

Warszawa, dnia 5 lutego 2014 r.

Poz. 1

**ZARZĄDZENIE NR 3/2014  
PREZESA NARODOWEGO BANKU POLSKIEGO**

z dnia 4 lutego 2014 r.

**w sprawie zakresu, trybu i terminów przekazywania przez banki, objęte obowiązkowym systemem gwarantowania, informacji do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego**

Na podstawie art. 38 ust. 7 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2009 r. Nr 84, poz. 711, z późn. zm.<sup>1)</sup>) zarządza się, co następuje:

**§ 1.** Ilekroć w zarządzeniu jest mowa o:

- 1) BFG – należy przez to rozumieć Bankowy Fundusz Gwarancyjny;
- 2) NBP – należy przez to rozumieć Narodowy Bank Polski;
- 3) KNF – należy przez to rozumieć Komisję Nadzoru Finansowego;
- 4) ustawie o BFG – należy przez to rozumieć ustawę z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym;
- 5) ustawie – Prawo bankowe – należy przez to rozumieć ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2012 r. poz. 1376, z późn. zm.<sup>2)</sup>);
- 6) ustawie o rachunkowości – należy przez to rozumieć ustawę z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r. poz. 330 i 613);
- 7) banku – należy przez to rozumieć podmiot objęty systemem gwarantowania, w rozumieniu art. 2 pkt 3 ustawy o BFG;
- 8) deponencie – należy przez to rozumieć podmiot, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy o BFG;
- 9) zrzeszonym banku spółdzielczym – należy przez to rozumieć bank będący spółdzielnią oraz stroną umowy zrzeszenia, o której mowa w art. 16 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. Nr 119, poz. 1252, z późn. zm.<sup>3)</sup>);
- 10) banku zrzeszającym – należy przez to rozumieć bank, o którym mowa w art. 2 pkt 2 ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających;

---

<sup>1)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2009 r. Nr 144, poz. 1176, z 2010 r. Nr 140, poz. 943 i Nr 257, poz. 1724, z 2011 r. Nr 134, poz. 781, z 2012 r. poz. 596 i 1166 oraz z 2013 r. poz. 613 i 1012.

<sup>2)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2012 r. poz. 1385 i 1529 oraz z 2013 r. poz. 777, 1036, 1289 i 1567.

<sup>3)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2001 r. Nr 111, poz. 1195, z 2002 r. Nr 141, poz. 1178 i Nr 216, poz. 1824, z 2003 r. Nr 137, poz. 1303 i Nr 228, poz. 2260, z 2004 r. Nr 91, poz. 870, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119, z 2007 r. Nr 52, poz. 344, z 2008 r. Nr 209, poz. 1315, z 2009 r. Nr 127, poz. 1050 oraz z 2013 r. poz. 1036.

- 11) właściwym banku zraszającym – należy przez to rozumieć bank, z którym dany zrzeszony bank spółdzielczy zawarł umowę zrzeszenia;
- 12) wierzytelności deponenta – należy przez to rozumieć środki gwarantowane, o których mowa w art. 2 pkt 2 ustawy o BFG, bez ograniczenia do wysokości kwoty, o której mowa w art. 23 ust. 1 ustawy o BFG;
- 13) środkach gwarantowanych przez BFG – należy przez to rozumieć środki gwarantowane, o których mowa w art. 2 pkt 2 ustawy o BFG;
- 14) programie postępowania naprawczego – należy przez to rozumieć program postępowania naprawczego, o którym mowa w art. 142 ust. 1 i 2 ustawy – Prawo bankowe.

**§ 2.** 1. Banki, z wyjątkiem zrzeszonych banków spółdzielczych, przekazują do BFG informacje o podstawie obliczania oraz o wysokości funduszu ochrony środków gwarantowanych, sporządzone według wzoru określonego w załączniku nr 1 do zarządzenia.

2. Banki zraszające przekazują do BFG informacje o podstawach obliczania oraz o wysokościach funduszy ochrony środków gwarantowanych w zrzeszonych bankach spółdzielczych, sporządzone według wzoru określonego w załączniku nr 2 do zarządzenia.

3. Banki sporządzają informacje, określone w ust. 1 i 2, według stanu danych za kwiecień i za październik każdego roku.

4. Banki oraz banki zraszające przekazują do BFG informacje, określone odpowiednio w ust. 1 albo 2, bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż w terminie do dnia:

- 1) 15 grudnia każdego roku – według stanu danych za październik;
- 2) 15 czerwca każdego roku – według stanu danych za kwiecień.

**§ 3.** 1. Banki sporządzają informacje o podstawach obliczania oraz o wysokości obowiązkowej opłaty rocznej i opłaty ostrożnościowej według wzorów 1 i 2, określonych w załączniku nr 3 do zarządzenia.

2. Banki sporządzają informacje, określone w ust. 1, według stanu danych na dzień stanowiący odpowiednio podstawę obliczania obowiązkowej opłaty rocznej oraz dzień stanowiący podstawę obliczania opłaty ostrożnościowej, ustalone uchwałą Rady BFG.

3. Informacje określone w ust. 1 banki przekazują do BFG, z zastrzeżeniem ust. 4, bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż do dnia, w którym upływają terminy do wniesienia odpowiednio obowiązkowej opłaty rocznej oraz opłaty ostrożnościowej, ustalone uchwałą Rady BFG.

4. Zrzeszone banki spółdzielcze przekazują informacje, określone w ust. 1, do właściwych banków zraszających, bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż na 15 dni przed upływem terminów, o których mowa w ust. 3.

5. Banki zraszające, na podstawie informacji, o których mowa w ust. 4, sporządzają informacje o podstawach obliczania oraz o kwotach obowiązkowej opłaty rocznej oraz opłaty ostrożnościowej zrzeszonych banków spółdzielczych odpowiednio według wzorów 1 albo 2, określonych w załączniku nr 4 do zarządzenia.

