

Uchwała Nr 4/2015
Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
z dnia 21 stycznia 2015 r.

w sprawie określenia zasad udzielania pomocy finansowej oraz wsparcia z funduszu gwarancyjnego spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych

Na podstawie art. 7 ust. 2 pkt 7b i 7c ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2014 r. poz. 1866), uchwała się, co następuje:

§ 1.

Rada Bankowego Funduszu Gwarancyjnego uchwała „Zasady udzielania pomocy finansowej oraz wsparcia z funduszu gwarancyjnego spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych”, stanowiące załącznik do niniejszej uchwały.

§ 2.

Zasady nabywania lub obejmowania akcji banków w związku z realizacją zadań określonych w art. 4 ust. 1d pkt 4 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym oraz zasady zarządzania tymi akcjami regulują odrębne przepisy.

§ 3.

Traci moc uchwała nr 5/2014 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 26 lutego 2014 r. w sprawie określenia zasad udzielania pomocy finansowej oraz wsparcia z funduszu gwarancyjnego spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych.

§ 4.

1. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.
2. Do wniosków o udzielenie pomocy finansowej lub wsparcia z funduszu gwarancyjnego spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych złożonych przed dniem wejścia w życie niniejszej uchwały stosuje się uchwałę, o której mowa w § 3.

Rada
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
/-/

Załącznik
do uchwały nr 4/2015
Rady Bankowego Funduszu
Gwarancyjnego
z dnia 21 stycznia 2015 r.

**ZASADY UDZIELANIA POMOCY FINANSOWEJ ORAZ WSPARCIA Z FUNDUSZU
GWARANCYJNEGO SPÓLDZIELCZYCH KAS OSZCZĘDNOŚCIOWO-KREDYTOWYCH**

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1

Użyte w niniejszym załączniku określenia oznaczają:

- 1) Fundusz - Bankowy Fundusz Gwarancyjny;
- 2) KNF - Komisję Nadzoru Finansowego;
- 3) kasa - spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową;
- 4) podmiot przejmujący - przejmującego kasę, przejmującego wybrane prawa majątkowe lub wybrane zobowiązania kasy, a także nabywcę przedsiębiorstwa kasy w likwidacji oraz nabywcę zorganizowanej części przedsiębiorstwa lub wybranych praw majątkowych kasy w likwidacji, w przypadku której powstało niebezpieczeństwo niewypłacalności;
- 5) dzień roboczy – dzień, który nie jest dniem ustawowo wolnym od pracy i nie przypada w sobotę;
- 6) ustawa - ustawę z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2014 r. poz. 1866).

§ 2

1. Rozpatrując wnioski o udzielenie pomocy finansowej lub wsparcia, Fundusz uznaje za stan niebezpieczeństwa niewypłacalności kasy sytuację, w której współczynnik wypłacalności osiąga wartość niższą niż 5%.
2. Pomoc finansowa może być udzielona kasie, której aktywa wystarczają na zaspokojenie jej zobowiązań.
3. Fundusz może udzielić wsparcia nabywcy przedsiębiorstwa kasy w likwidacji, nabywcy zorganizowanej części przedsiębiorstwa lub wybranych praw majątkowych kasy w likwidacji, jeżeli aktywa kasy wystarczają na zaspokojenie jej zobowiązań.

Rozdział 2. Zasady oraz warunki udzielania pomocy finansowej kasom w przypadku powstania niebezpieczeństwa niewypłacalności

§ 3

Fundusz może udzielić pomocy finansowej kasom wyłącznie na usunięcie niebezpieczeństwa niewypłacalności, z uwzględnieniem przepisów o pomocy publicznej.

§ 4

Łączna wysokość wnioskowanej przez kasę pomocy finansowej nie może być wyższa niż maksymalna kwota z tytułu gwarancji w tej kasie liczona jako suma środków

gwarantowanych na rachunkach deponentów, o których mowa w art. 381 pkt 1 ustawy, tej kasy.

§ 5

Fundusz może udzielić pomocy finansowej na wniosek kasy.

§ 6

1. Fundusz może udzielić kasie pomocy finansowej w formie:
 - 1) pożyczki;
 - 2) gwarancji;
 - 3) poręczenia.
2. Warunkiem udzielenia pomocy finansowej kasie w formie pożyczki jest zaliczenie uzyskanych w ten sposób środków do funduszy własnych.
3. Szczegółowe warunki korzystania z pomocy finansowej określone są w umowach pomiędzy Funduszem a kasą, której udzielono pomocy.

§ 7

1. Udzielenie pomocy finansowej wymaga ustanowienia przez kasę zabezpieczenia w formie przewidzianej w prawie cywilnym lub wekslowym, albo innej ustawie lub rozporządzeniu wydanym na podstawie upoważnienia ustawowego, gwarantującego zwrot pełnej kwoty pomocy wraz z odsetkami.
2. Do zabezpieczania wierzytelności Funduszu z tytułu udzielonej pomocy finansowej oraz dochodzenia zwrotu środków należnych Funduszowi z tytułu udzielonej pomocy finansowej stosuje się odpowiednio przepisy uchwały Rady Funduszu wydanej na podstawie art. 7 ust. 2 pkt 7 ustawy.

