarancyjnego ogłasza w załączniku do niniejszej uchwały jednolity tekst uchwały 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 zwrotnej 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 zwrotnej 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 zwrotnej 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 zwrotnej 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

- zwrotnej pomocy finansowej podmiotom objętym obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych,
- 6) uchwałą nr 8/2009 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 22 kwietnia 2009 r. zmieniającą uchwałę w sprawie określenia zasad, form, warunków i trybu udzielania zwrotnej pomocy finansowej podmiotom objętym obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych.

Rada
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

Załącznik do uchwały nr 9/2009

Rady BFG z dnia 22 kwietnia 2009 r.

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.

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

§ 1.

1. Wprowadza się „Zasady, formy, warunki i tryb udzielania zwrotnej pomocy finansowej podmiotom objętym obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych”, stanowiące załącznik nr 1 do niniejszej uchwały.
2. Zakres informacji wymaganych od podmiotów objętych obowiązkowym systemem gwarantowania ubiegających się o pomoc oraz wzory formularzy wniosków określa załącznik nr 2 do niniejszej uchwały.
3. ¹Sposób przeprowadzania oceny punktowej sytuacji finansowej banku określa załącznik nr 3 do niniejszej uchwały.

§ 2.²

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 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), regulują odrębne przepisy.

1 Dodany przez § 1 pkt 1 uchwały nr 8/2009 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 22 kwietnia 2009 r. zmieniającej uchwałę w sprawie określenia zasad, form, warunków i trybu udzielania zwrotnej pomocy finansowej podmiotom objętym obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych, która weszła w życie z dniem podjęcia.

2 W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 1 uchwały nr 21/99 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 26 sierpnia 1999 r. zmieniającej uchwałę w sprawie określenia zasad, form, warunków i trybu udzielania zwrotnej pomocy finansowej podmiotom objętym obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych, która weszła w życie z dniem podjęcia.

§ 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.

³Załącznik nr 1 do uchwały nr 35/97

Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
z dnia 20 listopada 1997 r.

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

Rozdział I

Zasady i formy udzielania zwrotnej pomocy finansowej

§ 1

1. Bankowy Fundusz Gwarancyjny, zwany dalej Funduszem, może udzielić zwrotnej pomocy finansowej podmiotom objętym obowiązkowym systemem gwarantowania, zwanym dalej bankami, na:
 - 1) usunięcie niebezpieczeństwa niewypłacalności banku wnoszącego o udzielenie pomocy,
 - 2) ⁴połączenie banku z innym bankiem, jeżeli w banku przejmowanym powstało niebezpieczeństwo niewypłacalności,
 - 52a) przejęcie banku, rozumiane jako nabycie przedsiębiorstwa lub części przedsiębiorstwa prowadzonego przez bank znajdujący się w sytuacji niebezpieczeństwa niewypłacalności, a także na przejęcie banku przez inny bank na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, wydanej na podstawie przepisów art. 147 ust.1 pkt 1 lub ust. 2 albo art. 158 ust. 1 lub 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.),
 - 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.

§ 2⁶

1. Rozpatrując wnioski banków o udzielenie pomocy finansowej, Fundusz stosuje zasadę, zgodnie z którą pomoc finansowa może zostać udzielona wyłącznie w przypadku, gdy stan niebezpieczeństwa niewypłacalności banku identyfikują, łącznie spełnione, następujące przesłanki:

³ W brzmieniu ustalonym w załączniku nr 1 do uchwały nr 11/2002 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 26 czerwca 2006 r. zmieniającej uchwałę w sprawie określenia zasad, form, warunków i trybu udzielania zwrotnej pomocy finansowej podmiotom objętym obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych, która weszła w życie z dniem 1 lipca 2002 r.

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

⁵ Dodany przez § 1 pkt 2 lit. b uchwały, o której mowa w odnośniku 1.

⁶ W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 2 lit. c uchwały, o której mowa w odnośniku 1.