6. Banki zraszające przekazują do BFG informacje, określone w ust. 5, bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż w terminach, o których mowa w ust. 3.

**§ 4.** 1. Informacje określone w § 3 ust. 1 i 5, również w wersji skorygowanej, bez względu na to, czy dane będące podstawą sporządzenia informacji określonych w § 3 ust. 1 lub 5 uległy zmianie po przekazaniu informacji do BFG lub banku zraszającego, sporządzają i przekazują:

- 1) do BFG:
  - a) banki, z wyjątkiem zrzeszonych banków spółdzielczych – w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia rocznych sprawozdań finansowych przez walne zgromadzenia, nie później jednak niż do dnia 31 lipca każdego roku,

- b) banki zrzeszające, w zakresie dotyczącym zrzeszonych banków spółdzielczych – w terminie 15 dni od dnia otrzymania od zrzeszonych banków spółdzielczych informacji, przekazywanych zgodnie z pkt 2, nie później jednak niż do dnia 31 lipca każdego roku;
- 2) zrzeszone banki spółdzielcze, do właściwych banków zrzeszających – w terminie 15 dni od dnia zatwierdzenia rocznych sprawozdań finansowych przez walne zgromadzenia.

2. W przypadku gdy dzień, o którym mowa w § 3 ust. 2, nie jest ostatnim dniem roku obrotowego banku, odpowiednie informacje, o których mowa w § 3 ust. 1 i 5, w wersji skorygowanej, sporządzają i przekazują:

1) do BFG:

- a) banki, z wyjątkiem zrzeszonych banków spółdzielczych – bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia rocznych sprawozdań finansowych przez walne zgromadzenia,
- b) banki zrzeszające, w zakresie dotyczącym zrzeszonych banków spółdzielczych – bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż w terminie 15 dni od dnia otrzymania od zrzeszonych banków spółdzielczych informacji, przekazywanych zgodnie z pkt 2;
- 2) zrzeszone banki spółdzielcze, do właściwych banków zrzeszających – bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż w terminie 15 dni od dnia zatwierdzenia rocznych sprawozdań finansowych przez walne zgromadzenia.

**§ 5.** 1. Banki sporządzają miesięczne informacje o wartości wierzytelności deponentów oraz o wartości środków gwarantowanych przez BFG – według wzoru 1, określonego w załączniku nr 5 do zarządzenia.

2. Banki sporządzają informacje, o których mowa w ust. 1, według stanu na koniec każdego miesiąca.

3. Informacje, o których mowa w ust. 1, powinny być zgodne z danymi zawartymi w systemie wyliczania, o którym mowa w art. 2 pkt 12 ustawy o BFG.

4. Informacje określone w ust. 1 banki przekazują do BFG, z zastrzeżeniem ust. 5, bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż do ostatniego dnia miesiąca następującego po zakończeniu okresu sprawozdawczego.

5. Zrzeszone banki spółdzielcze przekazują informacje, określone w ust. 1, właściwym bankom zrzeszającym, bez zbędnej zwłoki – nie później jednak niż do 15 dnia miesiąca następującego po zakończeniu okresu sprawozdawczego.

6. Banki zrzeszające, na podstawie informacji, o których mowa w ust. 5, sporządzają informacje o wartości wierzytelności deponentów oraz o wartości środków gwarantowanych przez BFG według wzoru 2, określonego w załączniku nr 5 do zarządzenia, w odniesieniu do zrzeszonych banków spółdzielczych.

7. Banki zrzeszające przekazują do BFG informacje, określone w ust. 6, bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż w terminie, o którym mowa w ust. 4.

**§ 6.** 1. Banki sporządzają miesięczne informacje o sumie zgromadzonych środków pieniężnych oraz o sumie wymogów kapitałowych – według, odpowiednio, wzorów nr 1 i 2, określonych w załączniku nr 6 do zarządzenia.

2. Informacje, o których mowa w ust. 1, według stanu na koniec każdego miesiąca, sporządzają:

- 1) banki, z wyjątkiem zrzeszonych banków spółdzielczych – według wzoru 1, określonego w załączniku nr 6 do zarządzenia;
- 2) banki stosujące wyłączenia, o których mowa w art. 14 ustawy o BFG – według wzoru 2, określonego w załączniku nr 6 do zarządzenia.
- 3. Banki, z wyjątkiem zrzeszonych banków spółdzielczych, przekazują informacje, o których mowa w ust. 1, do BFG bez zbędnej zwłoki, jednakże nie później niż do ostatniego dnia miesiąca następującego po zakończeniu okresu sprawozdawczego.

4. Zrzeszone banki spółdzielcze przekazują informacje, o których mowa w ust. 2 pkt 2, właściwym bankom zrzeszającym bez zbędnej zwłoki, jednakże nie później niż do 15 dnia miesiąca następującego po zakończeniu okresu sprawozdawczego.
5. Banki zrzeszające sporządzają zbiorcze informacje, o których mowa w ust. 1, dotyczące zrzeszonych banków spółdzielczych, z uwzględnieniem informacji otrzymanych zgodnie z ust. 4, i przekazują je do BFG w terminie, o którym mowa w ust. 3.

**§ 7.** 1. Banki sporządzają miesięczne informacje o przygotowywaniu lub o realizacji programu postępowania naprawczego – według wzoru 1, określonego w załączniku nr 7 do zarządzenia.

2. Banki sporządzają informacje, o których mowa w ust. 1, według stanu na koniec każdego miesiąca.

3. Informacje, określone w ust. 1, banki przekazują do BFG, z zastrzeżeniem ust. 4, bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż do ostatniego dnia miesiąca następującego po zakończeniu okresu sprawozdawczego.