§ 8

Fundusz może uzależnić udzielenie pomocy finansowej od wyników wizytacji przeprowadzonej w kasie, mającej na celu w szczególności uzupełnienie lub weryfikację danych niezbędnych do analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej kasy.

§ 9

Pomoc finansowa w formie pożyczki może być udzielona przez Fundusz przy zachowaniu następujących warunków:

- 1) oprocentowanie pożyczki w skali roku określone jest w wysokości stopy referencyjnej ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej;
- 2) oprocentowanie pożyczki jest zmienne i ustalone w zależności od zmian stopy referencyjnej, z tym, że zmiana oprocentowania następuje od dnia wejścia w życie uchwały Rady Polityki Pieniężnej zmieniającej wysokość stopy referencyjnej;
- 3) od niespłaconych w przewidzianym umową terminie kapitału lub odsetek od pożyczki za okres opóźnienia nalicza się odsetki ustawowe;
- 4) prowizja od udzielonej pożyczki wynosi 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 kasy ubiegającej się o pomoc, przy czym okres ten nie może być krótszy niż 5 lat i dłuższy niż 10 lat;
- 7) wypłata pożyczki dokonywana jest jednorazowo, po uzyskaniu zgody KNF na zaliczenie środków pożyczki do funduszy własnych kasy;
- 8) odsetki od wypłaconej pożyczki płatne są w okresach kwartalnych;

- 9) spłata pożyczki następuje jednorazowo bądź w ratach, po 5-cio letnim okresie jej wykorzystania.

§ 10

1. Fundusz może udzielić pomocy finansowej w formie gwarancji lub poręczenia na wniosek kasy, w której wystąpiło niebezpieczeństwo niewypłacalności.
2. Przedmiotem gwarancji lub poręczenia może być zobowiązanie kasy, w której wystąpiło niebezpieczeństwo niewypłacalności, wobec banku objętego obowiązkowym systemem gwarantowania lub kasy.
3. Gwarancja lub poręczenie mogą być udzielone na okres do jednego roku, z możliwością ponowienia na kolejne okresy, nie dłuższe niż roczne.
4. Od udzielonej gwarancji lub poręczenia Fundusz pobiera prowizję, której wysokość wynosi 1,5% kwoty gwarancji lub kwoty poręczenia za każdy okres roczny. Prowizja powinna być zapłacona najpóźniej w dniu zawarcia umowy.

§ 11

1. Wniosek o udzielenie pomocy finansowej kasa sporządza według wzoru określonego w załączniku nr 1.
2. Kasa składając wniosek w sprawie udzielenia pomocy finansowej przedstawia:
 - 1) sprawozdanie finansowe i wyniki przeprowadzonego badania sprawozdania finansowego z jej działalności;
 - 2) pozytywną opinię KNF o programie postępowania naprawczego;
 - 3) dokument wykazujący, że łączna wysokość wnioskowanej pomocy nie jest wyższa niż kwota środków gwarantowanych zgromadzonych w kasie, w której powstało niebezpieczeństwo niewypłacalności;
 - 4) dokument potwierdzający, że nastąpiło wykorzystanie dotychczasowych funduszy własnych na pokrycie strat kasy ubiegającej się o pomoc finansową.
3. Sprawozdanie finansowe, o którym mowa w ust. 2 pkt 1, nie może być sporządzone wcześniej niż 6 miesięcy przed datą złożenia wniosku.
4. Kasa załącza do wniosku także:
 - 1) program postępowania naprawczego wraz z:
 - a) ogólną charakterystyką sytuacji ekonomiczno-finansowej i organizacyjnej kasy, w tym charakterystyką rynku, na którym kasa działa z uwzględnieniem jej głównych konkurentów,
 - b) charakterystyką przyczyn powstania niebezpieczeństwa niewypłacalności,
 - c) opisem działań mających na celu poprawę wyniku finansowego i sytuacji ekonomiczno-finansowej kasy, w tym wpływu zewnętrznej pomocy finansowej,
 - d) analizą jakości portfela kredytowego i jego projekcją na okres korzystania z pomocy,
 - e) prognozą¹ bilansu, rachunku zysków i strat, funduszy własnych, współczynnika wypłacalności w okresie korzystania ze środków Funduszu,
 - f) informacją o planowanym dysponowaniu nadwyżką bilansową;
 - 2) aktualny odpis z rejestru sądowego;
 - 3) statut kasy;

¹ 1. Prognozowanie bilansu oraz rachunku zysków i strat powinno rozpoczynać się od daty planowanego uzyskania pomocy z Funduszu 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 Funduszu należy wyodrębnić w aktywach i pasywach bilansu oraz w rachunku zysków i strat.