- 1) w banku powstała strata,
 - 2) ocena sytuacji finansowej banku jest negatywna.
2. W celu ustalenia, czy ocena sytuacji finansowej banku jest negatywna, Fundusz dokonuje oceny punktowej – zgodnie z załącznikiem nr 3.
3. Uznaje się, że ocena sytuacji finansowej banku jest negatywna, jeżeli w wyniku oceny punktowej Fundusz stwierdził, iż:
- 1) na koniec miesiąca sprawozdawczego bank uzyskał ocenę punktową nie wyższą niż minus 7 punktów, lub
 - 2) w trzech kolejnych miesiącach sprawozdawczych bank uzyskał ocenę punktową nie wyższą niż minus 5 punktów, lub
 - 3) w sześciu kolejnych miesiącach sprawozdawczych bank uzyskał ocenę punktową nie wyższą niż minus 4 punkty.
4. W przypadkach, o których mowa w § 1 pkt 2-3, Fundusz bierze pod uwagę również sytuację finansową banku wnioskującego o udzielenie pomocy finansowej, z tym, że w takich przypadkach oceny punktowej nie stosuje się.

§ 3

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

§ 4

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

§ 5

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

§ 6

1. ⁷Udzielenie 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.
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

⁸Fundusz może uzależnić udzielenie pomocy finansowej od wyników wizytacji przeprowadzonej w banku mającej na celu w szczególności pogłębienie analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej banku.

§ 8

⁹Fundusz 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 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.

⁷ Zmieniony przez § 1 uchwały nr 5/2003 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 20 lutego 2003 r. w sprawie określenia zasad, form, warunków i trybu udzielania zwrotnej pomocy finansowej podmiotom objętym obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych, która weszła w życie z dniem podjęcia.

⁸ W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 2 lit. d uchwały, o której mowa w odnośniku 1.

⁹ W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 2 lit. e uchwały, o której mowa w odnośniku 1.

Rozdział II

Warunki i tryb udzielania pomocy finansowej

§ 10

1. Pomoc finansowa w formie pożyczki udzielana jest przez Fundusz przy zachowaniu następujących warunków:
 - 1) oprocentowanie pożyczki wynosi w skali roku od 0,1 do 0,4 stopy redyskontowej weksli ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej,
 - 2) podstawę ustalenia oprocentowania pożyczki stanowi stopa redyskontowa weksli obowiązująca w dniu zawarcia umowy pożyczki,
 - 3) oprocentowanie pożyczki jest zmienne i ustalone w zależności od zmian stopy redyskontowej weksli; zmiana oprocentowania następuje od dnia wejścia w życie uchwały Rady Polityki Pieniężnej zmieniającej wysokość stopy redyskontowej weksli,
 - 4) od niespłaconych w przewidzianym umową terminie rat kapitałowych lub odsetek od pożyczki za okres opóźnienia nalicza się odsetki ustawowe,
 - 5) prowizja od udzielonej pożyczki wynosi:
 - a) dla banków w formie spółki akcyjnej i banków państwowych 0,3% kwoty pożyczki,
 - b) dla banków spółdzielczych 0,1% kwoty pożyczki,
 - 6) zapłata prowizji następuje przed wypłatą kwoty pożyczki,
 - 7) okres, na jaki może być udzielona pożyczka, ustala Zarząd Funduszu uwzględniając sytuację banku ubiegającego się o pomoc, przy czym okres ten nie powinien być dłuższy niż 5 lat, a w szczególnie uzasadnionych przypadkach, po uzyskaniu opinii Rady Funduszu, może być wydłużony do 10 lat,
 - 8) wypłata pożyczki może być dokonana jednorazowo lub w transzach,
 - 9) odsetki od wypłaconej pożyczki płatne są w okresach kwartalnych,
 - 10) ¹⁰splata pożyczki następuje w równych ratach, w okresach kwartalnych lub półrocznych, z tym że ostatnia rata może być ratą wyrównującą.
2. ¹¹W 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.

