



DZIENNIK URZĘDOWY NARODOWEGO BANKU POLSKIEGO

Warszawa, dnia 31 maja 2006 r.

Nr 5

TREŚĆ:

Poz.:

ZARZĄDZENIE

- 5 – nr 11/2006 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 29 maja 2006 r. w sprawie zakresu, trybu i terminów przekazywania przez banki objęte obowiązkowym systemem gwarantowania informacji do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego 9

5

ZARZĄDZENIE NR 11/2006

Prezesa Narodowego Banku Polskiego

z dnia 29 maja 2006 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 2000 r. Nr 9, poz. 131, Nr 86, poz. 958, Nr 119, poz. 1252 i Nr 122, poz. 1316, z 2001 r. Nr 154, poz. 1802, z 2003 r. Nr 60, poz. 535, Nr 217, poz. 2124 i Nr 223, poz. 2218, z 2004 r. Nr 91, poz. 870, Nr 121, poz. 1262 i Nr 146, poz. 1546 oraz z 2005 r. Nr 179, poz. 1484 i Nr 183, poz. 1538) zarządza się, co następuje:

§ 1. Użyte w zarządzeniu określenia oznaczają:

- 1) BFG – Bankowy Fundusz Gwarancyjny;
- 2) bank – podmiot objęty systemem gwarantowania, w rozumieniu art. 2 pkt 3 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, zwanej dalej „ustawą o BFG”;
- 3) deponent – osobę fizyczną, osobę prawną, jednostkę organizacyjną niemającą osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną oraz inne podmioty, o których mowa w art. 2 pkt 1 ustawy o BFG;
- 4) zrzeszony bank spółdzielczy – 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 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 oraz z 2004 r. Nr 91, poz. 870);
- 5) bank zrzeszający – bank, o którym mowa w art. 2 pkt 2 ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających;

- 6) właściwy bank zrzeszający – bank, z którym dany zrzeszony bank spółdzielczy zawarł umowę zrzeszenia;
- 7) wartość wierzytelności objętych gwarancjami BFG – wartość środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych deponentów i ich należności z tytułu innych czynności bankowych;
- 8) wartość środków gwarantowanych przez BFG – wartość potencjalnych zobowiązań BFG, liczona jako kwota wierzytelności deponenta objętych gwarancjami BFG, pomniejszona o wymagalne zobowiązania deponenta, z uwzględnieniem ustawowych limitów gwarancyjnych (ekspektatywa wierzytelności deponentów wobec BFG).

§ 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.

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

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

4. Banki przekazują do BFG informacje, określone w ust. 1 i 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 podstawie obliczania oraz o wysokości obowiązkowej opłaty rocznej, według wzoru określonego w załączniku nr 3.

2. Banki sporządzają informacje określone w ust. 1 według stanu danych na dzień określony uchwałą Rady BFG, podjętą na podstawie art. 13 ust. 2 ustawy o 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 upływa termin do wniesienia obowiązkowej opłaty rocznej – ustalony uchwałą, o której mowa w ust. 2.

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 podstawach obliczania oraz kwotach obowiązkowej opłaty rocznej zrzeszonych banków spółdzielczych, według wzoru określonego w załączniku nr 4.

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.

§ 4. 1. Informacje określone w § 3 ust. 1 i 5 również w wersji skorygowanej sporządzają i przekazują do:

- 1) BFG:
 - a) banki, z wyjątkiem zrzeszonych banków spółdzielczych – w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia rocznych sprawozdań finansowych przez walne zgromadzenia,
 - 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;
- 2) właściwych banków zrzeszających – zrzeszone banki spółdzielcze, – 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, bank sporządza informację, o której mowa w § 3 ust. 1 w wersji skorygowanej i przekazuje ją, odpowiednio – do BFG lub do właściwego banku zrzeszającego – bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż do 30 dnia po zakończeniu roku obrotowego. Banki zrzeszające przekazują informację w wersji skorygowanej do BFG w terminie 15 dni od jej otrzymania.

3. W przypadku gdy dane będące podstawą sporządzenia informacji określonych w § 3 ust. 1 lub 5 nie uległy zmianie po przekazaniu informacji do BFG lub banku zrzeszającego, bank w terminie przewidzianym w ust. 1 lub 2 dla przekazania informacji skorygowanej, przesyła odpowiednio – do BFG lub do właściwego banku zrzeszającego informację o braku podstaw do sporządzenia korekty.

§ 5. 1. Banki sporządzają półroczne informacje o wartości wierzytelności objętych gwarancjami BFG oraz o wartości środków gwarantowanych przez BFG – według wzoru 1 określonego w załączniku nr 5.