- 4) dokument określający, do jakiej wysokości zarząd kasy może zaciągać zobowiązania, o ile nie określa tego statut kasy;
 - 5) udokumentowaną informację o pomocy z innych źródeł;
 - 6) informację o zmianach w składzie zarządu i rady kasy w ostatnich dwóch latach, z podaniem przyczyn tych zmian;
 - 7) decyzję Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej o udzieleniu lub odmowie udzielenia pomocy z funduszu stabilizacyjnego wraz z uzasadnieniem.
5. Fundusz dokonuje oceny programu postępowania naprawczego, w tym weryfikuje jego założenia, uwzględniając, w szczególności:
- 1) wiarygodność przyjętych założeń programu w odniesieniu do sytuacji ekonomicznej, sytuacji rynkowej i dotychczasowych trendów ich rozwoju;
 - 2) model biznesowy kasy i skutki założonych w programie zmian modelu biznesowego;
 - 3) wysokość wyniku finansowego i jego rolę w odbudowie kapitału kasy w odniesieniu do jego dotychczasowego trendu, sytuacji rynkowej i przeciętnej rentowności podmiotów o podobnym modelu biznesowym;
 - 4) ryzyko wypłaty środków gwarantowanych w przypadku nieskuteczności działań naprawczych założonych w programie.
6. Fundusz może zwrócić się do kasy o informacje i dokumenty, inne niż określone w ust. 1, 2 i 4.
7. Informacje i dokumenty określone w ust. 4 i 6 mogą, za zgodą Funduszu, zostać przekazane w formie elektronicznej, na nośniku informatycznym lub na skrzynkę poczty elektronicznej wskazaną przez Fundusz, w postaci plików zaszyfrowanych kluczem publicznym certyfikatu Funduszu udostępnionym w tym celu na stronie internetowej Funduszu.

Rozdział 3. Zasady i formy oraz warunki udzielania wsparcia podmiotowi przejmującemu

§ 12

Fundusz może udzielić wsparcia na wniosek podmiotu przejmującego, w tym również bankowi, o którym mowa w art. 4 ust. 1h ustawy, z uwzględnieniem przepisów o pomocy publicznej.

§ 13

Łączna wysokość wnioskowanego wsparcia nie może być wyższa niż łączna maksymalna kwota z tytułu gwarancji w kasie, wobec której KNF podjęła decyzję o przejęciu lub likwidacji, liczona jako suma środków gwarantowanych na przejmowanych rachunkach deponentów, o których mowa w art. 381 pkt 1 ustawy, tej kasy.

§ 14

Fundusz nie udziela wsparcia, w szczególności:

- 1) jeśli przejęcie kasy, wybranych praw majątkowych lub wybranych zobowiązań kasy, nabycie przedsiębiorstwa kasy w likwidacji lub zorganizowanej części przedsiębiorstwa lub wybranych praw majątkowych kasy w likwidacji rodzi ryzyko wypłaty środków gwarantowanych zdeponowanych na rachunkach podmiotu przejmującego;

- 2) w przypadku nieuznania przez Fundusz przedstawionych przez przejmującego lub nabywcę wyników badania sprawozdania finansowego kasy.

§ 15

1. Fundusz może udzielić wsparcia w formie:
 - 1) objęcia akcji banku przejmującego;
 - 2) pożyczki;
 - 3) gwarancji;
 - 4) gwarancji całkowitego lub częściowego pokrycia strat wynikających z ryzyka związanego z przejmowanymi lub nabywanymi prawami majątkowymi lub przejmowanymi zobowiązaniami;
 - 5) dotacji na pokrycie różnicy między wartością przejmowanych lub nabywanych praw majątkowych i przejmowanych zobowiązań z tytułu środków gwarantowanych na rachunkach deponentów kasy, w której stwierdzono niebezpieczeństwo niewypłacalności.
2. Fundusz udzielając wsparcia w formach, o których mowa w ust. 1 pkt 4 lub 5, zastrzega sobie prawo udziału w przychodach dotyczących praw majątkowych przejętych albo nabytych przez podmiot przejmujący.
3. Zasady obejmowania akcji banku przejmującego oraz zasady zarządzania tymi akcjami regulują odrębne przepisy Funduszu.
4. Szczegółowe warunki udzielenia wsparcia określane są w umowach pomiędzy Funduszem a podmiotem przejmującym, któremu udzielono wsparcia.
5. W przypadku niedotrzymania warunków umowy o udzielenie wsparcia przez podmiot przejmujący Fundusz może odstąpić od umowy, w całości lub części.