¹⁰ W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 2 lit. f uchwały, o której mowa w odnośniku 1.

¹¹ W brzmieniu ustalonym przez § 1 uchwały nr 15/2002 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 19 września 2002 r. zmieniającej uchwałę w sprawie określenia zasad, form, warunków i trybu udzielania zwrotnej pomocy finansowej podmiotom objętym obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych, która weszła w życie z dniem podjęcia.

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

§ 12

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

§ 13

1. Bank składając wniosek w sprawie udzielenia pomocy finansowej przedstawia:
 - 1) wyniki przeprowadzonych badań sprawozdań finansowych z jego działalności za ostatnie dwa lata obrachunkowe, a w przypadku wniosku o udzielenie pomocy na przejęcie, połączenie się banków lub nabycie akcji (udziałów) innego banku – wyniki badań sprawozdań finansowych obu banków,
 - 2) ¹²pozytywną opinię Komisji Nadzoru Finansowego o programie postępowania naprawczego lub o celowości przejęcia, połączenia się banków bądź nabycia akcji lub udziałów innego banku,
 - ¹³2a) pozytywną opinię Komisji Nadzoru Finansowego o programie postępowania naprawczego banku, którego akcje lub udziały mają zostać nabyte,
 - ¹⁴2b) pozytywną opinię Komisji Nadzoru Finansowego o programie – łączeniowym, restrukturyzacji lub innym programie działania banku lub odpowiedniej części banku wnoszącego o udzielenie pomocy finansowej – który uwzględnia skutki przejęcia banku lub połączenia się z bankiem znajdującym się w sytuacji niebezpieczeństwa niewypłacalności,
 - 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.

¹² W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 2 lit. g tiret pierwsze uchwały, o której mowa w odnośniku 1.

¹³ Dodany przez § 1 pkt 2 lit. g tiret drugie uchwały, o której mowa w odnośniku 1.

¹⁴ Dodany przez § 1 pkt 2 lit. g tiret drugie uchwały, o której mowa w odnośniku 1.

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)¹⁵prognozą* bilansu, rachunku zysków i strat, współczynnika wypłacalności, kapitału wewnętrznego i wskaźników płynności, a w przypadku wniosku o udzielenie pomocy na przejście lub połączenie z innym bankiem, prognozą bilansu i rachunku zysków i strat połączonych banków, sporządzonymi zgodnie z zasadami określonymi w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. nr 121 poz. 591 z późniejszymi zmianami) w okresie korzystania ze środków Funduszu,
 - h) informacją o planowanym dysponowaniu zyskiem netto,
 - i) w przypadku przejścia lub połączenia, informacją o wpływie przejścia/połączenia na sytuację ekonomiczno-finansową banku przejmującego/przylączającego, 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. ¹⁶Ponadto, do wniosku o udzielenie pomocy finansowej na przejście lub połączenie się banków, bank wnioskujący powinien załączyć dokumenty i informacje dotyczące łączących się banków, a także zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na połączenie się banków lub decyzję Komisji Nadzoru Finansowego o przejściu 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.

¹⁵ W brzmieniu ustalonym przez § 1 ust. 2 lit. h uchwały, o której mowa w odnośniku 1.

*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.

¹⁶ Zmieniony przez § 1 pkt 2 lit. i uchwały, o której mowa w odnośniku 1.

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

§ 15

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

§ 16

1. ¹⁷O podjęciu przez Zarząd Funduszu uchwały w sprawie udzielenia pomocy Fundusz informuje niezwłocznie bank wnioskujący o pomoc, Komisję Nadzoru Finansowego, a w przypadku banków spółdzielczych, bank zraszający.

¹⁷ Zmieniony przez § 1 pkt 2 lit. j uchwały, o której mowa w odnośniku 1.