4. Zrzeszone banki spółdzielcze przekazują informacje, określone w ust. 1, do właściwych banków zrzeszających, bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż na 15 dni przed upływem terminu, o którym mowa w ust. 3.

5. Banki zrzeszające, na podstawie informacji, o których mowa w ust. 4, sporządzają informacje o przygotowywaniu lub o realizacji programu postępowania naprawczego, w odniesieniu do zrzeszonych banków spółdzielczych, według wzoru 2, określonego w załączniku nr 7 do zarządzenia.

6. Banki zrzeszające przekazują do BFG informacje, określone w ust. 5, bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż w terminie, o którym mowa w ust. 3.

7. Banki niezwłocznie przekazują do BFG programy postępowania naprawczego oraz ich zmiany, które uzyskały akceptację KNF, nie później niż w terminie 14 dni od dnia uzyskania tej akceptacji.

**§ 8.** 1. Informacje, sporządzone według wzorów określonych w załącznikach nr 1–7 do zarządzenia, przekazywane są do BFG w postaci elektronicznej, za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej.

2. Informacje przekazywane są do BFG w dokumentach elektronicznych w formacie XML, zgodnym ze schematem XSD, udostępnionym na stronie internetowej BFG.

3. Uwarunkowania organizacyjno-techniczne, które powinny być spełnione przy przesyłaniu informacji do BFG, oraz zasady nadawania symboli wyróżniających banki, a także tworzenia i nazywania plików i dokumentów zawierających informacje przekazywane do BFG, określa załącznik nr 8 do zarządzenia.

**§ 9.** 1. Informacje, sporządzone według wzorów określonych w załącznikach nr 1–7 do zarządzenia, opatruje się bezpiecznym podpisem elektronicznym w rozumieniu ustawy z dnia 18 września 2001 r. o podpisie elektronicznym (Dz. U. z 2013 r. poz. 262), weryfikowanym przy pomocy ważnego kwalifikowanego certyfikatu, złożonym przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych banku.

2. Banki przekazujące do BFG informacje określone w załącznikach nr 1–7 do zarządzenia, zgłaszają do Funduszu, w formie pisemnej, imię, nazwisko, służbowy adres poczty elektronicznej oraz służbowy numer telefonu kontaktowego osób, o których mowa w ust. 1, według wzoru określonego w załączniku nr 9 do zarządzenia.

3. Informacje, określone w załączniku nr 9 do zarządzenia, po raz pierwszy powinny być przekazane do BFG przed przekazaniem informacji określonych w załącznikach nr 1–7 do zarządzenia.

**§ 10.** Zrzeszone banki spółdzielcze przekazują informacje, do właściwych banków zrzeszających, w formacie i w trybie uzgodnionym z tymi bankami.

**§ 11.** 1. Bank zrzeszający banki spółdzielcze może przekazywać do BFG informacje określone w zarządzeniu również w imieniu niezrzeszonego banku spółdzielczego – w przypadku gdy:

- 1) bank zraszający zobowiąże się wobec niezrzeszonego banku spółdzielczego do wykonywania obowiązków sprawozdawczych wobec BFG w imieniu tego banku,
  - 2) niezrzeszony bank spółdzielczy zapewni udostępnianie bankowi zraszającemu informacji, o których mowa w § 2 ust. 1 i w § 6 ust. 1
- pod warunkiem przedstawienia BFG tekstu umowy lub innego dokumentu, z którego będzie wynikało stosowne zobowiązanie banku zraszającego, wraz z pisemnym oświadczeniem banku zraszającego, określającym dzień, od którego powyższy tryb dostarczania informacji będzie stosowany.

2. Do sporządzania i przekazywania przez bank zraszający informacji dotyczących niezrzeszonego banku spółdzielczego stosuje się odpowiednio przepisy dotyczące sporządzania i przekazywania informacji dotyczących zrzeszonych banków spółdzielczych.

3. Bank zraszający przekazujący, w imieniu niezrzeszonego banku spółdzielczego, informacje określone w zarządzeniu, niezwłocznie zawiadamia BFG o każdym przypadku wygaśnięcia jego zobowiązania do wykonywania tych czynności.

**§ 12.** 1. Informacje określone w zarządzeniu, o którym mowa w § 13, za okres sprawozdawczy przypadający przed dniem wejścia w życie niniejszego zarządzenia, których termin przekazania upływa po dniu wejścia w życie zarządzenia, banki sporządzają i przekazują do BFG na dotychczasowych zasadach.

2. Informacje o podstawie obliczania oraz o wysokości opłaty ostrożnościowej za 2013 r., sporządzone zgodnie z wzorem 2 załącznika nr 3, banki, z zastrzeżeniem ust. 3, przekazują do BFG bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż w terminie 14 dni od dnia wejścia w życie zarządzenia.

3. Zrzeszone banki spółdzielcze przekazują informacje o podstawie obliczania oraz o wysokości opłaty ostrożnościowej za 2013 r., sporządzone zgodnie z wzorem 2 załącznika nr 3, do właściwych banków zraszających, bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż na 7 dni przed upływem terminu, o których mowa w ust. 2.

4. Banki zraszające, na podstawie informacji, o których mowa w ust. 3, sporządzają informacje o podstawach obliczania oraz o kwotach opłaty ostrożnościowej zrzeszonych banków spółdzielczych według wzoru 2 załącznika nr 4 do zarządzenia.

5. Banki zraszające przekazują do BFG informacje, określone w ust. 4, bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż w terminie, o którym mowa w ust. 2.

**§ 13.** Traci moc zarządzenie nr 7/2011 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 27 kwietnia 2011 r. w sprawie zakresu, trybu i terminów przekazywania przez banki objęte obowiązkowym systemem gwarantowania informacji do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (Dz. Urz. NBP Nr 5, poz. 6).

