



---

**Ustawa o BFG –  
ustalanie składek,  
zasady gwarantowania depozytów**

*Zdzisław Sokal  
Prezes Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego*

Warszawa, 02.12.2016 r.

---

**Gwarantowanie depozytów (DGS)****Przymusowa restrukturyzacja (BRR)**

Podstawa

Środki gwarantowane

Pasywa pomniejszone o fundusze własne  
i o środki gwarantowaneRóżnicowanie składek  
ryzykiem

Konieczność uwzględnienia ryzyka podmiotu w procesach wyznaczania składek

Częstotliwość  
wnoszenia składek

kwartalnie

raz w roku

**Wymagany poziom środków na finansowanie zadań BFG (% środków gwarantowanych)**

Minimalny

0,8% (do 31.12.2020 r.)

0,1% (do 31.12.2024 r.)

Docelowy

1,0% (do 03.07.2030 r.)

0,14% (do 31.12.2034 r.)

### Zobowiązania do zapłaty

- ✓ Składki na system gwarantowania depozytów i przymusową restrukturyzację mogą być wnoszone w formie zobowiązań do zapłaty.
- ✓ Środki z tytułu zobowiązań do zapłaty będą przekazywane na wezwanie BFG w przypadku zajścia określonego zdarzenia (spełnienia warunku gwarancji lub podjęcia działań w zakresie przymusowej restrukturyzacji).
- ✓ W formie zobowiązań do zapłaty nie mogą być wnoszone składki ryczałtowe (przewidziane dla funduszy przymusowej restrukturyzacji).

#### Max udział

Art. 303 ust. 2 i 3 *ustawy o BFG* ogranicza kwoty składek wnoszonych w formie zobowiązań do zapłaty do:

- 30% poziomu funduszu gwarancyjnego do wykorzystania,
- 30% wartości należnych składek rocznych wnoszonych na fundusz przymusowej restrukturyzacji.

#### Lokowanie środków

Środki na realizację zobowiązań do zapłaty są wyodrębniane i lokowane w płynnych instrumentach finansowych (skarbowych papierach wartościowych lub bonach pieniężnych i obligacjach emitowanych przez NBP, o ile mogą być one przedmiotem wtórnego obrotu) na wyodrębnionych rachunkach prowadzonych przez KDPW lub NBP, z nieodwołalną blokadą na rzecz BFG i upoważnieniem dla BFG do pobrania z rachunku aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązania do zapłaty oraz środków z wykupu tych aktywów.

### Opłaty ryczałtowe – przymusowa restrukturyzacja

#### Podmioty spełniające kryteria:

podstawa naliczania składek BRR (wartość pasywów pomniejszona o fundusze własne oraz o środki gwarantowane)

