

Warszawa, dnia 2 czerwca 2016 r.

Poz. 5

**ZARZĄDZENIE NR 15/2016  
PREZESA NARODOWEGO BANKU POLSKIEGO**

z dnia 2 czerwca 2016 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 2014 r. poz. 1866, 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 2015 r. poz. 128, z późn. zm.<sup>2)</sup>);
- 6) banku – należy przez to rozumieć podmiot objęty systemem gwarantowania, w rozumieniu art. 2 pkt 3 ustawy o BFG;
- 7) obowiązkowej opłacie – należy przez to rozumieć opłatę wnoszoną w okresach kwartalnych przez bank na rzecz Funduszu, na zasadach określonych w art. 13 ustawy o BFG;
- 8) opłacie ostrożnościowej – należy przez to rozumieć opłatę wnoszoną w okresach kwartalnych przez bank na rzecz Funduszu, na zasadach określonych w art. 14a ustawy o BFG;
- 9) deponencie – należy przez to rozumieć deponenta, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy o BFG;
- 10) 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. z 2015 r. poz. 2170 oraz z 2016 r. poz. 381);
- 11) banku zrzeszającym – należy przez to rozumieć bank, o którym mowa w art. 2 pkt 2 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających;
- 12) właściwym banku zrzeszającym – należy przez to rozumieć bank, z którym dany zrzeszony bank spółdzielczy zawarł umowę zrzeszenia;

---

<sup>1)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2015 r. poz. 978, 1166, 1513 i 1844 oraz z 2016 r. poz. 381 i 615.

<sup>2)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2015 r. poz. 559, 978, 1166, 1223, 1260, 1311, 1348, 1357, 1513, 1634, 1830, 1844, 1854, 1864 i 2281 oraz z 2016 r. poz. 615.

- 13) 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;
- 14) środkach gwarantowanych – należy przez to rozumieć środki gwarantowane, o których mowa w art. 2 pkt 2 ustawy o BFG;
- 15) programie postępowania naprawczego – należy przez to rozumieć program postępowania naprawczego, o którym mowa w art. 142 ust. 1 i 2 ustawy – Prawo bankowe;
- 16) systemie ochrony – należy przez to rozumieć system ochrony, o którym mowa w art. 2 pkt 6 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

**§ 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 zrzeszające 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 zrzeszające 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 naliczania oraz o wysokości obowiązkowej opłaty i opłaty ostrożnościowej odpowiednio według wzorów 1 albo 2, określonych w załączniku nr 3 do zarządzenia.

2. Banki sporządzają informacje, określone w ust. 1, według stanu danych na koniec kwartału bezpośrednio poprzedzającego kwartał, którego opłata dotyczy.

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 oraz opłaty ostrożnościowej, ustalone przez Radę BFG w formie uchwały lub określone w art. 13 ust. 3c lub art. 14b ust. 2 ustawy o BFG.

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 terminów, o których mowa w ust. 3.

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

6. Banki zrzeszające 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. Na koniec każdego kwartału banki weryfikują informacje przekazane na podstawie § 3 w poprzednich kwartałach.

2. W przypadku, gdy dane z poprzednich kwartałów, będące podstawą przekazania informacji, o których mowa w § 3 ust. 1 lub 5, uległy zmianie, banki są zobowiązane do sporządzenia informacji w wersji skorygowanej według stanu na koniec kwartału, w którym wystąpiła zmiana.

3. Informacje, o których mowa w ust. 2, banki przekazują do BFG, z zastrzeżeniem ust. 4, bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż w terminie 14 dni po upływie danego kwartału.

4. Zrzeszone banki spółdzielcze przekazują informacje, o których mowa w ust. 2, do właściwych banków zrzeszających, bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż w terminie 7 dni po upływie danego kwartału.

5. Banki zrzeszające, na podstawie informacji, o których mowa w ust. 4, sporządzają informacje w wersji skorygowanej w zakresie dotyczącym wszystkich zrzeszonych banków spółdzielczych bez względu na to, czy dane będące podstawą sporządzenia informacji uległy zmianie.

6. Banki zrzeszające przekazują do BFG informacje, określone w ust. 5, bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż w terminie 14 dni po upływie danego kwartału.

7. Informacje, o których mowa w ust. 1–6, powinny być sporządzone odpowiednio według wzorów 1 albo 2, określonych w załączniku nr 3 lub 4 do zarządzenia.

