

## 1. Objasnienie podstawowych pojęć występujących w analizie wierzytelności BFG oraz podstawa prawna wyliczeń

B F G – Bankowy Fundusz Gwarancyjny

Z P K – sprawozdanie Zagregowany Profil Klienta

D e p o n e n t – osoba lub podmiot uprawniony do środków gwarantowanych z BFG, o którym mowa w art. 20 ustawy o BFG, z zastrzeżeniem art. 22.

Osoby lub podmioty nie objęte gwarancjami BFG, a wykazywane w sprawozdaniu ZPK są określane jako: n i e d e p o n e n c i.

W i e r z y t e l n o ś ć deponenta – środki deponenta zgromadzone na jego pojedynczym rachunku bankowym złotowym lub walutowym, wg stanu na dzień sporządzania informacji, łącznie z odsetkami naliczonymi do tego dnia pomniejszonymi o naliczony podatek, zgodnie z oprocentowaniem wskazanym w umowie, niezależnie od terminu ich wymagalności.

M a k s y m a l n a w y s o k o ś ć środków gwarantowanych jednemu deponentowi w ramach gwarancji BFG w danym banku wynosi równowartość w złotych **100 000 euro**, bez względu na liczbę rachunków posiadanych przez deponenta w tym banku. Podstawą wyliczenia należnej od Funduszu kwoty jest suma należności deponenta od banku (suma środków zgromadzonych na wszystkich imiennych rachunkach oraz innych należności objętych gwarancjami).

Rachunki wspólne również objęte są gwarancjami. W przypadku rachunku wspólnego kwota gwarantowana wyliczana jest odrębnie dla każdego ze współposiadaczy rachunku. Należność deponenta z tytułu rachunku wspólnego liczona jest w następujący sposób: środki na rachunku dzielone są między wszystkich współposiadaczy, zgodnie z postanowieniami umowy rachunku, a jeśli takich postanowień nie ma - ustala się dla wszystkich równe części i oblicza wartość gwarancji dla każdego ze współposiadaczy rachunku osobno.

Za podstawę prawną systemu wyliczeń przyjęto **Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji z dnia 10 czerwca 2016 r.**, zwaną dalej **ustawą o BFG**. System wyliczeń oparto w szczególności na niżej przytoczonych artykułach tej ustawy.

### Art. 17 ustawy o BFG

Ust. 1. W przypadku banku lub oddziału banku zagranicznego objętych obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów **środkami objętymi ochroną gwarancyjną są:**

- 1) środki pieniężne zgromadzone przez deponenta na rachunkach bankowych, w przypadku których deponent jest stroną umowy rachunku bankowego, niezależnie od wadliwości prawnej tej umowy, a także jej nieważności, oraz w przypadkach, o których mowa w art. 26 ust. 2 i 3
- 2) inne należności deponenta wynikające z czynności bankowych, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 1, 2 i 6 ustawy – Prawo bankowe
- 3) kwoty, o których mowa w art. 55 ust. 1 pkt 1 i art. 56 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe, z zastrzeżeniem art. 52, o ile stały się wymagalne przed dniem spełnienia warunku gwarancji
- 4) należności deponenta wynikające z bankowych papierów wartościowych, potwierdzone dokumentami imiennymi wystawionymi przez emitenta lub imiennymi świadectwami depozytowymi, o których mowa w art. 9 ust. 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, o ile zostały wyemitowane przed dniem 2 lipca 2014 r.

Ust 2. **Ochrona gwarancyjna**, o której mowa w ust. 1, **nie obejmuje:**

- 1) środków wpłaconych tytułem udziałów, wpisowego i wkładów członkowskich do spółdzielni

- 2) środków deponenta, jeżeli środki te znajdują się na rachunkach, na których w okresie 2 lat przed dniem spełnienia warunku gwarancji nie dokonano obrotów poza dopisywaniem odsetek lub pobieraniem prowizji lub opłat, a ich suma jest niższa niż równowartość w złotych 2,5 euro – jeżeli byłyby to jedyne środki deponenta objęte ochroną gwarancyjną
- 3) pieniądza elektronicznego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych oraz środków pieniężnych otrzymanych w zamian za pieniądz elektroniczny, o których mowa w art. 7 ust. 1 tej ustawy.

Ust. 3. Do obliczenia wartości euro w złotych, o których mowa w ust. 2 pkt 2, przyjmuje się kurs średni z dnia spełnienia warunku gwarancji, ogłaszany przez Narodowy Bank Polski.

#### **Art. 19** ustawy o BFG

1. Środkami objętymi ochroną gwarancyjną, o których mowa w art. 17, są środki w złotych lub w walucie obcej
2. Wartość środków objętych ochroną gwarancyjną, powiększonych o odsetki naliczone do dnia spełnienia warunku gwarancji, zgodnie z oprocentowaniem wskazanym w umowie, niezależnie od terminu ich wymagalności, ustala się według stanu na początek dnia spełnienia warunku gwarancji.
3. Ustalenie wartości w złotych środków w walucie obcej dokonuje się według kursu stosowanego do ustalenia stanu ksiąg rachunkowych na dzień spełnienia warunku gwarancji.

