

**Uchwała nr 36/2013**  
**Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego**  
**z dnia 25 września 2013 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 § 9 ust.1 Regulaminu Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, stanowiącego załącznik do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 13 listopada 2009 r. w sprawie ustalenia regulaminu Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (Dz. U. Nr 195, poz. 1507), uchwała się, co następuje:

**§ 1.**

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;
- 7) uchwałą nr 35/2013 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 25 września 2013 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.

Traci moc 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 wchodzi w życie z dniem 4 października 2013 r.

Rada  
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego  
/-/

**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. <sup>1</sup>Sposób przeprowadzania oceny punktowej sytuacji finansowej banku określa załącznik nr 3 do niniejszej uchwały.

§ 2.<sup>2</sup>

Nabywanie wierzytelności 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.

§ 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.

---

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> 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.

§ 4.

Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 1998 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) <sup>4</sup>połączenie banku z innym bankiem, jeżeli w banku przejmowanym powstało niebezpieczeństwo niewypłacalności,
  - 2a) <sup>5</sup>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. (uchylony)<sup>6</sup>

**§ 2<sup>7</sup>**

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:
  - 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:

---

<sup>3</sup> W brzmieniu ustalonym w załączniku nr 1 do uchwały nr 11/2002 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 26 czerwca 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 1 lipca 2002 r.

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

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

<sup>6</sup> Przez § 1 pkt 1 uchwały nr 35/2013 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 25 września 2013 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.

<sup>7</sup> W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 2 lit. c uchwały, o której mowa w odnośniku 1.

- 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/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. <sup>8</sup>Fundusz udziela bankom pomocy finansowej w formie:
  - 1) pożyczki;
  - 2) poręczenia;
  - 3) gwarancji.
2. Szczegółowe warunki korzystania z pomocy finansowej określone są w umowach pomiędzy Funduszem a bankiem, któremu udzielono pomocy.

#### § 6<sup>9</sup>

1. Udzielenie pomocy finansowej wymaga ustanowienia przez bank zabezpieczenia w formie przewidzianej w prawie cywilnym lub wekslowym, albo innej ustawie lub rozporządzeniu wydanym na podstawie upoważnienia ustawowego.
2. Zabezpieczenie wiarytelności Funduszu z tytułu udzielonej pomocy finansowej oraz dochodzenie zwrotu środków należnych Funduszowi z tytułu udzielonej pomocy regulują przepisy uchwały Rady Funduszu wydanej na podstawie art. 7 ust. 2 pkt 7 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.

#### § 7

- <sup>10</sup>Fundusz może uzależnić udzielenie pomocy finansowej od wyników wizytacji przeprowadzonej w banku mającej na celu w szczególności pogłębienie analizy sytuacji ekonomiczno - finansowej banku.

---

<sup>8</sup> W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 2 uchwały, o której mowa w odnośniku 6.

<sup>9</sup> W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 3 uchwały, o której mowa w odnośniku 6.

<sup>10</sup> W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 2 lit. d uchwały, o której mowa w odnośniku 1.

## § 8

<sup>11</sup>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 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. <sup>12</sup>Pomoc finansowa w formie pożyczki udzielana jest przez Fundusz przy zachowaniu następujących warunków:
  - 1) oprocentowanie pożyczki w skali roku określone jest w wysokości stopy referencyjnej ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej, powiększonej o marżę w wysokości od 0 do 1,5 p.p.;
  - 2) oprocentowanie pożyczki jest zmienne i ustalone w zależności od zmian stopy referencyjnej; zmiana oprocentowania następuje od dnia wejścia w życie uchwały Rady Polityki Pieniężnej zmieniającej wysokość stopy referencyjnej;
  - 3) od niespłaconych w przewidzianym umową terminie rat kapitałowych lub odsetek od pożyczki za okres opóźnienia nalicza się odsetki ustawowe;
  - 4) 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;
  - 5) zapłata prowizji następuje przed wypłatą kwoty pożyczki;
  - 6) 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;
  - 7) wypłata pożyczki może być dokonana jednorazowo lub w transzach;
  - 8) odsetki od wypłaconej pożyczki płatne są w okresach kwartalnych;
  - 9) spłata pożyczki następuje w równych ratach, w okresach kwartalnych lub półrocznych, z tym że ostatnia rata może być ratą wyrównującą.
2. <sup>13</sup>W uzasadnionych przypadkach dopuszcza się zastosowanie przez Zarząd Funduszu odmiennego, niż określony w ust. 1 pkt 9, 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.