**§ 5.** 1. Banki sporządzają miesięczne informacje o wartości wierzytelności deponentów oraz o wartości środków gwarantowanych – 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 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, z wyjątkiem zrzeszonych banków spółdzielczych, sporządzają miesięczne informacje o sumie zgromadzonych środków pieniężnych według wzoru, określonego w załączniku nr 6 do zarządzenia.

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

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. Banki zrzeszające sporządzają zbiorcze informacje, o których mowa w ust. 1, dotyczące zrzeszonych banków spółdzielczych 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 zraszające 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, określone są w załączniku 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, z 2014 r. poz. 1662 oraz z 2015 r. poz. 1893), 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 BFG, 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, z wyjątkiem przypadków w których informacje określone w załączniku nr 9 nie uległy zmianie.

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

**§ 11.** 1. Bank zraszający 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 zarządzenia w zakresie 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 o podstawie naliczania oraz o wysokości wniesionych opłat: obowiązkowej i ostrożnościowej za I kwartał 2016 roku i za II kwartał 2016 roku, sporządzone odrębnie zgodnie z wzorami 1 lub 2 do załącznika nr 3 do zarządzenia, banki, z zastrzeżeniem ust. 2, przekazują do BFG bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż w terminie 14 dni od dnia wejścia w życie zarządzenia.

2. Zrzeszone banki spółdzielcze przekazują informacje o podstawie naliczania oraz o wysokości opłaty obowiązkowej oraz opłaty ostrożnościowej za I kwartał 2016 roku i za II kwartał 2016 roku, sporządzone odrębnie zgodnie z wzorami 1 i 2 załącznika nr 3 do zarządzenia, do właściwych banków zrzeszających, bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż na 7 dni przed upływem terminu, o którym mowa w ust. 1.

3. Banki zrzeszające, na podstawie informacji, o których mowa w ust. 2, sporządzają informacje o podstawach naliczania oraz o kwotach opłaty obowiązkowej oraz opłaty ostrożnościowej zrzeszonych banków spółdzielczych zgodnie z wzorami nr 1 i 2 załącznika nr 4 do zarządzenia i przekazują je do BFG bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż w terminie, o którym mowa w ust. 1.

4. Do sporządzania informacji, o których mowa w ust. 1–3, przepisy § 8 i § 9 stosuje się odpowiednio.

**§ 13.** Na zasadach określonych w niniejszym zarządzeniu banki przekazują po raz pierwszy:

- 1) informacje, o których mowa w § 2, sporządzone według stanu danych za kwiecień 2016 r., zgodnie z wzorem określonym w załącznikach nr 1 i 2 do zarządzenia;
- 2) informacje, o których mowa w § 5–7, sporządzone według stanu na dzień 31 maja 2016 r., zgodnie z wzorami określonymi odpowiednio w załącznikach nr 5, 6 lub 7 do zarządzenia.

**§ 14.** Imię, nazwisko, służbowy adres poczty elektronicznej oraz służbowy numer telefonu kontaktowego osób, upoważnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych banku z wykorzystaniem bezpiecznego podpisu elektronicznego, przekazane do BFG na podstawie zarządzenia, o którym mowa w § 15, nie tracą ważności, o ile bank nie przedstawi aktualnych informacji na zasadach określonych w § 9.

**§ 15.** Traci moc 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 (Dz. Urz. NBP poz. 1 i z 2015 r. poz. 17).

**§ 16.** Zarządzenie wchodzi w życie po upływie 7 dni od dnia ogłoszenia.

Prezes Narodowego Banku Polskiego: *M. Belka*

Załączniki do zarządzenia nr 15/2016 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 2 czerwca 2016 r. (poz. 5)

**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 ust. 4 ustawy o BFG) za miesiąc ..... r.	
2	Wysokość stawki	
3	Wysokość funduszu ochrony środków gwarantowanych na rok ..... (wiersz 1 × wiersz 2)	
4	Aktualna wartość aktywów stanowiących pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych (zgodnie z art. 26 ust. 1 ustawy o BFG), w tym:	
	– 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	

data .....

sporządził .....

e-mail służbowy .....

tel. służbowy .....