**§ 14.** Zarządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

Prezes Narodowego Banku Polskiego: *M. Belka*

Załączniki do zarządzenia nr 3/2014 Prezesa Narodowego  
Banku Polskiego z dnia 4 lutego 2014 r. (poz. 1)

**Załącznik nr 1**

WZÓR

.....  
(symbol wyróżniający bank)

.....  
(nazwa banku)

**Informacja o podstawie obliczania oraz o wysokości funduszu ochrony środków gwarantowanych według  
stanu na ..... r.  
(.....)**

Numer wiersza/ kolumny	Wyszczególnienie	Kwota (0,00 zł) / wysokość stawki (%)
		1
1	Suma środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach w banku, stanowiąca podstawę obliczania rezerwy obowiązkowej stosownie do art. 38 ust. 2 ustawy o Narodowym Banku Polskim (z zastrzeżeniem art. 14 ustawy o BFG) za miesiąc ..... r.	
2	Wysokość stawki – zgodnie z uchwałą Rady BFG	
3	Wysokość funduszu ochrony środków gwarantowanych na rok ..... (wiersz 1 x wiersz 2)	
4	Aktualna wartość aktywów stanowiących pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych (zgodnie z art. 26 ust. 1 ustawy o BFG), w tym:	
	- papiery wartościowe	
	- jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego	
	- środki pieniężne na oprocentowanym rachunku bieżącym w NBP	
	- inne	

data .....

sporządził .....

e-mail .....

tel. ....

Załącznik nr 2

WZÓR

(symbol wyróżniający bank zrzeszający)

(nazwa banku zrzeszającego)

**Informacja o podstawie obliczania oraz o wysokości funduszu ochrony środków gwarantowanych w zrzeszonych bankach spółdzielczych według stanu na ..... r. (.....)**

Numer wiersza/ kolumny	Symbol wyróżniający zrzeszony bank spółdzielczy	Nazwa zrzeszonego banku spółdzielczego - siedziba	Suma środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach w banku, stanowiąca podstawę obliczania rezerwy obowiązkowej stosownie do art. 38 ust. 2 ustawy o Narodowym Banku Polskim, za miesiąc ..... r. (0,00 zł)	Wysokość stawki – zgodnie z uchwałą Rady BFG (%)	Wysokość funduszu ochrony środków gwarantowanych na rok ..... (kolumna 1 x kolumna 2) (0,00 zł)	Aktualna wartość aktywów stanowiących pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych (zgodnie z art. 26 ust. 1 ustawy o BFG)				
						Wartość łącznie (0,00 zł)	Wartość portfela papierów wartościowych (0,00 zł)	Wartość jednostek uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego (0,00 zł)	Środki pieniężne na oprocentowanym rachunku bieżącym w NBP (0,00 zł)	Inne (0,00 zł)
1	2	3	4	5	6	4				
Bank 1										
(...)										
Bank n										
Razem zrzeszone banki	X									
spółdzielcze										

data .....  
 sporządził .....  
 e-mail .....  
 tel. ....

## Wyjaśnienia dotyczące sporządzania załączników nr 1 i 2

1. W tytułach tabel, w nawiasach, należy wstawić odpowiednią informację, w zależności od okresu sprawozdawczego, o tworzonym bądź aktualizowanym funduszu ochrony środków gwarantowanych, w brzmieniu: „*informacja za październik*” lub „*informacja za kwiecień*”.
2. W pozycjach: „*Aktualna wartość aktywów stanowiących pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych (zgodnie z art. 26 ust. 1 ustawy o BFG)*” należy podać wartość aktywów według stanu na dzień wyceny bilansowej skarbowych papierów wartościowych, bonów pieniężnych NBP, obligacji emitowanych przez NBP (o ile mogą być one przedmiotem obrotu) lub jednostek uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego, stanowiących pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych, a w przypadku gdy na pokrycie funduszu nie przeznaczono skarbowych papierów wartościowych, bonów pieniężnych NBP, obligacji emitowanych przez NBP lub jednostek uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego – według stanu na dzień sporządzenia informacji.
3. Pozycje: „*Inne*”<sup>1)</sup> mogą zostać wypełnione, o ile obowiązujące przepisy dopuszczają taką możliwość.

---

<sup>1)</sup> Inne aktywa stanowiące pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych (zgodnie z art. 26 ust. 1 ustawy o BFG).



Załącznik nr 3

WZÓR 1

.....  
 (symbol wyróżniający bank)  
 .....

(nazwa banku)

**Informacja o podstawie obliczania oraz o wysokości obowiązkowej opłaty rocznej za ..... rok**  
 (.....)

Numer wiersza/ kolumny	Podstawa naliczania obowiązkowej opłaty rocznej		Stawka obowiązkowej opłaty rocznej zgodnie z uchwałą Rady BFG (%)	Wyłączenia z podstawy naliczania obowiązkowej opłaty rocznej – zgodnie z art. 14 ustawy o BFG			Obowiązkowa opłata roczna należna BFG (kolumna 2 x kolumna 3) (0,00 zł)	Zmiana obowiązkowej opłaty rocznej w stosunku do wniesionej opłaty rocznej (0,00 zł)	Numer rachunku banku	Uwagi
	Wartość całkowita (0,00 zł)	Wartość uwzględnieniu wyłączeń – zgodnie z art. 14 ustawy o BFG (0,00 zł)		Tytuł wyłączenia	Podstawa prawna	Wartość wyłączenia (0,00 zł)				
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10

data .....  
 sporządził .....  
 e-mail .....  
 tel. ....

WZÓR 2

.....  
 (symbol wyróżniający bank)  
 .....