2. Banki sporządzają informacje, o których mowa w ust. 1 według stanu na koniec czerwca oraz na koniec grudnia.

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

4. 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 odpowiedniego okresu sprawozdawczego.

5. Banki zrzeszające, na podstawie informacji, o których mowa w ust. 4, sporządzają informacje o wartości wierzytelności objętych gwarancjami BFG oraz o wartości środków gwarantowanych przez BFG w odniesieniu do zrzeszonych banków spółdzielczych, według wzoru 2 określonego w załączniku nr 5.

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.

§ 6. 1. Banki sporządzają półroczne informacje o sumie zgromadzonych środków pieniężnych oraz o wartości aktywów bilansowych i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem – według wzorów określonych w załączniku nr 6.

2. Informacje, o których mowa w ust. 1 sporządzają:

- 1) banki, z wyjątkiem zrzeszonych banków spółdzielczych – w zakresie określonym we wzorze 1, zawartym w załączniku nr 6 – według stanu za czerwiec i grudzień;
- 2) wszystkie banki – w zakresie określonym we wzorze 2, zawartym w załączniku nr 6 – według stanu na koniec czerwca oraz na koniec grudnia.

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 odpowiedniego 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 odpowiedniego okresu sprawozdawczego.

5. Banki zrzeszające sporządzają zbiorcze informacje określone w załączniku nr 6 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 przekazują do BFG, z zastrzeżeniem § 9 i 10, informacje sporządzone w formie pisemnej oraz w formie zapisu elektronicznego na nośniku magnetycznym

- dyskietce komputerowej, w standardzie 3,5" FAT 1,4 albo na nośniku optycznym,
- płycie CD-ROM, w standardzie ISO 9660.

2. Pisma zawierające informacje przeznaczone dla BFG powinny być podpisane przez osoby je sporządzające oraz przez osoby upoważnione do składania

oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych banku.

3. Informacje w formie zapisu elektronicznego bank sporządza w postaci plików typu „skoroszyt Microsoft Excel“, tworzonych w programie Microsoft Excel. Sposób tworzenia i nazywania plików (formatowania danych) określa załącznik nr 7.

4. Nośniki zapisu elektronicznego powinny być opatrzone etykietą zewnętrzną, na której umieszczony jest opis zawierający co najmniej: pełną nazwę banku, nazwy zapisanych na nim plików, imię, nazwisko i podpis osoby sporządzającej informację.

5. W przypadku rozbieżności treści informacji sporządzonych w formie pisemnej i w formie zapisu elektronicznego, uznaje się, że bank przekazał informację zawartą w piśmie dostarczonym BFG.

§ 8. 1. Informacje sporządzone w formie pisemnej oraz nośniki informacji zapisanych w formie elektronicznej powinny być dostarczane do siedziby BFG przez pracownika banku albo przesyłką pocztową – przesyłką rejestrowaną. Przekazywanie informacji w inny niż wyżej wymieniony sposób wymaga uzgodnienia z BFG.

2. Informacje powinny być przekazywane do BFG w zamkniętej i odpowiednio opisanej kopercie. Nośniki informacji zapisanych w formie elektronicznej, w trakcie przekazywania do BFG, powinny być zabezpieczone przed zniszczeniem lub uszkodzeniem oraz przed możliwością utraty albo zniekształcenia zapisanych na nich danych. W tym celu bank powinien stosować odpowiednie, zwykle używane do tego środki techniczne. Informacje zapisane w formie elektronicznej mogą być chronione przed odczytem oraz wprowadzaniem do nich zmian, w szczególności za pomocą hasła, o ile sposób ochrony został uzgodniony z BFG, ale nie mogą być zabezpieczone przed kopiowaniem.

§ 9. 1. Informacje przeznaczone dla BFG mogą być przekazywane drogą teletransmisji, po wcześniejszym uzgodnieniu z BFG warunków organizacyjno-technicznych tej formy przekazu. W takim przypadku, bank nie sporządza informacji w formie pisemnej oraz w formie zapisu elektronicznego na nośnikach określonych w § 7 ust. 1.

2. Informacje przekazywane w drodze teletransmisji opatrzone są bezpiecznym podpisem elektronicznym w rozumieniu ustawy z dnia 18 września 2001 r. o podpisie elektronicznym (Dz. U. Nr 130, poz. 1450, z 2002 r. Nr 153, poz. 1271, z 2003 r. Nr 124, poz. 1152 i Nr 217, poz. 2125, z 2004 r. Nr 96, poz. 959 oraz z 2005 r. Nr 64, poz. 565) złożonym przez osoby upoważnione, o których mowa w § 7 ust. 2.