niższa niż 300 mln EUR

oraz

suma bilansowa

niższa niż 1 mld EUR

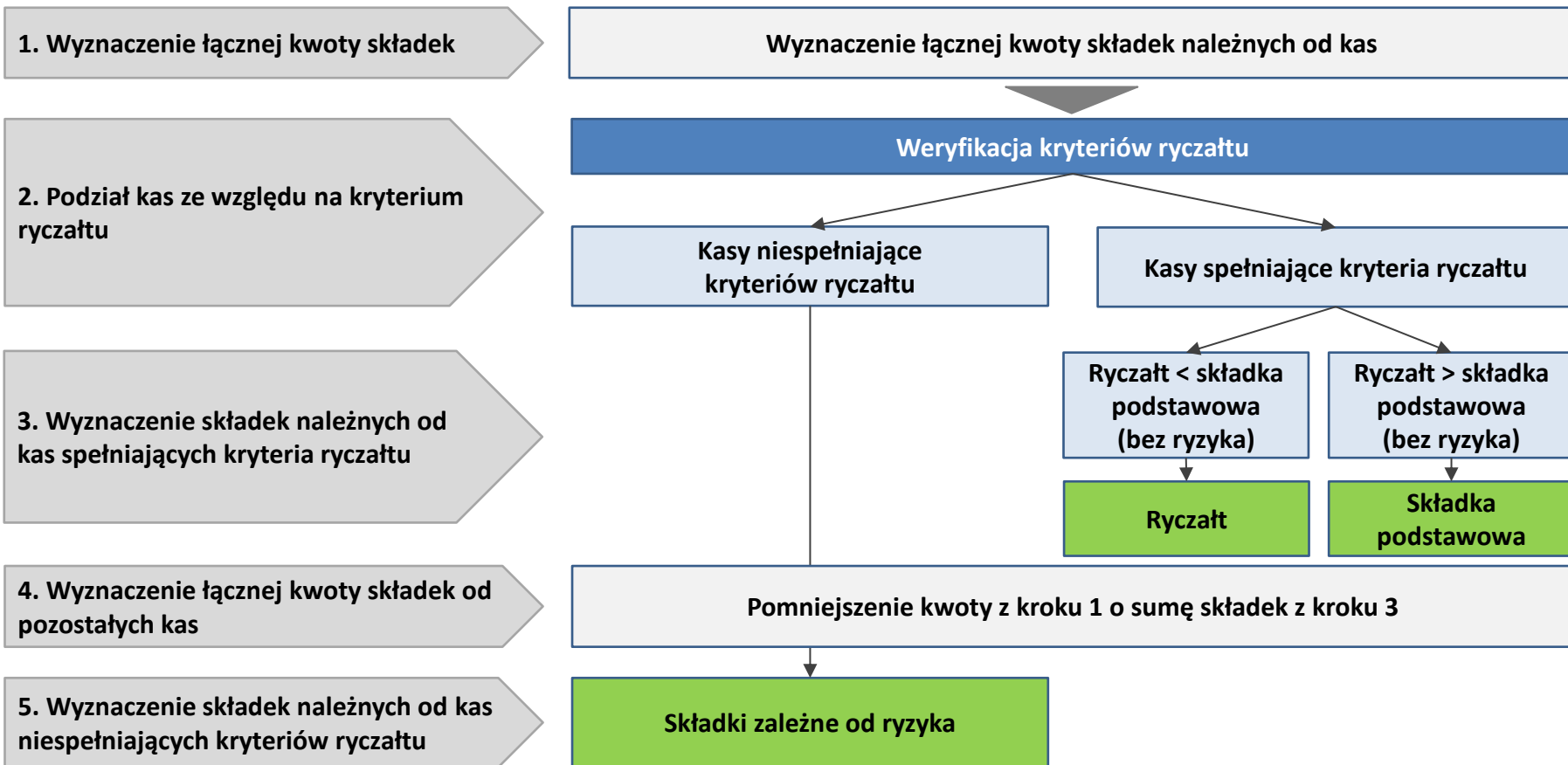
#### Wysokość opłat – kryteria

Przedział	Podstawa BRR (mln EUR)	Opłata (EUR)	Liczba kas
1	=< 50	1 000	40
2	(50,100>	2 000	0
3	(100,150>	7 000	0
4	(150,200>	15 000	0
5	(200,250>	26 000	0
6	(250,300>	50 000	0