Załącznik nr 2

WZÓR

.....  
 (symbol wyróżniający bank zrzeczający)

.....  
 (nazwa banku zrzeczającego)

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

Numer wiersza/ kolumny	Symbol wyróżniający zrzeczony bank spółdzielczy	Nazwa zrzeczonego banku spółdzielczego – siedziba	Suma środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach w banku, stanowiąca podstawę obliczania rezerwy obowiązkowej stosownie do art. 38 ust. 2 ustawy o NBP, 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				
1	Bank 1									
	(...)									
	Bank n									
N	Razem zrzeczone banki spółdzielcze	X								

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

**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 pozycji „Wysokość stawki – zgodnie z uchwałą Rady BFG” banki wpisują wysokość stawki zgodnie z uchwałą Rady BFG.
3. Zgodnie z art. 25 ust. 3a ustawy o BFG, Bank Gospodarstwa Krajowego w pozycji „Wysokość stawki – zgodnie z uchwałą Rady BFG” wpisuje połowę stawki.
4. 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.
5. Pozycje: „Inne”<sup>1)</sup> należy wypełnić, o ile w przepisach powszechnie obowiązujących dopuszcza się możliwość pokrycia funduszu ochrony środków gwarantowanych w taki sposób.

---

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

WZÓR 1

.....  
 (symbol wyróżniający bank)  
 .....  
 (nazwa banku)

**Informacja o podstawie naliczania oraz o wysokości obowiązkowej opłaty na .... kwartał ..... roku**  
**(według stanu na dzień .....**)

Numer wiersza/kolumny	Podstawa naliczania obowiązkowej opłaty		Stawka obowiązkowej opłaty (%)	Wyłączenia z podstawy naliczania obowiązkowej opłaty – zgodnie z art. 14 ustawy o BFG			Nazwa systemu ochrony	Data przystąpienia do systemu ochrony	Obowiązkowa opłata należna BFG (0,00 zł) (z zastrzeżeniem art. 13 ust. 1b ustawy o BFG)	Zmiana obowiązkowej opłaty (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	11	12	

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

WZÓR 2

.....  
 (symbol wyróżniający bank)  
 .....  
 (nazwa banku)

**Informacja o podstawie naliczania oraz o wysokości opłaty ostrożnościowej na .... kwartał ..... roku**  
**(według stanu na .....)**

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 ust. 2, 3 i 4 ustawy o BFG			Nazwa systemu ochrony	Data przystąpienia do systemu ochrony	Opłata ostrożnościowa należna BFG (0,00 zł) (z zastrzeżeniem art. 14b ust. 1 ustawy o BFG)	Zmiana opłaty ostrożnościowej (0,00 zł)	Numer rachunku banku	Uwagi
	Wartość całkowita (0,00 zł)	Wartość po uwzględnieniu wyłączeń – zgodnie z art. 14 ust. 2, 3 i 4 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	11	12

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

Załącznik nr 4

WZÓR 1

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

(nazwa banku zrzeszającego)

**Informacja o podstawach naliczania oraz o kwotach obowiązkowej opłaty  
 zrzeszonych banków spółdzielczych – na ..... kwartał ..... roku**  
 (według stanu na .....

Numer wiersza/ kolumny	Symbol wyróżniający zrzeszony bank spółdzielczy	Nazwa zrzeszonego banku spółdzielczego – siedziba	Podstawa naliczania obowiązkowej opłaty		Stawka obowiązkowej opłaty zgodnie z uchwałą Rady BFG (%)	Wyłączenia z naliczania obowiązkowej opłaty			Data przystąpienia do systemu ochrony	Obowiązkowa opłata należna BFG (0,00 zł) (z zastrzeżeniem art. 13 ust. 1b ustawy o BFG)	Zmiana obowiązkowej opłaty (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)					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
I		Bank I										X	
		(...)										X	
		Bank n										X	
N	X	Razem zrzeszone banki spółdzielcze	X	X		X	X		X				

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

WZÓR 2

.....  
 (symbol wyróżniający bank zrzeczający)  
 .....  
 (nazwa banku zrzeczającego)

**Informacja o podstawach naliczania oraz o kwotach opłaty ostrożnościowej zrzeczonych banków spółdzielczych – na ..... kwartał ..... roku (według stanu na .....**