§ 10. Informację o braku podstaw do sporządzenia korekty, o której mowa w § 4 ust. 3, bank sporządza wyłącznie w formie pisemnej, a w przypadku gdy bank przekazuje je w drodze teletransmisji – wyłącznie w formie elektronicznej. Sposób tworzenia i nazywania dokumentów obejmujących treść informacji o braku podstaw do sporządzenia korekty określa załącznik nr 7.

§ 11. Zrzeszone banki spółdzielcze przekazują informacje do właściwych banków zrzeszających w formie uzgodnionej z tymi bankami.

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

1) bank zrzeszający zobowiąże się wobec banku spółdzielczego do wykonywania obowiązków sprawozdawczych wobec BFG w imieniu tego banku;

2) bank spółdzielczy zapewni udostępnianie bankowi zrzeszającemu informacji, o których mowa w § 2 ust. 1 oraz w § 6 ust. 2 pkt 1,

pod warunkiem przedłożenia BFG tekstu umowy lub innego dokumentu, z którego wynika zobowiązanie banku zrzeszającego wraz z pisemnym oświadczeniem banku zrzeszającego określającym dzień, od którego powyższy tryb dostarczania informacji będzie stosowany.

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

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

§ 13. 1. Banki sporządzają półroczne informacje o wartości wierzytelności objętych gwarancjami BFG – według wzoru określonego w załączniku nr 8, do dnia 30 czerwca 2007 r.

2. Banki sporządzają informacje, o których mowa w ust. 1 według stanu na koniec czerwca oraz na koniec grudnia.

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

4. 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 odpowiedniego okresu sprawozdawczego.

5. Banki zrzeszające, na podstawie informacji, o których mowa w ust. 4, sporządzają informacje o wartości wierzytelności objętych gwarancjami BFG w odniesieniu do odpowiednich zrzeszonych banków spółdzielczych; wzór określony w załączniku nr 8 stosuje się odpowiednio.

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.

§ 14. Traci moc zarządzenie nr 19/2002 Prezesa NBP z dnia 11 grudnia 2002 r. w sprawie zakresu informacji przekazywanych przez banki dla potrzeb Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (Dz. Urz. NBP Nr 20, poz 53).

§ 15. Zarządzenie wchodzi w życie po upływie 30 dni od dnia ogłoszenia z wyjątkiem § 5, który wchodzi w życie z dniem 1 lipca 2007 r.

Prezes Narodowego Banku Polskiego:

L. Balcerowicz

Załącznik nr 1 do zarządzenia nr 11/2006
Prezesa Narodowego Banku Polskiego
z dnia 29 maja 2006 r.
(poz. 5)

WZÓR

.....
nazwa banku

**Informacja dotycząca podstawy obliczania oraz wysokości funduszu ochrony środków
gwarantowanych na rok**

0,00 zł

Numer wiersza/ kolumny	Wyszczególnienie	Kwota / wysokość stawki
		1
1	Suma środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach w banku stanowiąca podstawę obliczania rezerwy obowiązkowej, z zastrzeżeniem art. 14 ustawy o BFG, za miesiąc roku	
2	Wysokość stawki – zgodnie z uchwałą nr Rady BFG z dnia (w %)	
3	Wysokość funduszu ochrony środków gwarantowanych na rok (wiersz 1 x wiersz 2)	
4	Aktualna wartość aktywów ¹ , 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 ²	

data
sporządził
tel.
fax

.....
(podpisy i pieczęć imienna osób uprawnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych banku)

¹ Według stanu na dzień wyceny bilansowej skarbowych papierów wartościowych, bonów pieniężnych NBP, obligacji emitowanych przez NBP 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.

² O ile obowiązujące przepisy dopuszczają.

WZÓR

.....
nazwa banku zrzeszającego

Informacja dotycząca podstawy obliczania oraz wysokości funduszu ochrony środków gwarantowanych w zrzeszonych bankach spółdzielczych na rok

0,00 zł

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

data
sporządził
tel.
fax

.....
(podpisy i pieczęć imienna osób uprawnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych banku)

Załącznik nr 2 do zarządzenia nr 11/2006 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 29 maja 2006 r. (poz. 5)

³ Pierwsze cztery cyfry numeru nadanego bankowi przez NBP.

⁴ Według stanu na dzień wyceny bilansowej skarbowych papierów wartościowych, bonów pieniężnych NBP, obligacji emitowanych przez NBP 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 O ile obowiązujące przepisy dopuszczają.