---

<sup>11</sup> W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 2 lit. e uchwały, o której mowa w odnośniku 1.

<sup>12</sup> W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 4 lit. a uchwały, o której mowa w odnośniku 6.

<sup>13</sup> W brzmieniu ustalonym przez § 1 uchwały 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, a następnie zmieniony przez § 1 pkt 4 lit. b uchwały, o której mowa w odnośniku 6.

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. <sup>14</sup>Od udzielonej gwarancji lub poręczenia Fundusz pobiera prowizję, której wysokość w skali roku wynosi 1,5% kwoty gwarancji lub kwoty poręczenia. Prowizja powinna być zapłacona najpóźniej w dniu zawarcia umowy.

## § 12

(uchylony)<sup>15</sup>

## § 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) <sup>16</sup>pozytywną opinię Komisji Nadzoru Finansowego o programie postępowania naprawczego lub o celowości przejęcia, połączenia się banków bądź nabycia akcji lub udziałów innego banku,
  - 2a) <sup>17</sup>pozytywną opinię Komisji Nadzoru Finansowego o programie postępowania naprawczego banku, którego akcje lub udziały mają zostać nabyte,
  - 2b) <sup>18</sup>pozytywną opinię Komisji Nadzoru Finansowego o programie – łączeniowym, restrukturyzacji lub innym programie działania banku lub odpowiedniej części banku wnioskującego 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.
2. Ponadto bank powinien załączyć do wniosku:
  - 1) <sup>19</sup>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) analizą jakości portfela kredytowego i jego projekcją na okres korzystania z pomocy,

<sup>14</sup> W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 5 uchwały, o której mowa w odnośniku 6.

<sup>15</sup> Uchylony przez § 1 pkt 6 uchwały, o której mowa w odnośniku 6.

<sup>16</sup> W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 2 lit. g tiret pierwsze uchwały, o której mowa w odnośniku 1.

<sup>17</sup> Dodany przez § 1 pkt 2 lit. g tiret drugie uchwały, o której mowa w odnośniku 1.

<sup>18</sup> Dodany przez § 1 pkt 2 lit. g tiret drugie uchwały, o której mowa w odnośniku 1.

<sup>19</sup> W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 7 uchwały, o której mowa w odnośniku 6.



- d) opisem działań mających na celu poprawę wyniku finansowego i sytuacji ekonomiczno - finansowej banku, w tym wpływu dochodów z zewnętrznej pomocy finansowej,
  - e) prognozą\* bilansu, rachunku zysków i strat, współczynnika wypłacalności, kapitału wewnętrznego 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 2013 r. poz. 330 i 613) w okresie korzystania ze środków Funduszu,
  - f) informacją o planowanym dysponowaniu zyskiem netto,
  - g) 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. <sup>20</sup>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 Finansowego na połączenie się banków lub decyzję Komisji Nadzoru Finansowego 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 z wymaganymi dokumentami i informacjami, o których mowa w § 13, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3.

#### § 15<sup>21</sup>

1. Decyzję w sprawie udzielenia pomocy podejmuje Zarząd Funduszu w formie uchwały, z zastrzeżeniem § 17.
2. Decyzja, o której mowa w ust. 1, powinna określać inne warunki udzielenia pomocy dotyczące:
  - 1) formy i wartości zabezpieczenia spłaty wierzytelności;
  - 2) zobowiązania banku do składania Funduszowi określonych informacji;
  - 3) uprawnienia Funduszu do wykonywania kontroli wykorzystania pomocy oraz określenia zakresu tej kontroli;

---

\* 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.

<sup>20</sup> Zmieniony przez § 1 pkt 2 lit. i uchwały, o której mowa w odnośniku 1.

<sup>21</sup> W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 8 uchwały, o której mowa w odnośniku 6.

- 4) uprawnienia Funduszu do rozwiązania umowy pożyczki w przypadkach określonych w umowie;
- 5) zobowiązania banku do niewypłacania dywidendy lub do jej ograniczenia w okresie korzystania z pomocy, jeżeli Fundusz uzna taki warunek za wskazany.
3. Fundusz określając w decyzji o udzieleniu pomocy warunki zabezpieczenia spłaty wierzytelności Funduszu bierze pod uwagę w szczególności:
  - 1) wysokość i formę udzielanej pomocy;
  - 2) okres na jaki pomoc będzie udzielona;
  - 3) ryzyko związane z udzieleniem pomocy.
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.