§ 16

1. Udzielenie wsparcia w formie, o której mowa w § 15 ust. 1 pkt 2 i 3, wymaga ustanowienia zabezpieczenia w formie przewidzianej w prawie cywilnym lub wekslowym, albo innej ustawie lub rozporządzeniu wydanym na podstawie upoważnienia ustawowego, gwarantującego zwrot pełnej kwoty wsparcia wraz z odsetkami.
2. Do zabezpieczania wierzytelności Funduszu z tytułu udzielonego wsparcia oraz dochodzenia zwrotu środków należnych Funduszowi z tego tytułu stosuje się odpowiednio przepisy uchwały Rady Funduszu wydanej na podstawie art. 7 ust. 2 pkt 7 ustawy.

§ 17

1. Fundusz może uzależnić udzielenie wsparcia od wyników wizytacji w podmiocie przejmującym lub przejmowanej kasie, mającej na celu w szczególności uzupełnienie lub weryfikację danych niezbędnych do analizy ich sytuacji ekonomiczno-finansowej.
2. Fundusz zastrzega sobie prawo do przeprowadzenia badania przejmowanych lub nabywanych praw majątkowych także korzystając w tym zakresie z usług wyspecjalizowanych podmiotów.

§ 18

Wsparcie w formie pożyczki może być udzielone przez Fundusz przy zachowaniu następujących warunków:

- 1) oprocentowanie pożyczki w skali roku określane jest w wysokości stopy referencyjnej ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej powiększonej o marżę w wysokości 1,5 p.p.;

- 2) oprocentowanie pożyczki jest zmienne i ustalane 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 kapitału lub odsetek od pożyczki za okres opóźnienia nalicza się odsetki ustawowe;
- 4) prowizja od udzielonej pożyczki wynosi 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 podmiotu ubiegającego się o wsparcie, przy czym okres ten nie może być dłuższy niż 1 rok;
- 7) wypłata pożyczki dokonywana jest jednorazowo;
- 8) odsetki od wypłaconej pożyczki płatne są w okresach kwartalnych;
- 9) spłata pożyczki następuje jednorazowo bądź w ratach.

§ 19

1. Przedmiotem gwarancji, o której mowa w § 15 ust. 1 pkt 3, może być zobowiązanie podmiotu przejmującego, wobec innego podmiotu objętego obowiązkowym systemem gwarantowania.
2. Gwarancja może być udzielona na okres do jednego roku.
3. Od udzielonej gwarancji Fundusz pobiera prowizję, której wysokość wynosi 1,5% kwoty gwarancji. Prowizja powinna być zapłacona najpóźniej w dniu zawarcia umowy.

§ 20

1. Przedmiotem gwarancji, o której mowa w § 15 ust. 1 pkt 4, może być całkowite lub częściowe pokrycie strat wynikających z ryzyka związanego z przejmowanymi lub nabywanymi prawami majątkowymi lub przejmowanymi zobowiązaniami, z uwzględnieniem postanowień § 13.
2. Wartość przejmowanych albo nabywanych praw majątkowych i zobowiązań kasy ustala się na podstawie ksiąg rachunkowych kasy według stanu na dzień przejścia albo nabycia.
3. Gwarancja udzielana jest do wysokości 100% wartości bilansowej przejmowanych albo nabywanych praw majątkowych lub zobowiązań, w szczególności:
 - 1) kredytów lub pożyczek konsumpcyjnych dla gospodarstw domowych;
 - 2) kredytów lub pożyczek hipotecznych dla gospodarstw domowych;
 - 3) kredytów lub pożyczek na działalność gospodarczą;
 - 4) zobowiązań z tytułu udzielonych a niewypłaconych kredytów lub pożyczek, o których mowa w pkt 1-3;
 - 5) udziałów lub akcji;
 - 6) dłużnych papierów wartościowych;
 - 7) jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych rynku pieniężnego;
 - 8) certyfikatów inwestycyjnych zamkniętych funduszy inwestycyjnych.
4. Fundusz może różnicować udział w pokrywaniu straty w zależności od typu przejmowanych albo nabywanych praw majątkowych.
5. Okres udzielenia gwarancji, zależny jest od okresów spłaty przejmowanych albo nabywanych praw majątkowych. Okres gwarancji pokrycia strat wynikających z ryzyka związanego z przejmowanymi lub nabywanymi prawami majątkowymi lub przejmowanymi zobowiązaniami nie powinien być dłuższy niż 5 lat, z zastrzeżeniem postanowień § 13.
6. Okres uwzględniania przychodów z tytułu praw majątkowych objętych gwarancją może być dłuższy od okresu gwarancji pokrycia straty.

7. Na podstawie raportu przygotowanego przez podmiot przejmujący w okresach nie dłuższych niż półrocznych następuje rozliczenie strat lub przychodów z tytułu praw majątkowych objętych gwarancją.
8. Dokonywane przez podmiot przejmujący rozliczenia wynikające z gwarancji mogą być przedmiotem niezależnego audytu zleconego przez Fundusz.
9. Podmiot przejmujący - w okresie obowiązywania umowy gwarancji - będzie obowiązany udostępnić wszystkie informacje i dokumenty, a także udzielić stosownych wyjaśnień dotyczących praw majątkowych objętych gwarancją na potrzeby przeprowadzenia przez Fundusz lub podmiot wskazany przez Fundusz działań kontrolnych.
10. Pozostałe, warunki udzielenia gwarancji pokrycia strat, obowiązki podmiotu przejmującego i prawa Funduszu zostaną szczegółowo określone w umowie gwarancji.