Załącznik nr 3 do zarządzenia nr 11/2006
Prezesa Narodowego Banku Polskiego
z dnia 29 maja 2006 r.
(poz. 5)

WZÓR

.....
nazwa banku

**Informacja dotycząca podstawy obliczania oraz wysokości obowiązkowej opłaty rocznej
za rok**

0,00 zł

Numer wiersza/ kolumny	Wyszczególnienie	Kwota	Stawka opłaty rocznej zgodnie z uchwałą nr Rady BFG z dnia (w%)	Opłata roczna należna BFG (kolumna 1 x kolumna 2)
		1	2	3
1	Aktywa bilansowe ważone ryzykiem ⁶			
2	Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem ⁶			
	w tym:			
	– gwarancje i poręczenia			
	– linie kredytów przyrzeczonych – inne zobowiązania pozabilansowe			
3	Razem			
4	Opłata roczna obciążająca bank – po uwzględnieniu pomniejszenia, o którym mowa w art. 13 ust. 3b ustawy o BFG			

data
sporządził
tel.
fax

.....
(podpisy i pieczęć imienna osób uprawnionych
do składania oświadczeń woli w zakresie praw
i obowiązków majątkowych banku)

⁶ Wyliczenia wysokości aktywów bilansowych i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem dokonuje się dla portfela bankowego i handlowego łącznie, niezależnie od skali działalności handlowej banku. Należy przy tym wyłączyć pozycje bilansowe i pozabilansowe określone w art. 14 ustawy o BFG.

Załącznik nr 4 do zarządzenia nr 11/2006
Prezesa Narodowego Banku Polskiego
z dnia 29 maja 2006 r.
(poz. 5)

WZÓR

.....
nazwa banku zrzeszającego

**Informacja o podstawach obliczania oraz kwotach obowiązkowej opłaty rocznej
zrzeszonych banków spółdzielczych - za rok**

Numer wiersza/ kolumny	Symbol wyróżniający zrzeszony bank spółdzielczy ⁷	Nazwa zrzeszonego banku spółdzielczego – siedziba	Wyszczególnienie	Kwota	Stawka opłaty rocznej zgodnie z uchwałą nr Rady BFG z dnia (w%)	0,00 zł Kwota obowiązkowej opłaty rocznej za rok		Uwagi
						Opłata roczna należna BFG	Opłata roczna obciążająca bank – po uwzględnieniu pomniejszenia, o którym mowa w art. 13 ust. 3b ustawy o BFG	
				1	2	3	4	5
1		Bank 1	Aktywa bilansowe ważone ryzykiem ⁸					
			Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem ⁸					
			w tym:					
			– gwarancje i poręczenia					
			– linie kredytów przyrzeczonych					
			– inne zobowiązania pozabilansowe					
			Razem					
N	X	Razem zrzeszone banki spółdzielcze	Aktywa bilansowe ważone ryzykiem ⁸					
			Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem ⁸					
			w tym:					
			– gwarancje i poręczenia					
			– linie kredytów przyrzeczonych					
			– inne zobowiązania pozabilansowe					x
			Razem					

data
sporządził
tel.
fax

.....
(podpisy i pieczęć imienna osób
uprawnionych do składania oświadczeń
woli w zakresie praw i obowiązków
majątkowych banku)

⁷ Pierwsze cztery cyfry numeru nadanego bankowi przez NBP.

⁸ Wyliczenia wysokości aktywów bilansowych i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem dokonuje się dla portfela bankowego i handlowego łącznie niezależnie od skali działalności handlowej banku. Należy wyliczyć pozycje bilansowe i pozabilansowe, określone w art. 14 ustawy o BFG.

Załącznik nr 5 do zarządzenia nr 11/2006
Prezesa Narodowego Banku Polskiego
z dnia 29 maja 2006 r.
(poz. 5)

WZÓR 1

Informacja półroczna

.....
nazwa banku

**Wartość wierzytelności objętych gwarancjami BFG
oraz wartość środków gwarantowanych przez BFG
według stanu na dzień**

Numer wiersza/ kolumny	Przedziały kwotowe dla wierzytelności objętych gwarancjami BFG	Wierzytelności objęte gwarancjami BFG		Środki gwarantowane przez BFG	
		Liczba deponentów	Wartość (tys. zł)	Liczba uprawnionych deponentów	Wartość (tys. zł)
		1	2	3	4
1	nie wyższa niż równowartość 1.000 euro				
2	wyższa niż równowartość 1.000 euro i nie wyższa niż równowartość 22.500 euro				
3	wyższa niż równowartość 22.500 euro				
4	Łącznie:				

Data

Sporządził

tel.

fax

.....
(podpisy i pieczęć imienna osób uprawnionych
do składania oświadczeń woli w zakresie praw
i obowiązków majątkowych banku)

WZÓR 2

Informacja półroczna

.....
nazwa banku zrzeszającego**Wartość wierzytelności objętych gwarancjami BFG
oraz wartość środków gwarantowanych przez BFG
w zrzeszonych bankach spółdzielczych
według stanu na dzień**