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

§ 17

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

§ 18

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

18Załącznik nr 2
do uchwały nr 35/97 Rady
 Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
 z dnia 20 listopada 1997 r.

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

§ 1

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

§ 2

1. Wniosek banku o udzielenie pomocy finansowej na przejęcie innego banku lub połączenie z innym bankiem powinien być sporządzony według wzoru nr 2.
2. ¹⁹Wniosek banku, o którym mowa w ust. 1, powinien być uzupełniony o następujące informacje i dokumenty:
 - 1) uchwały walnych zgromadzeń (zebrań przedstawicieli) łączących się banków – jeżeli wniosek dotyczy pomocy na połączenie się banków;
 - 2) statut banku przejmującego,
 - 3) wyciąg z rejestru sądowego banku przejmującego.

§ 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) ²⁰zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego 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).

¹⁸ W brzmieniu ustalonym w załączniku nr 2 do uchwały, o której mowa w odnośniku nr 3.

¹⁹ W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 3 lit. a uchwały, o której mowa w odnośniku nr 1.

²⁰ Zmieniony przez § 1 pkt 3 lit. b uchwały, o której mowa w odnośniku nr 1.

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.	Audytora	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.

Wzór nr 2

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

		Dotyczy banku	
Lp	Wyszczególnienie	Ubiegającego się o pomoc	Przejmowanego/ przyłączonego
1.	Nazwa i siedziba banku		
2.	Organ rejestrowy i nr wpisu w rejestrze		
3.	Skład rady nadzorczej banku	1. imię i nazwisko data powołania 2. imię i nazwisko data powołania 3. imię i nazwisko data powołania	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	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 ²	akcjonariusze posiadający powyżej 5% wartości kapitału	wielkość posiadanego kapitału w %	akcjonariusze posiadający powyżej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy	liczba głosów %	akcjonariusze posiadający powyżej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy	liczba głosów %
13.	Wartość funduszu udziałowego ^{1,3}	wnieiony	wnieiony	zadeklarowany, a nie wnieiony	zadeklarowany, a nie wnieiony	zadeklarowany, a nie wnieiony	zadeklarowany, a nie wnieiony
		osoby fizyczne					
		liczba posiadanych udziałów	liczba udziałowców	liczba posiadanych udziałów	liczba udziałowców	liczba posiadanych udziałów	liczba udziałowców
		1		1			
		2 – 10		2 – 10			
		powyżej 10		powyżej 10			
14.	Struktura funduszu udziałowego ³	osoby prawne					
		liczba posiadanych udziałów	liczba posiadanych udziałów	liczba posiadanych udziałów	liczba posiadanych udziałów	liczba posiadanych udziałów	liczba posiadanych udziałów
		liczba posiadanych udziałów	liczba posiadanych udziałów	liczba posiadanych udziałów	liczba posiadanych udziałów	liczba posiadanych udziałów	liczba posiadanych udziałów
		dla osoby fizycznej	dla osoby prawnej	dla osoby fizycznej	dla osoby prawnej	dla osoby fizycznej	dla osoby prawnej
15.	Statutowa wysokość udziału ³	kwota zobowiązania wierzycieli	kwota zobowiązania wierzycieli	kwota zobowiązania wierzycieli	kwota zobowiązania wierzycieli	kwota zobowiązania wierzycieli	kwota zobowiązania wierzycieli
16.	Kwota zobowiązań podporządkowanych ¹ i nazwy wierzycieli	nazwa	nazwa wierzycieli	nazwa wierzycieli	nazwa wierzycieli	nazwa wierzycieli	nazwa wierzycieli
17.	Audytor	nazwa	numer licencji Krajowej Izby Biegłych Rewidentów	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