§ 21

1. Dotacja, o której mowa w § 15 ust. 1 pkt 5, udzielana jest do wysokości różnicy między wartością przejmowanych lub nabywanych praw majątkowych i przejmowanych zobowiązań z tytułu środków gwarantowanych na rachunkach deponentów kasy, z uwzględnieniem postanowień § 13.
2. Wartość przejmowanych albo nabywanych praw majątkowych i przejmowanych zobowiązań z tytułu środków gwarantowanych na rachunkach deponentów kasy ustala się na podstawie ksiąg rachunkowych kasy, według stanu na dzień przejścia albo nabycia.
3. Dotacja wypłacana jest na warunkach określonych w umowie dotacji.
4. Obowiązki podmiotu przejmującego zostaną określone w umowie dotacji.

§ 22

1. Przed złożeniem wniosku o udzielenie wsparcia podmiot zamierzający stać się podmiotem przejmującym może wystąpić do Funduszu o wyrażenie stanowiska co do możliwości udzielenia wsparcia poprzez wydanie stosownej deklaracji. Wydanie deklaracji nie stanowi zobowiązania Funduszu do udzielenia wsparcia oraz nie powoduje powstania praw dla tego podmiotu.
2. Fundusz wydając deklarację zawiera w niej warunki udzielenia wsparcia. Fundusz może zawrzeć w deklaracji warunki ograniczające wzrost deklarowanego wsparcia po dacie wystawienia deklaracji.
3. Wydanie deklaracji następuje po uprzednim uzyskaniu opinii Rady Funduszu.

§ 23

1. Wniosek o udzielenie wsparcia podmiot przejmujący sporządza według wzoru określonego w załączniku nr 2.
2. Podmiot przejmujący składając wniosek w sprawie udzielenia wsparcia przedstawia:
 - 1) w przypadku przejścia kasy:
 - a) sprawozdanie finansowe kasy sporządzone przez zarządcę komisarycznego, a w przypadku jego braku, inne aktualne sprawozdanie finansowe i wyniki przeprowadzonego badania sprawozdania finansowego kasy,
 - b) pozytywną opinię KNF o celowości przejścia i braku zagrożenia dla bezpieczeństwa środków gromadzonych w przejmowanej kasie oraz w podmiocie przejmującym, o której mowa w art. 20h pkt 2 ustawy,
 - c) dokument wykazujący, że łączna wysokość wnioskowanego wsparcia nie byłaby wyższa niż łączna maksymalna kwota z tytułu gwarancji w przejmowanej kasie

- liczona jako suma środków gwarantowanych na przejmowanych rachunkach deponentów tej kasy,
- d) dokument potwierdzający, że nastąpiło wykorzystanie dotychczasowych funduszy własnych przejmowanej kasy na pokrycie strat,
 - e) propozycję zabezpieczenia gwarantującego zwrot pełnej kwoty wsparcia wraz z odsetkami, w przypadku wsparcia w formie, o której mowa w § 15 ust. 1 pkt 2 i 3;
- 2) w przypadku przejęcia wybranych praw majątkowych lub wybranych zobowiązań kasy:
 - a) sprawozdanie finansowe kasy sporządzone przez zarządcę komisarycznego, a w przypadku jego braku, inne aktualne sprawozdanie finansowe i wyniki przeprowadzonego badania sprawozdania finansowego kasy,
 - b) propozycję zabezpieczenia gwarantującego zwrot pełnej kwoty wsparcia wraz z odsetkami, w przypadku wsparcia w formie, o której mowa w § 15 ust. 1 pkt 2 i 3;
 - 3) w przypadku nabycia przedsiębiorstwa kasy w likwidacji, jego zorganizowanej części lub wybranych praw majątkowych kasy w likwidacji:
 - a) decyzję KNF o likwidacji kasy,
 - b) sprawozdanie finansowe kasy sporządzone na dzień poprzedzający dzień postawienia kasy w stan likwidacji i wyniki przeprowadzonego badania sprawozdania finansowego kasy,
 - c) pozytywną opinię KNF, o której mowa w art. 20h pkt 2 ustawy,
 - d) dokument wykazujący, że łączna wysokość wnioskowanego wsparcia nie byłaby wyższa niż suma środków gwarantowanych na przejmowanych rachunkach deponentów tej kasy,
 - e) dokument potwierdzający, że nastąpiło wykorzystanie dotychczasowych funduszy własnych likwidowanej kasy na pokrycie strat,
 - f) propozycję zabezpieczenia gwarantującego zwrot pełnej kwoty wsparcia wraz z odsetkami, w przypadku wsparcia w formie, o której mowa w § 15 ust. 1 pkt 2 i 3;
3. Podmiot przejmujący, o którym mowa w ust. 2, załącza również do wniosku:
 - 1) program przejęcia kasy lub wybranych praw majątkowych lub wybranych zobowiązań kasy, w tym plan restrukturyzacji przejmowanego bądź nabywanego portfela kredytowego lub pożyczkowego;
 - 2) aktualny odpis z rejestru sądowego;
 - 3) statut podmiotu przejmującego;
 - 4) zgodę organu statutowego podmiotu przejmującego na przejęcie kasy, wybranych praw majątkowych lub wybranych zobowiązań kasy bądź na nabycie przedsiębiorstwa kasy w likwidacji lub zorganizowanej części lub wybranych praw majątkowych przedsiębiorstwa kasy w likwidacji;
 - 5) w przypadku wsparcia w formie dotacji lub gwarancji, o której mowa w § 15 ust. 1 pkt 4, odpowiednio do przejmowanych albo nabywanych praw majątkowych:
 - a) opis obowiązujących w podmiocie przejmującym zasad monitorowania i dochodzenia należności, identyfikacji utraty wartości praw majątkowych, odpisywania, umarzania i zbywania praw majątkowych, opis polityki inwestycyjnej,
 - b) obowiązujące w podmiocie przejmującym zasady rachunkowości, w tym zasady wyceny, tworzenia odpisów aktualizujących,
 - c) opis przejmowanych albo nabywanych praw majątkowych i zobowiązań z tytułu udzielonych i niewypłaconych transz kredytów i pożyczek, a w przypadku praw majątkowych podania również ich wartości bilansowej oraz wartości należności przeterminowanych, okresu przeterminowania oraz utworzonych odpisów, a także ustanowionych zabezpieczeń.