Numer wiersza/ kolumny	Symbol wyróżniający zrzeszony bank spółdzielczy ⁹	Nazwa banku spółdzielczego	Przedziały kwotowe dla wierzytelności objętych gwarancjami BFG	Wierzytelności deponentów objęte gwarancjami BFG		Środki gwarantowane przez BFG	
				Liczba deponentów	Wartość (tys. zł)	Liczba uprawnionych deponentów	Wartość (tys. zł)
				1	2	3	4
1		Bank 1	nie wyższa niż równowartość 1.000 euro				
			wyższa niż równowartość 1.000 euro i nie wyższa niż równowartość 22.500 euro				
			wyższa niż równowartość 22.500 euro				
			Łącznie:				
n	X	Razem zrzeszone banki spółdzielcze	nie wyższa niż równowartość 1.000 euro				
			wyższa niż równowartość 1.000 euro i nie wyższa niż równowartość 22.500 euro				
			wyższa niż równowartość 22.500 euro				
			Łącznie:				

Data

Sporządził

tel.

fax

.....
(podpisy i pieczęć imienna osób uprawnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych banku)⁹ Pierwsze cztery cyfry numeru nadanego bankowi przez NBP.

Sposób wyliczania wartości wierzytelności objętych gwarancjami BFG oraz wartości środków gwarantowanych przez BFG

1. Wartość wierzytelności objętych gwarancjami BFG oraz wartość środków gwarantowanych przez BFG należy wykazywać w tysiącach złotych, zaokrąglając do pełnego tysiąca według zasad matematycznych.

2. Wartość wierzytelności objętych gwarancjami BFG 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 z tym, że:

- 1) w przypadku jednostek organizacyjnych w rozumieniu art. 3 ust. 1 ustawy o rachunkowości, weryfikacji uprawnienia do sporządzenia uproszczonych sprawozdań finansowych dokonuje się na podstawie stanu faktycznego w ostatnim, zakończonym roku obrotowym danej jednostki,
- 2) w przypadku akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% akcji oraz osób związanych z nimi stosunkiem dominacji lub zależności, a także osób należących do kierownictwa banku, status tych podmiotów należy oceniać według stanu na dzień sporządzania informacji; jeżeli nie jest możliwe ustalenie akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% akcji, należy uwzględnić wyłączenie akcjonariuszy uprawnionych do co najmniej 5% głosów podczas walnego zgromadzenia akcjonariuszy.

3. Wyliczenie wartości wierzytelności objętych gwarancjami BFG oraz wartości środków gwarantowanych przez BFG należy przeprowadzić dla poszczególnych deponentów. Wartość wierzytelności objętych gwarancjami BFG w danym banku jest sumą wartości wierzytelności objętych gwarancjami BFG wyliczonych dla poszczególnych deponentów. Wartość środków gwarantowanych przez BFG w danym banku jest sumą wartości środków gwarantowanych przez BFG wyliczonych dla poszczególnych deponentów.

4. Przy ustalaniu wartości wierzytelności objętych gwarancjami BFG należy uwzględnić przepisy art. 2 pkt 2 oraz art. 2a ustawy o BFG. Ustalając wartość wierzytelności deponenta objętych gwarancjami BFG stosuje się następujące zasady:

- 1) należy zaliczyć do nich środki pieniężne przysługujące deponentowi z tytułu posiadania rachunków bankowych oraz środki pieniężne należne mu z tytułu bankowych papierów wartościowych wyemitowanych przez bank (z wyjątkiem niezdematerializowanych papierów na okaziciela),
- 2) środki pieniężne należne deponentowi od banku z innych tytułów niż wyżej wymienione, o ile wynikały z czynności bankowych (za wyjątkiem niezdematerializowanych bankowych papierów wartościowych na okaziciela oraz listów zastawnych), należy wykazać, o ile bank dysponuje odpowiednim imiennym dokumentem potwierdzającym ich wymagalność w dniu sporządzenia informacji oraz jest możliwe ustalenie ich wartości na ten dzień,
- 3) w przypadku, gdy deponent jest osobą fizyczną — należy zaliczyć do nich odsetki obliczone na dzień sporządzenia informacji — w ujęciu brutto, to jest bez pomniejszenia o podatek dochodowy, który nie został pobrany do dnia sporządzenia informacji,
- 4) w przypadku prowadzenia przez bank rachunku wspólnego dla kilku osób będących deponentami, wartość wierzytelności objętych gwarancjami BFG należy wyliczyć oddzielnie dla tych osób przyjmując, że każda z nich korzysta z uprawnień posiadacza rachunku w częściach określonych w umowie rachunku bankowego, albo że korzysta z uprawnień w częściach równych,
- 5) w przypadku, gdy deponent posiada kilka rachunków, a przy tym co do niektórych z nich jest współposiadaczem, należy wykazać wszystkie środki zgromadzone przez niego na jego indywidualnych rachunkach oraz odpowiednie części środków przypadające na niego z tytułu współposiadania innych rachunków, wyliczone zgodnie z pkt 4,
- 6) środki zgromadzone na rachunkach, których posiadaczem jest osoba fizyczna, niewykorzystywanych w związku z działalnością gospodarczą i na rachunkach otwartych dla tej osoby w związku z prowadzoną przez nią działalnością gospodarczą, wykazuje się jako środki należące do jednego deponenta,
- 7) kwoty należności deponenta nominowane w walutach obcych należy przeliczyć na złote, według średniego kursu odpowiedniej waluty do złotego, ustalonego przez NBP na dzień sporządzenia informacji.