(nazwa banku)

**Informacja o podstawie obliczania oraz o wysokości opłaty ostrożnościowej za ..... rok**  
 (.....)

Numer wiersza/ kolumny	Podstawa naliczania opłaty ostrożnościowej		Stawka opłaty ostrożnościowej zgodnie z uchwałą Rady BFG (%)	Wyłączenia z podstawy naliczania opłaty ostrożnościowej – zgodnie z art. 14 ustawy o BFG			Opłata ostrożnościowa należna BFG (kolumna 2 x kolumna 3) (0,00 zł)	Zmiana opłaty ostrożnościowej w stosunku do wniesionej opłaty ostrożnościowej (0,00 zł)	Numer rachunku banku	Uwagi
	Wartość całkowita (0,00 zł)	Wartość po uwzględnieniu wyłączeń – zgodnie z art. 14 ustawy o BFG (0,00 zł)		Tytuł wyłączenia	Podstawa prawna	Wartość wyłączenia (0,00 zł)				
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10
1										

data .....  
 sporządził .....  
 e-mail .....  
 tel. ....

Załącznik nr 4

WZÓR 1

.....  
 (symbol wyróżniający bank zrzeszający)  
 .....

(nazwa banku zrzeszającego)

**Informacja o podstawach obliczania oraz o kwotach obowiązkowej opłaty rocznej  
 zrzeszonych banków spółdzielczych – za ..... rok  
 (.....)**

Numer wiersza/ kolumny	Symbol wyróżniający zrzeszony bank spółdzielczy	Nazwa zrzeszone- go banku spółdziel- czego – siedziba	Podstawa naliczania obowiązkowej opłaty rocznej		Stawka obowiązkowej opłaty rocznej zgodnie z uchwałą Rady BFG (%)	Wyłączenia z naliczania obowiązkowej opłaty rocznej			Zmiana obowiązkow- ej opłaty rocznej w stosunku do wniesionej opłaty rocznej (0,00 zł)	Numer rachunku banku zrzeszającego	Uwagi	
			Wartość całkowita (0,00 zł)	Wartość po uwzględnieniu wyłączeń – zgodnie z art. 14 ustawy o BFG (0,00 zł)		Tytuł wyłączenia	Podstawa prawna	Wartość wyłączenia (0,00 zł)				Obowiązkowa opłata roczna należna BFG (kolumna 2 x kolumna 3) (0,00 zł)
1		Bank 1	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
		(...)									X	
		Bank n									X	
N	X	Razem zrzeszone banki spółdziel- cze				X	X	X				

data .....  
 sporządził .....  
 e-mail .....  
 tel. ....

WZÓR 2

.....  
(symbol wyróżniający bank zrzeszający)

.....  
(nazwa banku zrzeszającego)

**Informacja o podstawach obliczania oraz o kwotach opłaty ostrożnościowej  
zrzeszonych banków spółdzielczych – za ..... rok  
(.....)**

Numer wiersza/ kolumny	Symbol wyróżniający zrzeszony bank spółdzielczy	Nazwa zrzeszonego banku spółdzielcze- go – siedziba	Podstawa naliczania opłaty ostrożnościowej		Stawka opłaty ostrożnościowej zgodnie z uchwałą Rady BFG (%)	Wyłączenia z naliczania opłaty ostrożnościowej			Opłata ostrożnościowa należna BFG (kolumna 2 x kolumna 3) (0,00 zł)	Zmiana opłaty ostrożności- wej w stosunku do wniesionej opłaty ostrożności- wej (0,00 zł)	Numer rachunku banku zrzeszającego	Uwagi
			Wartość po uwzględnieniu wyłączeń – zgodnie z art. 14 ustawy o BFG (0,00 zł)	Wartość całkowita (0,00 zł)		Tytuł wyłączenia	Podstawa prawna	Wartość wyłączenia (0,00 zł)				
1		Bank 1	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
		(...)									X	
		Bank n									X	
		Razem zrzeszone banki spółdzielcze				X	X	X				

data .....  
sporządził .....  
e-mail .....  
tel. ....

**Wyjaśnienia dotyczące sporządzania załączników nr 3 i 4**

1. Wzory 1 i 2 załączników nr 3 i 4 – w tytułach tabel, w nawiasach, należy wstawić odpowiednią informację co do obowiązkowej opłaty rocznej oraz opłaty ostrożnościowej, wniesionej zgodnie z § 3 zarządzenia bądź skorygowanej zgodnie z § 4 zarządzenia, w brzmieniu: „*wniesionej*” lub „*skorygowanej*”.
2. Wzory 1 i 2 załączników nr 3 i 4 – w przypadku banku niestosującego wyłączeń z podstawy naliczania obowiązkowej opłaty rocznej oraz opłaty ostrożnościowej, zgodnie z art. 14 ustawy o BFG, w pozycjach: „*Wartość po uwzględnieniu wyłączeń – zgodnie z art. 14 ustawy o BFG*” należy powtórnie wpisać kwotę z pozycji: „*Wartość całkowita*”.
3. Wzory 1 i 2 załączników nr 3 i 4 – w pozycjach: „*Tytuł wyłączenia*” należy wymienić rodzaje aktywów podlegających wyłączeniu z podstawy naliczania obowiązkowej opłaty rocznej oraz opłaty ostrożnościowej.
4. Wzory 1 i 2 załączników nr 3 i 4 – w pozycjach: „*Podstawa prawna*” należy wpisać odpowiednie ustępy art. 14 ustawy o BFG.
5. Wzory 1 i 2 załączników nr 3 i 4 – w pozycjach: „*Wartość wyłączenia*” należy wpisać łączną wartość dokonywanych przez bank wyłączeń z podstawy naliczania obowiązkowej opłaty rocznej oraz opłaty ostrożnościowej.
6. Wzory 1 załączników nr 3 i 4 – w pozycjach: „*Zmiana obowiązkowej opłaty rocznej w stosunku do wniesionej opłaty rocznej*” należy wykazać różnicę pomiędzy wartością przekazywanej do BFG korygowanej obowiązkowej opłaty rocznej a wartością już wniesionej do BFG opłaty rocznej.
7. Wzory 2 załączników nr 3 i 4 – w pozycjach: „*Zmiana opłaty ostrożnościowej w stosunku do wniesionej opłaty ostrożnościowej*” należy wykazać różnicę pomiędzy wartością przekazywanej do BFG korygowanej opłaty ostrożnościowej a wartością już wniesionej do BFG opłaty ostrożnościowej.
8. Wzory 1 i 2 załączników nr 3 i 4 – pozycje „*Numer rachunku banku*” oraz „*Numer rachunku banku zrzeczającego*” należy wypełnić w szczególności w przypadku konieczności zwrotu nadpłaty obowiązkowej opłaty rocznej lub opłaty ostrożnościowej.
9. Wzór 1 i 2 załącznika nr 3 - zrzeszone banki spółdzielcze nie muszą wypełniać pozycji „*Numer rachunku banku*”.
10. Wzory 1 i 2 załączników nr 3 i 4 – w pozycjach „*Uwagi*” bank może zamieścić dodatkowe informacje lub wyjaśnienia związane z przekazywanymi informacjami.