4. Warunkiem wypłaty środków z tytułu udzielonego wsparcia jest przedstawienie Funduszowi przez przejmującego kasę:
 - 1) decyzji KNF o przejęciu kasy,
 - 2) sprawozdania finansowego kasy sporządzonego na dzień przejęcia wraz z wynikiem badania przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych oraz uznanie przez Fundusz tych wyników badania sprawozdania finansowego. Uznanie wyników badania sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień przejęcia, o którym podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego wydał opinię inną niż bez zastrzeżeń, może nastąpić jedynie, jeżeli z treści opinii jednoznacznie wynika, że przyczyna wydania opinii:
 - a) nie dotyczy wartości zaprezentowanych w bilansie na dzień bilansowy, będącym częścią sprawozdania finansowego lub,
 - b) nie rodzi wątpliwości co do prawidłowego ustalenia wartości praw majątkowych i zobowiązań będących podstawą ustalenia wysokości kwot wsparcia.
5. Warunkiem wypłaty środków z tytułu udzielonego wsparcia jest przedstawienie Funduszowi przez przejmującego wybrane prawa majątkowe lub wybrane zobowiązania kasy:
 - 1) decyzji KNF o przejęciu wybranych praw majątkowych lub wybranych zobowiązań kasy;
 - 2) pozytywnej opinii KNF o celowości przejęcia i braku zagrożenia dla bezpieczeństwa środków gromadzonych w kasie, której wybrane prawa majątkowe lub wybrane zobowiązania są przejmowane oraz w podmiocie przejmującym, o której mowa w art. 20h pkt 2 ustawy;
 - 3) dokumentu wykazującego, że łączna wysokość wnioskowanego wsparcia nie byłaby wyższa niż suma środków gwarantowanych na przejmowanych rachunkach deponentów tej kasy;
 - 4) sprawozdania finansowego kasy sporządzonego na dzień przejęcia wraz z wynikiem badania przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych oraz uznanie przez Fundusz tych wyników badania tego sprawozdania finansowego.

Uznanie wyników badania sprawozdania finansowego może nastąpić jedynie gdy:

 - a) Fundusz uzyskał od kasy zgodną z danymi sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień przejęcia informację o wartości księgowej przejmowanych przez przejmującego praw majątkowych i zobowiązań, ustalonej w księgach rachunkowych kasy na dzień przejęcia oraz
 - b) prawa majątkowe są wycenione w księgach rachunkowych kasy według wartości zakładającej kontynuację działalności kasy, oraz
 - c) w przypadku, gdy podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego wydał opinię inną niż bez zastrzeżeń - z treści opinii jednoznacznie wynika, że przyczyna wydania takiej opinii:
 - nie dotyczy wartości zaprezentowanych w bilansie będącym częścią sprawozdania finansowego, lub
 - dotyczy wartości zaprezentowanych w bilansie będącym częścią sprawozdania finansowego, ale nie dotyczy wartości praw majątkowych i zobowiązań będących podstawą ustalenia kwot wsparcia, lub
 - dotyczy wartości praw majątkowych będących podstawą ustalenia kwot wsparcia, ale wątpliwości co do prawidłowego ustalania wartości tych praw majątkowych są wyłącznie skutkiem zachowania przez kasę zasady kontynuacji działalności przy ich wycenie.
6. Warunkiem wypłaty środków z tytułu udzielonego wsparcia jest przedstawienie Funduszowi przez nabywcę przedsiębiorstwa kasy w likwidacji, nabywcę zorganizowanej części przedsiębiorstwa lub wybranych praw majątkowych kasy w likwidacji Funduszowi:

- 1) umowy nabycia przedsiębiorstwa kasy w likwidacji, zorganizowanej części przedsiębiorstwa lub wybranych praw majątkowych kasy w likwidacji;
 - 2) uznanie przez Fundusz wyników badania przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień poprzedzający dzień postawienia kasy w stan likwidacji.
7. Fundusz może zwrócić się do podmiotu przejmującego o inne informacje i dokumenty, niż określone w ust. 1-3, w tym w szczególności o:
- 1) informację dotyczącą jego sytuacji ekonomiczno-finansowej i organizacyjnej, w tym charakterystykę rynku, na którym działa z uwzględnieniem jego głównych konkurentów;
 - 2) prognozę bilansu, rachunku zysków i strat połączonych podmiotów, współczynnika wypłacalności lub łącznego współczynnika kapitałowego oraz innych wielkości charakteryzujących działalność podmiotu przejmującego, z uwzględnieniem wpływu przejęcia lub nabycia na sytuację podmiotu przejmującego, na okres nie krótszy niż dwa lata;
 - 3) dokument określający, do jakiej wysokości podmiot przejmujący może zaciągać zobowiązania, o ile nie określa tego statut;
 - 4) dokumenty i informacje, które potwierdzają spełnienie wymogów wynikających z przepisów prawa.
8. Informacje i dokumenty określone w ust. 7 mogą, za zgodą Funduszu, zostać przekazane w formie elektronicznej, na nośniku informatycznym lub na skrzynkę poczty elektronicznej wskazaną przez Fundusz, w postaci plików zaszyfrowanych kluczem publicznym certyfikatu Funduszu udostępnionym w tym celu na stronie internetowej Funduszu.

§ 24

W przypadku wniosku o udzielenie wsparcia w formie, o której mowa w § 15 ust. 1 pkt 4 lub 5, do wniosku należy załączyć dodatkowo kopię kompletnej dokumentacji, o której mowa w art. 10 ust. 1 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r. poz. 330, z późn. zm.), kopie uchwał i innych dokumentów organów podmiotu przejmującego, określających lub mających wpływ na zasady tworzenia odpisów aktualizujących, w tym w szczególności informacje dotyczące metody wyceny przejmowanych lub nabywanych praw majątkowych i przejmowanych zobowiązań.

Rozdział 4. Tryb rozpatrywania wniosku o udzielenie pomocy finansowej bądź wsparcia

§ 25

1. Fundusz sprawdza kompletność wniosku o udzielenie pomocy finansowej lub wsparcia w terminie nie dłuższym niż 5 dni roboczych od daty jego złożenia.
2. W przypadku stwierdzenia braków formalnych wniosku Fundusz występuje niezwłocznie o jego uzupełnienie. Wnioskodawca powinien uzupełnić wniosek o brakujące dokumenty lub informacje w terminie nie dłuższym niż 30 dni roboczych od daty otrzymania zawiadomienia.
3. Nieuzupełnienie przez wnioskodawcę 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 w terminie nie dłuższym niż 30 dni roboczych od daty przedłożenia wniosku wraz z wymaganymi dokumentami i informacjami, o których mowa odpowiednio w § 11 lub § 23-24, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3. W uzasadnionych przypadkach Fundusz zastrzega sobie prawo wydłużenia terminu rozpatrywania wniosku.

§ 26

1. Decyzję w sprawie udzielenia pomocy finansowej bądź wsparcia podejmuje Zarząd Funduszu w formie uchwały po uprzednim uzyskaniu opinii Rady Funduszu.
2. Decyzja, o której mowa w ust. 1, powinna określać warunki udzielenia pomocy finansowej lub wsparcia, w tym – w zależności od formy pomocy finansowej lub wsparcia – dotyczące:
 - 1) zobowiązania wnioskodawcy do składania Funduszowi określonych informacji;
 - 2) uprawnienia Funduszu do wykonywania kontroli wykorzystania pomocy finansowej lub wsparcia oraz określenia zakresu tej kontroli;
 - 3) formy i wartości zabezpieczenia spłaty wierzytelności Funduszu z tytułu udzielonej pomocy finansowej albo wsparcia w formie pożyczki lub gwarancji, o których mowa w § 15 ust. 1 pkt 2 i 3.
3. Fundusz określając w decyzji o udzieleniu pomocy finansowej lub wsparcia warunki zabezpieczenia wierzytelności Funduszu z tego tytułu, bierze pod uwagę w szczególności:
 - 1) wysokość i formę udzielanej pomocy finansowej lub wsparcia;
 - 2) okres na jaki pomoc finansowa lub wsparcie będą udzielone;
 - 3) ryzyko związane z udzieleniem pomocy finansowej lub wsparcia.