Wzór nr 3

Wniosek banku o pomoc finansową na nabycie akcji (udziałów) innego banku

		Dotyczy banku	
Lp	Wyszczególnienie	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 2. imię i nazwisko data powołania 3. imię i nazwisko data powołania	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	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 ²	akcjonariusze posiadający powyżej 5% wartości kapitału	wielkość posiadanego kapitału w %	akcjonariusze posiadający powyżej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy	liczba głosów w %	akcjonariusze posiadający powyżej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy	liczba głosów w %
13.	Wartość funduszu udziałowego ^{1,3}	wniesiony		zadeklarowany, a nie wniesiony		zadeklarowany, a nie wniesiony	
		osoby fizyczne					
		liczba posiadanych udziałów	liczba udziałowców	liczba posiadanych udziałów	liczba udziałowców	liczba posiadanych udziałów	liczba udziałowców
		1		1			
		2 – 10		2 – 10			
		powyżej 10		powyżej 10			
14.	Struktura funduszu udziałowego ³	osoby prawne					
		liczba posiadanych udziałów	nazwa osoby prawnej	liczba posiadanych udziałów	nazwa osoby prawnej	liczba posiadanych udziałów	nazwa osoby prawnej
		dla osoby fizycznej	dla osoby prawnej	dla osoby fizycznej	dla osoby prawnej	dla osoby fizycznej	dla osoby prawnej
		kwota zobowiązań wierzycieli	nazwa wierzyciela	kwota zobowiązań	nazwa wierzyciela	kwota zobowiązań	nazwa wierzyciela
15.	Statutowa wysokość udziału ³						
16.	Kwota zobowiązań podporządkowanych ¹ i nazwy wierzycieli						
17.	Audytory	nazwa	numer licencji Krajowej Izby Biegłych Rewidentów	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

²¹Załącznik nr 3 do uchwały nr 35/97
Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 20 listopada 1997 r.

Sposób przeprowadzania oceny punktowej sytuacji finansowej banku

OCENA SYTUACJI FINANSOWEJ BANKU WEDŁUG STANU NA

Wyszczególnienie	Adekwatność kapitałowa (1)	Strata skumulowana netto do funduszy zasadniczych (2)	Wskaźnik jakości należności ogółem brutto (3)	Obciążenie wyniku z działalności bankowej kosztami działania (4)	Obciążenie wyniku z działalności bankowej saldem rezerw (5)	Ocena punktowa ^a				
						(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
Kryteria oceny wypłacalności banku	$X = \max\{8b, 8b * \text{kapitał wewnętrzny/ całkowity wymóg kapitałowy}\}$		$> 1,3$ śr. sektora ^c	$> 1,3$ śr. sektora ^c	$> 1,3$ śr. sektora ^c	Liczba punktów				
Wymagany poziom wskaźnika	$ww < 1,10 * X$ $ww < 1,05 * X$ $ww < X$	> 35 > 50	$>$ $>$	$>$ $>$	$>$ $>$	-1 -4 -7	-2 -3	-1	-1	max. -13
Bank.....										
Średni poziom wskaźnika dla sektora banków spółdzielczych/banków komercyjnych krajowych										

^a Ocena sytuacji finansowej banku jest negatywna, gdy bank uzyska:

- 1) nie wyżej niż minus 7 pkt i mniej na koniec miesiąca sprawozdawczego, lub
2) nie wyżej niż minus 5 pkt w okresie 3 kolejnych miesięcy sprawozdawczych, lub

3) nie wyżej niż minus 4 pkt w okresie 6 kolejnych miesięcy sprawozdawczych.

b) Poziom współczynnika wypłacalności dla banku prowadzącego działalność operacyjną powyżej 2 lat oraz ≥ 15 proc. i ≥ 12 proc. w odpowiednio pierwszym i drugim roku działalności operacyjnej.

c) Kryterium liczone jest odpowiednio od średniej dla sektora banków spółdzielczych bądź sektora banków komercyjnych krajowych.

²¹ Dodany przez § 1 pkt 4 uchwały, o której mowa w odnośniku 1, w brzmieniu określonym w załączniku do tej uchwały.

Warszawa
nakład 800 egz.