## Załącznik nr 5

## WZÓR 1

.....

(symbol wyróżniający bank)

.....

(nazwa banku)

**Informacja o wartości wierzytelności deponentów oraz o wartości środków gwarantowanych przez BFG według stanu na dzień .....**

Numer wiersza/ kolumny	Przedziały kwotowe	Liczba deponentów	Wartość wierzytelności deponentów (0,00 zł)	Wartość środków gwarantowanych przez BFG (0,00 zł)
		1	2	3
1	nie wyższa niż równowartość 50.000 euro			
2	wyższa niż równowartość 50.000 euro i nie wyższa niż równowartość 100.000 euro			
3	wyższa niż równowartość 100.000 euro i nie wyższa niż równowartość 150.000 euro			
4	wyższa niż równowartość 150.000 euro			
	<b>Łącznie:</b>			

data .....

sporządził .....

e-mail .....

tel. ....

## WZÓR 2

.....  
 (symbol wyróżniający bank zraszający)

.....  
 (nazwa banku zraszającego)

**Informacja o wartości wierzytelności deponentów oraz o wartości środków gwarantowanych przez BFG  
 w zrzeszonych bankach spółdzielczych  
 według stanu na dzień .....**

Numer wiersza/ kolumny	Symbol wyróżniający zrzeszony bank spółdzielczy	Nazwa banku spółdzielczego	Przedziały kwotowe	Liczba deponentów	Wartość wierzytelności deponentów (0,00 zł)	Wartość środków gwarantowanych przez BFG (0,00 zł)
				1	2	3
1		Bank 1	nie wyższa niż równowartość 50.000 euro			
			wyższa niż równowartość 50.000 euro i nie wyższa niż równowartość 100.000 euro			
			wyższa niż równowartość 100.000 euro i nie wyższa niż równowartość 150.000 euro			
			wyższa niż równowartość 150.000 euro			
			<b>Łącznie:</b>			
		(...)				
		Bank n	nie wyższa niż równowartość 50.000 euro			
			wyższa niż równowartość 50.000 euro i nie wyższa niż równowartość 100.000 euro			
			wyższa niż równowartość 100.000 euro i nie wyższa niż równowartość 150.000 euro			
			wyższa niż równowartość 150.000 euro			
			<b>Łącznie:</b>			
n	X	Razem zrzeszone banki spółdzielcze	nie wyższa niż równowartość 50.000 euro			
			wyższa niż równowartość 50.000 euro i nie wyższa niż równowartość 100.000 euro			
			wyższa niż równowartość 100.000 euro i nie wyższa niż równowartość 150.000 euro			
			wyższa niż równowartość 150.000 euro			
			<b>Łącznie:</b>			

data .....

sporządził .....

e-mail .....

tel. ....

**Wyjaśnienia dotyczące sporządzania załącznika nr 5 w zakresie sposobu wyliczania wartości wierzytelności deponentów oraz środków gwarantowanych przez BFG**

1. Wartość wierzytelności deponentów oraz wartość środków gwarantowanych przez BFG wylicza się dla wszystkich deponentów - w rozumieniu ustawy o BFG, z uwzględnieniem wyłączeń podmiotowych, określonych w art. 2 pkt 1 ustawy o BFG.
2. Wyliczenie wartości wierzytelności deponentów oraz wartości środków gwarantowanych przez BFG należy przeprowadzić dla poszczególnych deponentów przy użyciu systemu wyliczania, o którym mowa w art. 2 pkt 12 ustawy o BFG, zgodnie z § 5 ust. 3 zarządzenia. Wartość środków gwarantowanych przez BFG w danym banku jest sumą wartości środków gwarantowanych przez BFG, wyliczonych dla poszczególnych deponentów.
3. Należy wykazywać wyłącznie deponentów posiadających wierzytelności na dzień sprawozdawczy.



## Załącznik nr 6

## WZÓR 1

.....  
(symbol wyróżniający bank)

.....  
(nazwa banku)

**Informacja o sumie środków pieniężnych  
zgromadzonych w banku / zrzeszonych bankach spółdzielczych  
za miesiąc ..... .. roku.**

Numer wiersza/ kolumny	Wyszczególnienie	Wartość (0,00 zł)
		1
1	Suma środków pieniężnych zgromadzonych w banku (zrzeszonych bankach spółdzielczych), stanowiąca podstawę obliczania rezerwy obowiązkowej stosownie do art. 38 ust. 2 ustawy o Narodowym Banku Polskim (z zastrzeżeniem art. 14 ustawy o BFG)	

data .....

sporządził .....

e-mail .....

tel. ....

## WZÓR 2

.....

(symbol wyróżniający bank)

.....