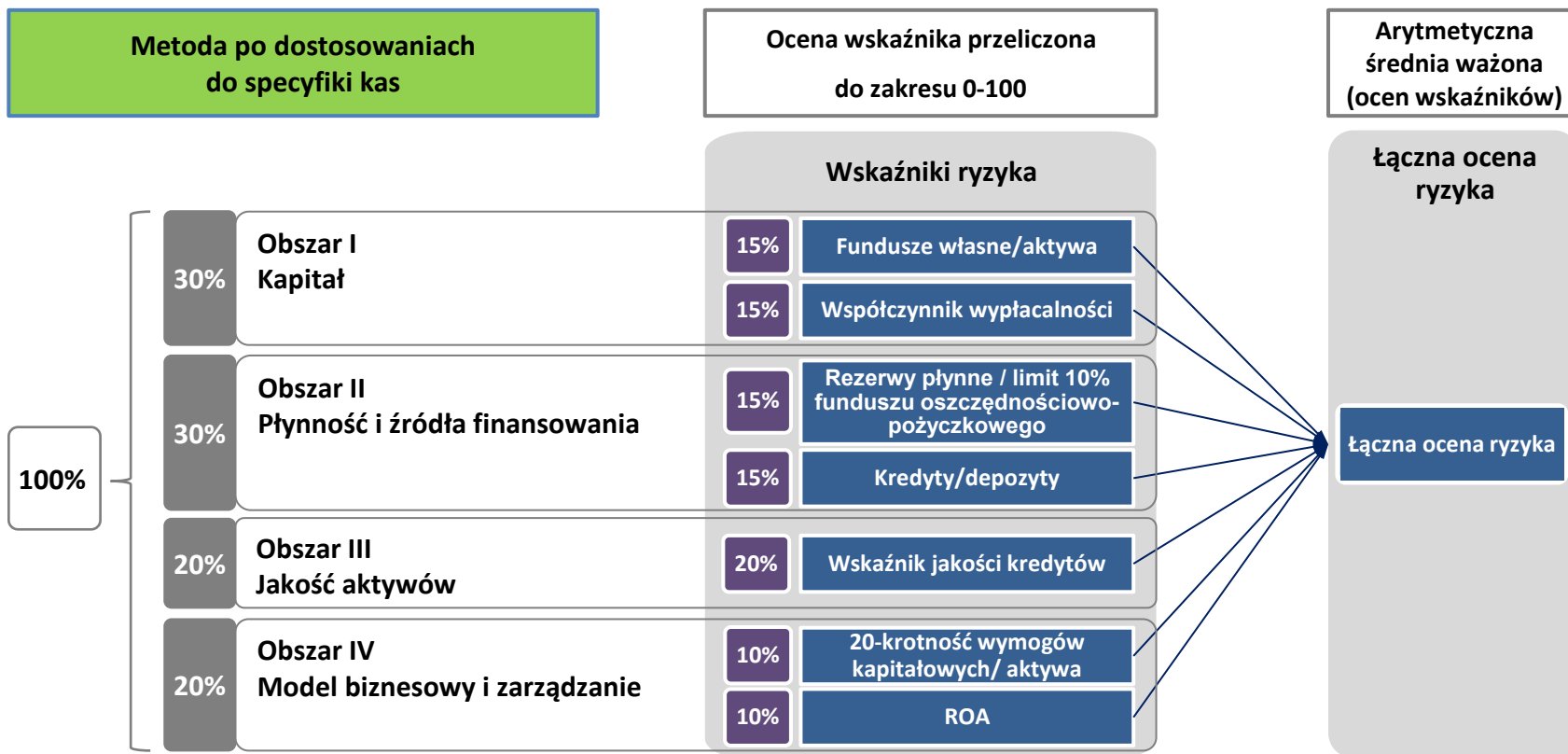
Na koniec 2015 r. kryteria umożliwiające zastosowanie ryczałtu spełniało 40 kas. Wszystkie te kasy zapłacą najniższą kwotę ryczałtu.

Wniesienie składek w oparciu o ryzyko dotyczy 1 kasy.