#### § 16

1. <sup>22</sup>O 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 zrzeszający.
2. <sup>23</sup>Odmowa udzielenia pomocy nie stanowi podstawy do roszczeń banku ani osób trzecich wobec Funduszu, jego organów i pracowników.
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<sup>24</sup>

Udzielenie pomocy:

- 1) w formie pożyczki w wysokości przekraczającej równowartość w złotych kwoty 6 mln EURO,
- 2) w formie gwarancji lub poręczenia następuje po przednim 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).

---

<sup>22</sup> Zmieniony przez § 1 pkt 2 lit. j uchwały, o której mowa w odnośniku 1.

<sup>23</sup> W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 9 uchwały, o której mowa w odnośniku 6.

<sup>24</sup> W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 10 uchwały, o której mowa w odnośniku 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. <sup>26</sup>Wniosek 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) <sup>27</sup>zezwoleń 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).

---

<sup>25</sup> W brzmieniu ustalonym w załączniku nr 2 do uchwały, o której mowa w odnośniku nr 3.

<sup>26</sup> W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 3 lit. a uchwały, o której mowa w odnośniku nr 1.

<sup>27</sup> 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 <sup>1</sup>	wniesiony	zadeklarowany, a nie wniesiony
13.	Struktura funduszu udziałowego	<b>osoby fizyczne</b> liczba posiadanych udziałów ..... liczba udziałowców ..... 1 ..... 2 – 10 ..... powyżej 10 ..... <b>osoby prawne</b> liczba posiadanych udziałów ..... nazwa osoby prawnej ..... .....	
14.	Statutowa wysokość udziału;	dla osoby fizycznej	dla osoby prawnej
15.	Kwota zobowiązań podporządkowanych <sup>1</sup> i nazwy wierzycieli	kwota zobowiązania	nazwa wierzyciela
16.	Audytor	nazwa	numer licencji Krajowej Izby Biegłych Rewidentów

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

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

<sup>1</sup> w tys. zł.

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

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

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

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

<sup>1</sup> w tys. zł.

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

Lp	Wyszczególnienie	Dotyczy banku							
		Ubiegającego się o pomoc				Przejmowanego/ 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
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
5.	Cel pomocy*								
6.	Wnioskowana kwota pomocy*								
7.	Sposób wykorzystania pomocy								
8.	Planowany okres korzystania z pomocy*								
9.	Proponowane warunki spłaty kapitału *								
10.	Proponowany okres karencji w spłacie*								
11.	Proponowane formy zabezpieczenia*								
12.	Struktura kapitału akcyjnego <sup>2</sup>	akcjonariusze posiadający powyżej 5% wartości kapitału	wielkość posiadanego kapitału w %	akcjonariusze posiadający powyżej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy	ilość głosów w %	akcjonariusze posiadający powyżej 5% wartości kapitału	wielkość posiadane go kapitału w %	akcjonariusze posiadający powyżej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy	ilość głosów w %
13.	Wartość funduszu udziałowego <sup>1,3</sup>	wniesiony		zadeklarowany, a nie wniesiony		wniesiony		zadeklarowany, a nie wniesiony	
14.	Struktura funduszu udziałowego <sup>3</sup>	<b>osoby fizyczne</b>				<b>osoby fizyczne</b>			
		liczba posiadanych udziałów		liczba udziałowców		liczba posiadanych udziałów		liczba udziałowców	
		1				1			
		2 – 10				2 – 10			
		powyżej 10				powyżej 10			
		<b>osoby prawne</b>				<b>osoby prawne</b>			
		liczba posiadanych udziałów		nazwa osoby prawnej		liczba posiadanych udziałów		nazwa osoby prawnej	
15.	Statutowa wysokość udziału <sup>3</sup>	dla osoby fizycznej		dla osoby prawnej		dla osoby fizycznej		dla osoby prawnej	
16.	Kwota zobowiązań podporządkowanych <sup>1</sup> i nazwy wierzycieli	kwota zobowiązania		nazwa wierzyciela		kwota zobowiązania		nazwa wierzyciela	
17.	Biegły rewident	nazwa		numer licencji Krajowej Izby Biegłych Rewidentów		nazwa		numer licencji Krajowej Izby Biegłych Rewidentów	

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

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

<sup>1</sup> w tys. zł.