6. Wartość środków gwarantowanych przez BFG w odniesieniu do poszczególnych deponentów oblicza się w poniższy sposób:

- 1) należy obliczyć wartość wymagalnych zobowiązań deponenta wobec banku; zasady określone w ust. 4 pkt 4-7 stosuje się odpowiednio,
- 2) należy obliczyć saldo wierzytelności deponenta wobec banku (wraz z naliczonymi odsetkami) i jego wymagalnych zobowiązań wobec banku; w przypadku salda ujemnego przyjmuje się, że wynosi ono „0” (zero); saldo dodatnie stanowi podstawę do wyliczenia wartości środków gwarantowanych przez BFG,
- 3) należy obliczyć równowartości w złotych kwot określonych w art. 23 ustawy o BFG, przyjmując średni kurs euro do złotego ustalony przez NBP na dzień sporządzenia informacji,

4) należy zastosować następujące zasady matematyczne:

Jeżeli $SD \leq P100$, to $WSG = SD$;

Jeżeli $P100 < SD \leq P90$, to $WSG = P100 + 0,9 * (SD - P100)$;

Jeżeli $SD > P90$, to $WSG = P100 + 0,9 * (P90 - P100)$, gdzie:

WSG – wartość środków gwarantowanych przez BFG danemu deponentowi;

SD – saldo dodatnie wierzytelności (wraz z odsetkami) i wymagalnych zobowiązań deponenta;

P100 – próg 100% – maksymalna kwota gwarantowana w 100% – równowartość w złotych 1.000 euro;

P90 – próg 90% – maksymalna kwota gwarantowana w 90% – równowartość w złotych 22.500 euro.

Załącznik nr 6 do zarządzenia nr 11/2006
Prezesa Narodowego Banku Polskiego
z dnia 29 maja 2006 r.
(poz. 5)

WZÓR 1

Informacja półroczna

.....
nazwa banku

**Informacja o sumie środków pieniężnych
zgromadzonych w banku / zrzeszonych bankach spółdzielczych¹⁰**

Numer wiersza/ kolumny	Wyszczególnienie	tys. zł
		Kwota
		1
1	Suma środków pieniężnych zgromadzonych w banku (zrzeszonych bankach spółdzielczych), stanowiąca podstawę obliczania rezerwy obowiązkowej, z zastrzeżeniem art. 14 ustawy o BFG - za miesiąc roku.	

Data

Sporządził

tel.

fax

.....
(podpisy i pieczęć imienna osób
uprawnionych do składania oświadczeń woli
w zakresie praw i obowiązków majątkowych
banku)

¹⁰ Banki zrzeszające sporządzają również informacje zbiorcze o sumie środków pieniężnych zgromadzonych w zrzeszonych bankach spółdzielczych.

WZÓR 2

Informacja półroczna

.....
nazwa banku**Informacja o aktywach bilansowych i zobowiązaniach pozabilansowych banku /
zrzeszonych banków spółdzielczych¹¹
według stanu na dzień**

tys. zł

Numer wiersza/ kolumny	Wyszczególnienie	Wartość całkowita ¹²	Wartość po uwzględnieniu wyłączeń – zgodnie z art. 14 ustawy o BFG ¹²
		1	2
1	Aktywa bilansowe ważone ryzykiem		
2	Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem		
	w tym:		
	– gwarancje i poręczenia		
	– linie kredytów przyrzeczonych		
	– inne zobowiązania pozabilansowe		
3	Razem		

Data

Sporządził

tel.

fax

.....
(podpisy i pieczęć imienna osób
uprawnionych do składania oświadczeń woli
w zakresie praw i obowiązków majątkowych
banku)

¹¹ Banki zrzeszające sporządzają również informacje zbiorcze o wysokości aktywów bilansowych i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem w zrzeszonych bankach spółdzielczych.

¹² Wyliczenia wysokości aktywów bilansowych i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem dokonuje się dla portfela bankowego i handlowego łącznie, niezależnie od skali działalności handlowej banku.