Numer wiersza/kolumny	Symbol wyróżniający zrzeczony bank spółdzielczy	Nazwa zrzeczonego banku spółdzielczego – siedziba	Podstawa naliczania opłaty ostrożnościowej		Stawka opłaty ostrożnościowej zgodnie z uchwałą Rady BFG (%)	Wyłączenia z naliczania opłaty ostrożnościowej (art. 14 ust. 2, 3 i 4 ustawy o BFG)			Nazwa systemu ochrony	Data przystąpienia do systemu ochrony	Opłata ostrożnościowa należna BFG (0,00 zł) (z zastosowaniem art. 14b ust. 1 ustawy o BFG)	Zmiana opłaty ostrożnościowej (0,00 zł)	Numer rachunku banku zrzeczającego	Uwagi
			Wartość całkowita (0,00 zł)	Wartość po uwzględnieniu wyłączeń – zgodnie z art. 14 ust. 2, 3 i 4 ustawy o BFG (0,00 zł)		Tytuł wyłączenia	Podstawa prawna	Wartość wyłączenia (0,00 zł)						
1			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1		Bank 1											X	
		(...)											X	
		Bank n											X	
N	X	Razem zrzeczone banki spółdzielcze				X	X	X	X	X				

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

### 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 datę, na którą jest ustalana podstawa naliczania opłaty.
2. Wzory 1 i 2 załączników nr 3 i 4 – w przypadku banku niestosującego wyłączeń z podstawy naliczania obowiązkowej opłaty oraz opłaty ostrożnościowej, zgodnie z art. 14 lub art. 14 ust. 2, 3 i 4 ustawy o BFG, w pozycjach odpowiednio: „Wartość po uwzględnieniu wyłączeń – zgodnie z art. 14 ustawy o BFG” lub „Wartość po uwzględnieniu wyłączeń – zgodnie z art. 14 ust. 2, 3 i 4 ustawy o BFG” należy powtórnie wpisać kwotę z pozycji: „Wartość całkowita”.
3. Wzory 1 załączników nr 3 i 4 – w pozycjach „Stawka obowiązkowej opłaty (%)” należy wpisać wysokość stawki zgodnie z uchwałą Rady BFG. Na podstawie art. 14 ust. 2a ustawy o BFG, Bank Gospodarstwa Krajowego wpisuje połowę stawki, o której mowa w art. 13 ust. 1 ustawy o BFG.
4. Wzory 1 i 2 załączników nr 3 i 4 – w pozycjach: „Tytuł wyłączenia” należy wymienić rodzaje aktywów podlegających wyłączeniu z podstawy naliczania obowiązkowej opłaty oraz opłaty ostrożnościowej.
5. Wzory 1 i 2 załączników nr 3 i 4 – w pozycjach: „Podstawa prawna” należy wpisać odpowiednie ustępy art. 14 ustawy o BFG.
6. 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 oraz opłaty ostrożnościowej.
7. Wzory 1 i 2 załączników nr 3 i 4 – w pozycjach: „Data przystąpienia do systemu ochrony” w przypadku banków będących uczestnikami systemu ochrony należy wpisać datę przystąpienia do niego.
8. Wzór 1 załącznika nr 3 – w pozycji „Obowiązkowa opłata należna BFG (0,00 zł)” należy wpisać iloczyn wielkości wskazanych w kolumnach nr 2 i 3. W przypadku banków będących uczestnikami systemu ochrony należy wpisać 50% kwoty stanowiącej iloczyn wielkości wskazanych w kolumnach nr 2 i 3 (na podstawie art. 13 ust. 1b ustawy o BFG).
9. Wzór 1 załącznika nr 4 – w pozycji „Obowiązkowa opłata należna BFG (0,00 zł)” należy wpisać iloczyn wielkości wskazanych w kolumnach nr 2 i 3. W przypadku banków spółdzielczych będących uczestnikami systemu ochrony należy wpisać 50% kwoty stanowiącej iloczyn wielkości wskazanych w kolumnach nr 2 i 3 (na podstawie art. 13 ust. 1b ustawy o BFG).
10. Wzór 2 załącznika nr 3 – w pozycji „Opłata ostrożnościowa należna BFG (0,00 zł)” należy wpisać iloczyn wielkości wskazanych w kolumnach nr 2 i 3. W przypadku banków będących uczestnikami systemu ochrony należy wpisać 0 (na podstawie art. 14b ust. 1 ustawy o BFG).
11. Wzór 2 załącznika nr 4 – w pozycji „Opłata ostrożnościowa należna BFG (0,00 zł)” należy wpisać iloczyn wielkości wskazanych w kolumnach nr 2 i 3. W przypadku banków spółdzielczych będących uczestnikami systemu ochrony należy wpisać 0 (na podstawie art. 14b ust. 1 ustawy o BFG).
12. Wzory 1 załączników nr 3 i 4 – w pozycjach: „Zmiana obowiązkowej opłaty” należy wykazać różnicę pomiędzy informacją o wartości skorygowanej obowiązkowej opłaty należnej BFG a poprzednią, przekazaną BFG, informacją o wartości obowiązkowej opłaty należnej BFG.
13. Wzory 2 załączników nr 3 i 4 – w pozycjach: „Zmiana opłaty ostrożnościowej” należy wykazać różnicę pomiędzy informacją o wartości skorygowanej opłaty ostrożnościowej należnej BFG a poprzednią, przekazaną BFG, informacją o wartości opłaty ostrożnościowej należnej BFG.
14. 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 lub opłaty ostrożnościowej.
15. Wzory 1 i 2 załączników nr 3 i 4 – w pozycjach „Uwagi” bank może zamieścić dodatkowe informacje lub wyjaśnienia związane z przekazywanymi informacjami. W szczególności bank może przekazać wyjaśnienia w przypadku różnic występujących pomiędzy wykazaną w załączniku