(nazwa banku)

**Informacja o sumie wymogów kapitałowych banku / zrzeszonych banków spółdzielczych  
według stanu na dzień .....**

Numer wiersza/ kolumny	Wyszczególnienie	Wartość całkowita (0,00 zł)	Wartość po uwzględnieniu wyłączeń – zgodnie z art. 14 ustawy o BFG (0,00 zł)
		1	2
1	12,5-krotność sumy wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w ustawie – Prawo bankowe, obliczona przez bank według zasad określonych na podstawie przepisów tej ustawy (zgodnie z art. 13 ust. 1 i ust. 1a ustawy o BFG)		

data .....

sporządził .....

e-mail.....

tel. ....

**Wyjaśnienia dotyczące sporządzania załącznika nr 6**

1. Wzory 1 i 2 – banki zrzeszające sporządzają również informacje zbiorcze o sumie środków pieniężnych zgromadzonych w zrzeszonych bankach spółdzielczych (wzór nr 1) oraz o wysokości sumy wymogów kapitałowych w zrzeszonych bankach spółdzielczych (wzór nr 2).
2. Wzór 2 – „*Informacja o sumie wymogów kapitałowych banku / zrzeszonych banków spółdzielczych*” sporządzana jest wyłącznie przez banki stosujące wyłączenia zgodnie z art. 14 ustawy o BFG lub dla zrzeszonych banków spółdzielczych stosujących wyłączenia zgodnie z art. 14 ustawy o BFG.

Załącznik nr 7

WZÓR 1

.....  
 (symbol wyróżniający bank)  
 .....

(nazwa banku)

**Informacja o przygotowywaniu lub o realizacji programu postępowania naprawczego według stanu na dzień .....**

Numer wiersza/kolumny	Bank przygotowuje program postępowania naprawczego	Bank realizuje program postępowania naprawczego	Informacje szczegółowe					Planowana data zakończenia programu postępowania naprawczego
			Data przekazania programu postępowania naprawczego do KNF zgodnie z art. 142 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe	Wyznaczona przez KNF data przekazania programu postępowania naprawczego, zgodnie z art. 142 ust. 2 ustawy – Prawo bankowe	Data zobowiązania banku do wszczęcia postępowania naprawczego zgodnie z art. 142 ust. 3 ustawy – Prawo bankowe	Data akceptacji KNF	7	
1		2	3	4	5	6	7	
n								

data .....  
 sporządził .....  
 e-mail .....  
 tel. ....

WZÓR 2

.....  
 (symbol wyróżniający bank zrzeczający)

.....  
 (nazwa banku zrzeczającego)

**Informacja o przygotowywaniu lub o realizacji programu postępowania naprawczego - informacja sporządzana dla zrzeczonych banków spółdzielczych według stanu na dzień .....**

Numer wiersza/ kolumny	Symbol wyróżniający zrzeczony bank spółdzielczy	Nazwa banku spółdzielczego	Numer wiersza (dla informacji banku)	Bank przygotowuje program postępowania naprawczego	Bank realizuje program postępowania naprawczego	Informacje szczegółowe				
						Data przekazania programu postępowania naprawczego do KNF zgodnie z art. 142 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe	Wyznaczona przez KNF data przekazania programu postępowania naprawczego zgodnie z art. 142 ust. 2 ustawy – Prawo bankowe	Data zobowiązania banku do wszczęcia postępowania naprawczego zgodnie z art. 142 ust. 3 ustawy – Prawo bankowe	Data akceptacji KNF	Planowana data zakończenia programu postępowania naprawczego
1		Bank 1	1	1	2	3	4	5	6	7
		(...)	n							
n		Bank n	1 n							

data .....  
 sporządził .....  
 e-mail.....  
 tel. ....

**Wyjaśnienia dotyczące sporządzania załącznika nr 7**

1. Wzór 1 – informacja jest sporządzana wyłącznie przez bank, który przygotowuje lub realizuje program postępowania naprawczego.
2. Wzór 2 – informacja jest sporządzana wyłącznie dla zrzeszonych banków spółdzielczych, które przygotowują lub realizują program postępowania naprawczego.
3. Wzory 1 i 2 – w pozycjach określonych w kolumnie 1: „*Bank przygotowuje program postępowania naprawczego*” lub kolumnie 2: „*Bank realizuje program postępowania naprawczego*”, należy wstawić „TAK” lub „NIE” oraz, w przypadku wstawienia „TAK”, należy dodatkowo podać informację o podstawie prawnej, tj. odpowiedni ustęp z art. 142 ustawy – Prawo bankowe. Informacja powinna być podana w następującym formacie, zgodnie z poniższym przykładem:

Przykład:

Bank przygotowuje program postępowania naprawczego	lub	Bank przygotowuje program postępowania naprawczego
2		2
TAK / art. 142 ust. 2 ustawy – Prawo bankowe		NIE

4. Wzory 1 i 2 – w przypadku sporządzania przez Bank korekty programu postępowania naprawczego, odpowiednie informacje o tej korekcie powinny zostać umieszczone w kolejnym wierszu tabeli, niezależnie od informacji o aktualnie realizowanym programie postępowania naprawczego. Po uzyskaniu akceptacji KNF, informacja o skorygowanym programie postępowania naprawczego zastępuje w tabeli informację o programie dotychczas realizowanym.