Załącznik nr 7 do zarządzenia nr 11/2006
Prezesa Narodowego Banku Polskiego
z dnia 29 maja 2006 r.
(poz. 5)

Zasady tworzenia i nazywania plików i dokumentów zawierających informacje przekazywane do BFG w formie zapisu elektronicznego.

1. Informacje powinny być zapisywane w jednym pliku, przy czym ich poszczególne rodzaje powinny być zapisywane w oddzielnych arkuszach.

2. Sposób formatowania informacji zawartych w plikach powinien być zgodny ze wzorami (szablon Microsoft Excel), które BFG zamieszcza na swojej stronie internetowej (www.bfg.pl). Pliki powinny zawierać makra zdefiniowane wyłącznie przez BFG.

3. Plik przesyłany do BFG powinien zawierać arkusze dla wszystkich rodzajów informacji, jakie bank przekazuje do BFG na podstawie zarządzenia (odpowiednie arkusze pozostają niewypełnione).

4. Bank oznacza pliki zawierające informacje określone w załącznikach nr 1, 2, 5, 6 i 8 nazwą, ustaloną według wzoru:

xxxx_mmrrrr:

w którym:

xxxx – stanowią oznaczenie banku lub zrzeczenia, z którego informacje są przekazywane, utworzone w następujący sposób:

- dla banków komercyjnych – jest to symbol wyróżniający bank (pierwsze trzy cyfry numeru nadanego bankowi przez NBP) i – jako czwarty znak – litera „**k**”,
- dla zrzeczeń banków spółdzielczych – jest to symbol wyróżniający bank zrzeczający (pierwsze trzy cyfry numeru nadanego bankowi przez NBP) i – jako czwarty znak – litera „**z**”,
- dla banków spółdzielczych niezrzeczonych – jest to symbol wyróżniający bank (pierwsze cztery cyfry numeru nadanego bankowi przez NBP),

mmrrrr – stanowią cyfry określające odpowiednio – miesiąc (dwa pierwsze znaki) i rok (cztery 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 dla 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.

5. Bank oznacza pliki zawierające informacje określone w załącznikach nr 3 i 4 nazwą, ustaloną według wzoru:

xxxx_mmrrrr_1 lub xxxx_mmrrrr_2:

w którym:

xxxx – stanowią oznaczenie banku lub zrzeczenia, z którego informacje są przekazywane, utworzone w następujący sposób:

- dla banków komercyjnych – jest to symbol wyróżniający bank (pierwsze trzy cyfry numeru nadanego bankowi przez NBP) i – jako czwarty znak – litera „**k**”,
- dla zrzeczeń banków spółdzielczych – jest to symbol wyróżniający bank zrzeczający (pierwsze trzy cyfry numeru nadanego bankowi przez NBP) i – jako czwarty znak – litera „**z**”,
- dla banków spółdzielczych niezrzeczonych – jest to symbol wyróżniający bank (pierwsze cztery cyfry numeru nadanego bankowi przez NBP),

mmrrrr – stanowią cyfry określające odpowiednio – miesiąc (dwa pierwsze znaki) i rok (cztery 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 dla 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.

6. Informację o braku podstaw do sporządzenia korekty, o której mowa w § 3 ust. 4 zarządzenia, bank sporządza w formie tekstu zapisanego jako dokument, utworzony w formacie Microsoft Word. Ust. 5 stosuje się odpowiednio.

Załącznik nr 8 do zarządzenia nr 11/2006
Prezesa Narodowego Banku Polskiego
z dnia 29 maja 2006 r.
(poz. 5)

Informacja półroczna

.....
nazwa banku

**Wartość wierzytelności objętych gwarancjami BFG
według stanu na dzień**

Numer wiersza/ kolumny	Rodzaj wierzytelności	Liczba rachunków bankowych	Kwota środków pieniężnych (tys. zł)
		1	2
1	Depozyty bieżące		
	<i>złotowe</i>		
	<i>walutowe</i>		
2	Depozyty terminowe i zablokowane		
	<i>złotowe</i>		
	<i>walutowe</i>		
3	Razem:		

Data

Sporządził

tel.

fax

.....
(podpisy i pieczęć imienna osób uprawnionych
do składania oświadczeń woli w zakresie praw
i obowiązków majątkowych banku)

Sposób wyliczania wartości wierzytelności objętych gwarancjami BFG.