<sup>2</sup> dotyczy banku komercyjnego

<sup>3</sup> dotyczy banku spółdzielczego

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

Lp	Wyszczególnienie	Dotyczy banku							
		Ubiegającego się o pomoc				którego akcje/udziały mają być zakupione			
1.	Nazwa i siedziba banku								
2.	Organ rejestrowy i nr wpisu w rejestrze								
3.	Skład rady nadzorczej banku	1. .... imię i nazwisko	..... data powołania	1. .... imię i nazwisko	..... data powołania	2. .... imię i nazwisko	..... data powołania	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
5.	Cel pomocy*								
6.	Wnioskowana kwota pomocy*								
7.	Sposób wykorzystania pomocy								
8.	Planowany okres korzystania z pomocy*								
9.	Proponowane warunki spłaty kapitału *								
10.	Proponowany okres karencji w spłacie*								
11.	Proponowane formy zabezpieczenia*								
12.	Struktura kapitału akcyjnego <sup>2</sup>	akcjonariusze posiadający powyżej 5% wartości kapitału	wielkość posiadanego kapitału w %	akcjonariusze posiadający powyżej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy	ilość głosów w %	akcjonariusze posiadający powyżej 5% wartości kapitału	wielkość posiadane go kapitału w %	akcjonariusze posiadający powyżej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy	ilość głosów w %
13.	Wartość funduszu udziałowego <sup>1,3</sup>	wniesiony		zadeklarowany, a nie wniesiony		wniesiony		zadeklarowany, a nie wniesiony	
14.	Struktura funduszu udziałowego <sup>3</sup>	<b>osoby fizyczne</b>				<b>osoby fizyczne</b>			
		liczba posiadanych udziałów		liczba udziałowców		liczba posiadanych udziałów		liczba udziałowców	
		1				1			
		2 – 10				2 – 10			
		powyżej 10				powyżej 10			
		<b>osoby prawne</b>				<b>osoby prawne</b>			
		liczba posiadanych udziałów		nazwa osoby prawnej		liczba posiadanych udziałów		nazwa osoby prawnej	
15.	Statutowa wysokość udziału <sup>3</sup>	dla osoby fizycznej		dla osoby prawnej		dla osoby fizycznej		dla osoby prawnej	
16.	Kwota zobowiązań podporządkowanych <sup>1</sup> i nazwy wierzycieli	kwota zobowiązania		nazwa wierzyciela		kwota zobowiązania		nazwa wierzyciela	
17.	Biegły rewident	nazwa		numer licencji Krajowej Izby Biegłych Rewidentów		nazwa		numer licencji Krajowej Izby Biegłych Rewidentów	

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

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

<sup>1</sup> w tys. zł.

<sup>2</sup> dotyczy banku komercyjnego

<sup>3</sup> dotyczy banku spółdzielczego

## 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 <sup>a</sup>					
	%	%	%	%	%	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	
	Ocena punktowa										
Kryteria oceny wypłacalności banku	$X = \max\{8^b, 8^b * \text{kapitał wewnętrzny/ całkowity wymóg kapitałowy}\}$		$> 1,3$ śr. sektora <sup>c</sup>	$> 1,3$ śr. sektora <sup>c</sup>	$> 1,3$ śr. sektora <sup>c</sup>	Liczba punktów					
Wymagany poziom wskaźnika	$ww < 1,10 * X$ $ww < 1,05 * X$ $ww < X$	$> 35$ $> 50$	$> \dots\dots$	$> \dots\dots$	$> \dots\dots$	-1 -4 -7	-2 -3	-1	-1	-1	max. -13
Bank .....											
Średni poziom wskaźnika dla sektora banków spółdzielczych/banków komercyjnych krajowych											

<sup>a</sup> 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.

<sup>b</sup> Poziom współczynnika wypłacalności dla banku prowadzącego działalność operacyjną powyżej 2 lat oraz  $\geq 15$  proc. i  $\geq 12$  proc. w odpowiednio pierwszym i drugim roku działalności operacyjnej.

<sup>c</sup> Kryterium liczone jest odpowiednio od średniej dla sektora banków spółdzielczych bądź sektora banków komercyjnych krajowych.

<sup>28</sup> Dodany przez § 1 pkt 4 uchwały, o której mowa w odnośniku 1, w brzmieniu określonym w załączniku do tej uchwały.