podstawą naliczania opłaty a danymi przekazanymi do NBP w ramach sprawozdawczości przekazywanej na podstawie uchwały nr 53/2011 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 22 września 2011 r. w sprawie trybu i szczegółowych zasad przekazywania przez banki do Narodowego Banku Polskiego danych niezbędnych do ustalania polityki pieniężnej i okresowych ocen sytuacji pieniężnej państwa oraz oceny sytuacji finansowej banków i ryzyka sektora bankowego (Dz. Urz. NBP Nr 14, poz. 15, z 2013 r. poz. 5 i 24, z 2014 r. poz. 9, z 2015 r. poz. 13 oraz z 2016 r. poz. 1).

16. Wzór 2 załącznika nr 3 – Bank Gospodarstwa Krajowego nie jest zobowiązany do sporządzania i przekazywania informacji o podstawie naliczania oraz o wysokości opłaty ostrożnościowej według powyższego wzoru (art. 14c ustawy o BFG).

## Załącznik nr 5

## WZÓR 1

.....  
(symbol wyróżniający bank)

.....  
(nazwa banku)

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

.....

Numer wiersza/ kolumny	Przedziały kwotowe	Liczba deponentów	Wartość wierzytelności deponentów (0,00 zł)	Wartość środków gwarantowanych (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 służbowy .....

tel. służbowy .....

## WZÓR 2

.....  
 (symbol wyróżniający bank zrzeczający)

.....  
 (nazwa banku zrzeczającego)

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

Numer wiersza/ kolumny	Symbol wyróżniający zrzeczony bank spółdzielczy	Nazwa banku spółdzielczego	Przedziały kwotowe	Liczba deponentów	Wartość wierzytelności deponentów (0,00 zł)	Wartość środków gwarantowanych (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 służbowy .....

tel. służbowy .....

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

1. Wartość wierzytelności deponentów oraz wartość środków gwarantowanych wylicza się dla wszystkich deponentów – na zasadach określonych w ustawie o BFG w szczególności z uwzględnieniem wyłączeń, określonych w art. 2 pkt 1 i 2 ustawy o BFG.
2. Wyliczenie wartości wierzytelności deponentów oraz wartości środków gwarantowanych 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 w danym banku jest sumą wartości środków gwarantowanych, wyliczonych dla poszczególnych deponentów.
3. Należy wykazywać wyłącznie deponentów posiadających wierzytelności na dzień sprawozdawczy.

.....  
(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 ust. 4 ustawy o BFG)	

data .....

sporządził .....

e-mail służbowy .....

tel. służbowy .....

**Wyjaśnienia dotyczące sporządzania załącznika nr 6**

1. Banki zrzeszające sporządzają również informacje zbiorcze o sumie środków pieniężnych zgromadzonych w zrzeszonych bankach spółdzielczych.

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	
1		2	3	4	5	6	7
1							
n							

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

WZÓR 2

.....  
 (symbol wyróżniający bank zrzeszający)

.....  
 (nazwa banku zrzeszającego)

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

Numer wiersza/ kolumny	Symbol wyróżniający zrzeszony 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 wszczenia 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 służbowy .....  
 tel. służbowy .....

**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:

Bank przygotowuje program postępowania naprawczego		Bank przygotowuje program postępowania naprawczego
2	lub	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.

**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:

**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 korekty 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

.....  
 (symbol wyróżniający bank/bank zrzeczający)

.....  
 (nazwa banku/banku zrzeczającego)

## Lista osób

**upoważnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Banku na potrzeby podpisywania informacji w trybie § 9 zarządzenia nr 15/2016 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 2 czerwca 2016 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.