1. Informacja o wartości wierzytelności objętych gwarancjami BFG obejmuje kwoty środków pieniężnych zgromadzonych na wszystkich rachunkach bankowych, prowadzonych dla podmiotów należących do sektora niefinansowego i sektora instytucji samorządowych. Obliczenia przeprowadza się z zastosowaniem wyłączeń podmiotowych zawartych w art. 2 pkt 1 lit. a) -g) ustawy o BFG. Przy wyliczaniu wartości wierzytelności objętych gwarancjami BFG nie dokonuje się potrąceń wierzytelności przysługujących wzajemnie deponentowi i bankowi. Ponadto, przy wyliczaniu szacunkowej kwoty środków pieniężnych nie uwzględnia się limitów środków gwarantowanych, określonych w art. 23 ustawy o BFG.

2. W przypadku posiadania przez deponenta kilku rachunków imiennych nie sumuje się zapisanych na nich środków, zaś w przypadku prowadzenia imiennego rachunku wspólnego dla kilku osób nie przeprowadza się podziału zgromadzonych na nim środków na poszczególnych deponentów.

3. Do wyliczenia wartości wierzytelności objętych gwarancjami BFG należy przyjmować należne deponentowi odsetki od środków zapisanych na rachunku, w ujęciu brutto, to jest bez pomniejszenia o zryczałtowany podatek dochodowy. Odsetki oblicza się według stanu na dzień sporządzenia informacji. Kwoty środków pieniężnych nominowanych w walutach obcych przelicza się na złote, według średniego kursu odpowiedniej waluty do złotego ustalonego przez NBP na dzień sporządzenia informacji.

Cena brutto prenumeraty na 2006 r. (w tym 7% VAT) – 240 zł.

Wydawca: Narodowy Bank Polski. Redakcja: Departament Prawny, 00-919 Warszawa, ul. Świętokrzyska 11/21; <http://www.nbp.pl>

Wpłaty na prenumeratę przyjmują:

1) **jednostki kolportażowe RUCH S.A.** właściwe dla miejsca zamieszkania lub siedziby prenumeratora **do dnia 20 listopada na rok następny**; infolinia bezpłatna: 0-800-1200-29. Dostawa egzemplarzy następuje w uzgodniony sposób;

od osób lub instytucji zamieszkałych lub mających siedzibę w miejscowościach, w których nie ma jednostek kolportażowych „Ruch”, wpłaty należy wnosić na konto: „Ruch” S.A. Oddział Krajowej Dystrybucji Prasy w PBK S.A. XIII Oddział W-wa Nr 11101053-16551-2700-1-67 lub w kasach Oddziału Krajowej Dystrybucji Prasy, ul. Towarowa 28, czynnych codziennie od poniedziałku do piątku w godz. 8⁰⁰-14⁰⁰, jeżeli cena czasopisma w prenumeracie przewyższa kwotę 2,00-/egz. Dostawa w takim przypadku odbywa się pocztą zwykłą w ramach opłaconej prenumeraty, tzn. „pod opaską”.

2) **Urzędy pocztowe przyjmują przedpłaty do dnia 25 listopada na rok następny** od prenumeratorów obsługiwanych przez te urzędy oraz przez doręczycieli na wsi i w miejscowościach, gdzie dostęp do urzędu pocztowego jest utrudniony. Informacja tel. 0 22 826 75 11.

Przedpłaty na prenumeratę przyjmują także:

3) **KOLPORTER S.A.**, 25-659 Kielce, ul. Strycharska 6, tel. w Warszawie 0 22 577 14 27;

4) **GARMOND PRESS S.A.**, 31-034 Kraków, ul. Lubicz 3, tel. w Warszawie 0 22 836 70 08, fax 0 22 836 69 21.

Prenumeratę ze zleceniem wysyłki za granicę przyjmuje w terminie do dnia 31 października na rok następny **RUCH S.A.** Oddział Krajowej Dystrybucji Prasy, ul. Jana Kazimierza 31/33, fax: 0 22 532 87 32; tel. 0 22 532 87 31, 0 22 532 88 16, 0 22 532 88 20; internet: www.ruch.pol.pl; www.exportim.com; konto w PEKAO S.A. IV O/Warszawa 68124010531111000004430494.

Reklamacje z powodu niedoręczenia dziennika należy składać w rejonowych Oddziałach **RUCH S.A.**, w których opłacona została prenumerata, w terminie 15 dni po otrzymaniu następnego numeru.

Egzemplarze bieżące (poza prenumeratą) oraz z lat ubiegłych można nabywać na podstawie nadesłanego zamówienia w Departamencie Prawnym NBP, ul. Świętokrzyska 11/21, 00-919 Warszawa, tel. 0 22 653 25 55 lub 0 22 585 41 16, fax 0 22 653 26 96 lub 0 22 653 11 14. Wpłaty na konto NBP DOR WOC 87 1010 0000 0000 1323 9600 0000, z zaznaczeniem: należność za Nr (rok) Dz. Urz. NBP.