W myśl **art. 20** ustawy o BFG **podmiotami objętymi gwarancjami BFG** są:

- 1) osoby fizyczne
- 2) osoby prawne
- 3) jednostki organizacyjne niebędące osobami prawnymi, lecz posiadające zdolność prawną
- 4) szkolne kasy oszczędnościowe
- 5) pracownicze kasy zapomogowo-pożyczkowe

W myśl **art. 22. 1.** ustawy o BFG, **gwarancje BFG nie obejmują** środków pieniężnych i należności:

- 1) Skarbu Państwa
- 2) Narodowego Banku Polskiego
- 3) banków, banków zagranicznych oraz instytucji kredytowych, o których mowa w ustawie – Prawo bankowe
- 4) kas i Kasy Krajowej
- 5) Funduszu
- 6) instytucji finansowych;
- 7) firm inwestycyjnych, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 2 rozporządzenia nr 575/2013, i uznanych firm inwestycyjnych z państwa trzeciego, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 25 tego rozporządzenia
- 8) osób i podmiotów, które nie zostały zidentyfikowane przez podmiot objęty systemem gwarantowania depozytów
- 9) krajowych i zagranicznych zakładów ubezpieczeń oraz krajowych i zagranicznych zakładów reasekuracji, o których mowa w ustawie z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. poz. 1844 oraz z 2016 r. poz. 615)
- 10) funduszy inwestycyjnych, towarzystw funduszy inwestycyjnych, funduszy zagranicznych, spółek zarządzających i oddziałów towarzystw inwestycyjnych, o których mowa w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2014 r. poz. 157, z późn. zm.6))
- 11) otwartych funduszy emerytalnych, pracowniczych funduszy emerytalnych, powszechnych towarzystw emerytalnych i pracowniczych towarzystw emerytalnych, o których mowa w ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2016 r. poz. 291 i 615)
- 12) jednostek samorządu terytorialnego

- 13) organów władz publicznych państwa członkowskiego innego niż Rzeczpospolita Polska oraz państwa trzeciego, w szczególności rządów centralnych, regionalnych oraz jednostek samorządu terytorialnego tych państw.

2. Identyfikacja, o której mowa w pkt 8, obejmuje ustalenie następujących danych:

- 1) w przypadku osób fizycznych – imienia, nazwiska oraz numeru Powszechnego Elektronicznego Systemu Ewidencji Ludności (PESEL) albo imienia, nazwiska oraz daty urodzenia i cech dokumentu stwierdzającego tożsamość w przypadku osoby nieposiadającej numeru PESEL, albo imienia, nazwiska oraz numeru dokumentu stwierdzającego tożsamość cudzoziemca, a gdy identyfikacja była dokonywana przed dniem 23 czerwca 2001 r. – imienia, nazwiska oraz numeru PESEL albo imienia, nazwiska oraz daty urodzenia i cech dokumentu stwierdzającego tożsamość;
- 2) w przypadku osób prawnych – nazwy (firmy), formy organizacyjnej, siedziby, adresu i numeru z właściwego rejestru;
- 3) w przypadku jednostek organizacyjnych niebędących osobami prawnymi, którym odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną, szkolnych kas oszczędnościowych i pracowniczych kas zapomogowo-pożyczkowych – nazwy, formy organizacyjnej, siedziby, adresu i numeru z właściwego rejestru, o ile dotyczy.

**Art. 24** ustawy o BFG

1. Środki, o których mowa w art. 17 są objęte ochroną gwarancyjną w danym podmiocie objętym systemem gwarantowania od dnia ich wniesienia na rachunek w tym podmiocie, nie później jednak niż w dniu poprzedzającym dzień spełnienia warunku gwarancji, a w przypadku należności wynikających z czynności bankowych lub z przeprowadzania przez kasę rozliczeń finansowych, o ile czynność ta lub rozliczenie zostały dokonane przed dniem spełnienia warunku gwarancji, do wysokości równowartości w złotych **100 000 euro – w całości**.
2. Do obliczenia wartości euro w złotych przyjmuje się kurs średni z dnia spełnienia warunku gwarancji, ogłaszany przez Narodowy Bank Polski.

**Art. 26** ustawy o BFG

1. W przypadku prowadzenia przez podmiot objęty systemem gwarantowania jednego rachunku dla kilku osób (rachunek wspólny), deponentem jest każda z tych osób – w granicach określonych w umowie rachunku, a w przypadku braku postanowień umownych lub przepisów w tym zakresie – w częściach równych.
2. W przypadku prowadzenia przez podmiot objęty systemem gwarantowania rachunku powierniczego, deponentem jest każdy z powierzających w granicach wynikających z ich udziału w kwocie zgromadzonej na rachunku, a w granicach pozostałej kwoty deponentem jest powiernik.

*Wartości danych słownikowych, o których mowa w dalszej części instrukcji, a także objaśnienia do pól [sprawozdania Zagregowany Profil Klienta](#), zostały pozyskane ze [strony www.bfg.pl](http://www.bfg.pl) i dostarczone przez NOVUM odpowiednio w plikach pdf: [Objaśnienia do Zagregowanego Profilu Klienta](#), **Wartości danych słownikowych dla banków oraz oddziałów banków zagranicznych***