§ 27

1. O podjęciu przez Zarząd Funduszu uchwały w sprawie udzielenia lub odmowy udzielenia pomocy finansowej lub wsparcia Fundusz informuje niezwłocznie wnioskodawcę, KNF, a w przypadku pomocy finansowej lub wsparcia udzielanego kasie dodatkowo Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową.
2. Odmowa udzielenia pomocy finansowej lub wsparcia nie stanowi podstawy roszczeń kasy, banku ani osób trzecich wobec Funduszu, jego organów i pracowników.
3. W uchwale o udzieleniu pomocy finansowej lub wsparcia Zarząd Funduszu może określić termin, z upływem którego, w przypadku nie zawarcia umowy, uchwała traci moc. W przypadku nie zawarcia umowy z powodu niezgodnienia przez strony umowy, Kasa lub podmiot przejmujący nie ma z tego tytułu żadnych praw ani roszczeń w stosunku do Funduszu czy jego pracowników.

Rozdział 5. Kontrola

§ 28

Fundusz kontroluje:

- 1) prawidłowość wykorzystania udzielonej 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;
- 2) prawidłowość wykorzystania wsparcia pod względem celowości i efektywności, zgodności z prawem i postanowieniami umowy.

**Załączniki do Zasad udzielania pomocy finansowej oraz wsparcia
z funduszu gwarancyjnego spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych**

Załącznik nr 1

Wniosek o pomoc finansową z funduszu gwarancyjnego spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych

Lp.	Wyszczególnienie	Treść	
1.	Nazwa kasy ubiegającej się o pomoc finansową		
2.	Siedziba kasy		
3.	Organ rejestrowy		
4.	Numer wpisu do rejestru		
5.	Skład rady nadzorczej kasy	1. imię i nazwisko data powołania
		2. imię i nazwisko data powołania
		3. imię i nazwisko data powołania
6.	Skład zarządu kasy	1. imię i nazwisko data powołania
		2. imię i nazwisko data powołania
		3. imię i nazwisko data powołania
7.	Forma pomocy finansowej		
8.	Cel pomocy finansowej		
9.	Wnioskowana kwota pomocy finansowej		
10.	Sposób wykorzystania pomocy finansowej		
11.	Planowany okres korzystania z pomocy finansowej		
12.	Proponowane warunki spłaty kapitału pomocy finansowej w formie pożyczki		
13.	Proponowane formy zabezpieczenia		
14.	Wartość funduszu udziałowego ¹	wniesiony	zadeklarowany, a nie wniesiony
15.	Struktura funduszu udziałowego	osoby fizyczne	
		liczba posiadanych udziałów	liczba udziałowców
		inne organizacje i jednostki organizacyjne	
		liczba posiadanych udziałów	nazwa
16.	Statutowa wartość udziału	dla osoby fizycznej	dla innej organizacji i jednostki organizacyjnej
17.	Kwota zobowiązań podporządkowanych ¹ i nazwy wierzycieli	kwota zobowiązania	nazwa wierzyciela
18.	Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych lub biegły rewident	nazwa lub imię i nazwisko	numer wpisu na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych lub numer wpisu do rejestru biegłych rewidentów

¹ dane należy podawać według stanu na koniec miesiąca poprzedzającego złożenie wniosku (w tys. zł)

Wniosek o wsparcie z funduszu gwarancyjnego spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych

Lp.	Wyszczególnienie	Treść	
1.	Nazwa podmiotu ubiegającego się o wsparcie		
2.	Siedziba podmiotu ubiegającego się o wsparcie		
3.	Organ rejestrowy		
4.	Numer wpisu do rejestru		
5.	Skład rady nadzorczej podmiotu ubiegającego się o wsparcie	1. imię i nazwisko data powołania
		2. imię i nazwisko data powołania
		3. imię i nazwisko data powołania
6.	Skład zarządu podmiotu ubiegającego się o wsparcie	1. imię i nazwisko data powołania
		2. imię i nazwisko data powołania
		3. imię i nazwisko data powołania
7.	Forma wsparcia		
8.	Cel wsparcia		
9.	Wnioskowana kwota wsparcia udzielanego w formie pożyczki/gwarancji/dotacji		
10.	Sposób wykorzystania wsparcia		
11.	Planowany okres korzystania ze wsparcia		
12.	Proponowane warunki spłaty kapitału wsparcia udzielonego w formie pożyczki		
13.	Proponowane formy zabezpieczenia wsparcia udzielonego w formie pożyczki/gwarancji		
14.	Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych lub biegły rewident	nazwa lub imię i nazwisko	numer wpisu na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych lub numer wpisu do rejestru biegłych rewidentów