## Załącznik nr 8

**Zasady nadawania symboli wyróżniających banki, tworzenia i nazywania plików i dokumentów zawierających informacje przekazywane do BFG w formie zapisu elektronicznego oraz uwarunkowania organizacyjno-techniczne przesyłania informacji do BFG**

1. Symbole wyróżniające banki, wpisywane w załącznikach nr 1-7, oznaczają:
  - a) dla banków spółdzielczych niezrzeszonych – są to pierwsze cztery cyfry numeru nadanego bankowi przez NBP,
  - b) dla zrzeszeń banków spółdzielczych – są to pierwsze trzy cyfry numeru nadanego bankowi przez NBP i – jako czwarty znak – litera „Z”,
  - c) dla pozostałych banków niebędących bankami zrzeszającymi – są to pierwsze trzy cyfry numeru nadanego bankowi przez NBP i – jako czwarty znak – litera „K”.
2. Informacje przekazywane są do BFG w postaci pliku w formacie XML, zgodnym ze specyfikacją XSD, udostępnioną na stronie internetowej BFG ([www.bfg.pl](http://www.bfg.pl)).
3. Nazwa pliku wymienionego w pkt 2 powinna być zgodna z wzorem:
  - a) jeśli plik nie zawiera informacji określonych w załącznikach nr 3 lub 4:

**xxxx\_rrrrmm:**

w którym:

**xxxx** – stanowią oznaczenie banku lub zrzeszenia, z którego informacje są przekazywane, utworzone w sposób określony w pkt 1,

**rrrrmm** – stanowią cyfry określające odpowiednio – rok (cztery pierwsze znaki) i miesiąc (dwa kolejne znaki), w którym:

- stan danych finansowych był podstawą do sporządzenia informacji, albo
- przypada dzień sprawozdawczy lub dzień kończący okres sprawozdawczy.

Jeżeli plik tworzony jest w celu ponownego przekazania tej samej informacji, nazwę pliku należy uzupełnić, dodając po części nazwy, utworzonej w powyższy sposób, znaki: „\_ki”, gdzie „i” oznacza numer ponownie przekazywanej informacji,

- b) jeśli plik zawiera informacje określone w załącznikach nr 3 lub 4:

**xxxx\_rrrrmm\_1 lub xxxx\_rrrrmm\_2:**

w którym:

**xxxx** – stanowią oznaczenie banku lub zrzeszenia, z którego informacje są przekazywane, utworzone w sposób określony w pkt 1,

**rrrrmm** – stanowią cyfry określające odpowiednio – rok (cztery pierwsze znaki) i miesiąc (dwa kolejne znaki), w którym:

- stan danych finansowych był podstawą do sporządzenia informacji, albo
- przypada dzień sprawozdawczy lub dzień kończący okres sprawozdawczy,

**1** – oznacza informacje przekazane zgodnie z § 3 ust. 2 zarządzenia,

**2** – oznacza informacje przekazane zgodnie z § 4 ust. 1 lub ust. 2 (informacje skorygowane).

Jeżeli plik tworzony jest w celu ponownego przekazania tej samej informacji, nazwę pliku należy uzupełnić, dodając po części nazwy, utworzonej w powyższy sposób, znaki: „\_ki”, gdzie „i” oznacza numer ponownie przekazywanej informacji.

4. Uwarunkowania organizacyjno-techniczne, które powinny być spełnione przy przesyłaniu informacji do BFG:
  - podpisanie pliku podpisem elektronicznym weryfikowanym przy pomocy kwalifikowanego certyfikatu,
  - pobranie certyfikatu BFG ze strony internetowej BFG ([www.bfg.pl](http://www.bfg.pl)),
  - zaszyfrowanie kluczem publicznym BFG wiadomości pocztowej, zawierającej podpisane załączniki,
  - szyfrowanie powinno być zgodne ze standardem S/MIME.
5. W temacie wiadomości pocztowej przesyłanej do BFG, zawierającej podpisane załączniki, powinno znaleźć się oznaczenie nazwy przesyłki w poniższym brzmieniu:

**nazwa pliku\_nazwa banku**

w którym nazwa pliku jest ustalona, w zależności od rodzaju przekazywanego pliku, zgodnie z pkt 3.



## Załącznik nr 9

**Lista osób  
upoważnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Banku  
na potrzeby podpisywania informacji w trybie § 9  
zarządzenia nr 3/2014 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 4 lutego 2014 r.  
w sprawie zakresu, trybu i terminów przekazywania przez banki, objęte obowiązkowym systemem  
gwarantowania, informacji do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego<sup>1)</sup>**

1	Imię			Rodzaj zgłoszenia <sup>2)</sup> <input type="checkbox"/> zgłoszenie nowej osoby <input type="checkbox"/> wykreślenie osoby z listy <input type="checkbox"/> aktualizacja danych
	Nazwisko			
	Służbowy adres poczty elektronicznej			
	Nr telefonu służbowego			
	Sposób reprezentacji: <sup>3)</sup>	<input type="checkbox"/> jednoosobowa	<input type="checkbox"/> łączna <sup>4)</sup> Opis sposobu wykonywania reprezentacji łącznej:..... .....	

2	Imię			Rodzaj zgłoszenia <sup>2)</sup> <input type="checkbox"/> zgłoszenie nowej osoby <input type="checkbox"/> wykreślenie osoby z listy <input type="checkbox"/> aktualizacja danych
	Nazwisko			
	Służbowy adres poczty elektronicznej			
	Nr telefonu służbowego			
	Sposób reprezentacji: <sup>3)</sup>	<input type="checkbox"/> jednoosobowa	<input type="checkbox"/> łączna <sup>4)</sup> Opis sposobu wykonywania reprezentacji łącznej:..... .....	

.....  
(miejscowość, data)

.....  
(pieczęcie i podpisy osób upoważnionych do reprezentacji Banku)

<sup>1)</sup> W przypadku zgłoszenia więcej niż 2 osób upoważnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Banku, należy wydrukować dodatkowy formularz i odpowiednio ponumerować strony.

<sup>2)</sup> Należy wstawić znak ✓ w odpowiednie pole.

<sup>3)</sup> Należy wstawić znak ✓ w odpowiednie pole wskazujące sposób reprezentacji.

<sup>4)</sup> W przypadku reprezentacji łącznej należy opisać sposób jej wykonywania.