## Etapy wyznaczania wysokości składek należnych od kas

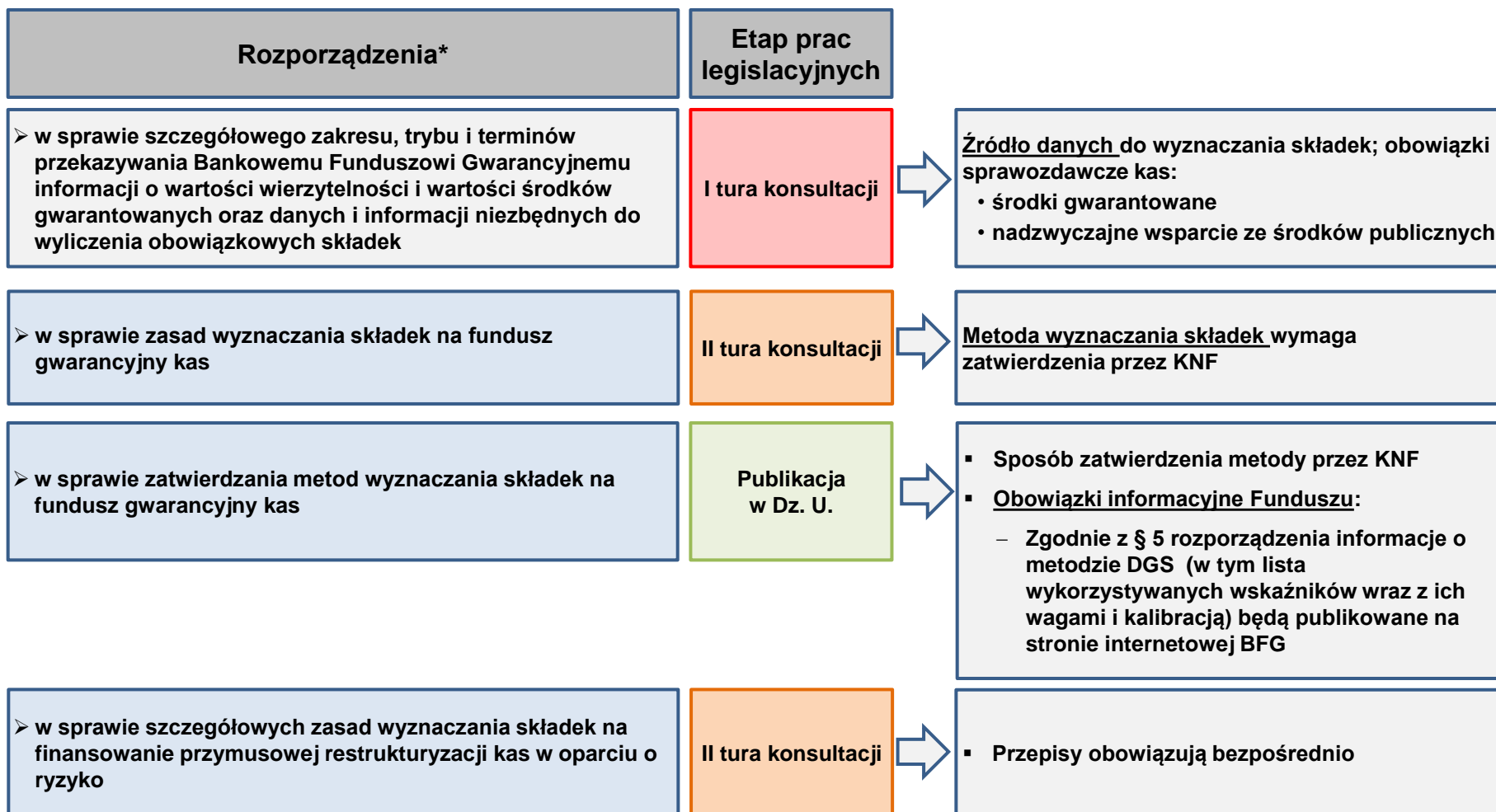


Z mechanizmu zabezpieczającego (wnoszenie składki podstawowej bez ryzyka) skorzysta ok. 10 najmniejszych kas.



Docelowo metody wyznaczania ocen ryzyka dla celów składek na oba fundusze będą zbieżne, natomiast zostaną określone w odrębnych regulacjach:

- DGS – metoda na podstawie rozporządzenia MRiF, zatwierdzana przez KNF
- BRR – metoda określona w rozporządzeniu MRiF



\*Składek dotyczy również projekt rozporządzenia w sprawie przekazywania przez banki, firmy inwestycyjne, spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe oraz oddziały banków zagranicznych informacji, dotyczących składek wnoszonych do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w formie zobowiązań do zapłaty, który nie ma bezpośredniego wpływu na proces wyznaczania wysokości składek.

## Źródła danych

- Sprawozdawczość nadzorcza przekazywana do KNF
- **Informacje pozyskiwane od kas na podstawie Rozporządzenia w sprawie szczegółowego zakresu, trybu i terminów przekazywania Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu informacji o wartości wierzytelności i wartości środków gwarantowanych oraz danych i informacji niezbędnych do wyliczenia obowiązkowych składek**
- Informacje pozyskiwane od Komisji Nadzoru Finansowego, np. informacje o zatwierdzeniu PPN

### Przymusowa restrukturyzacja

### Gwarantowanie depozytów

## Dane

## Podstawa składki

## Ocena ryzyka

	Ogólnie	2017	Ogólnie	I kw. 2017
Podstawa składki	Wg stanu na dzień ostatniego zatwierdzonego rocznego sprawozdania finansowego dostępnego przed dniem 31 grudnia roku poprzedzającego rok składkowy	Wg stanu na 31.12. 2015	Wg stanu na koniec kwartału bezpośrednio poprzedzającego kwartał, którego składka dotyczy	Wg stanu na 31.12.2016
Ocena ryzyka	Wg stanu na dzień ostatniego zatwierdzonego rocznego sprawozdania finansowego dostępnego przed dniem 31 grudnia roku poprzedzającego rok składkowy	Wg stanu na 31.12. 2015	Wg stanu na dzień ostatniego zatwierdzonego rocznego sprawozdania finansowego dostępnego przed dniem 31 grudnia roku poprzedzającego rok składkowy	Wg stanu na 31.12.2015 (dotyczy 4 kwartałów)



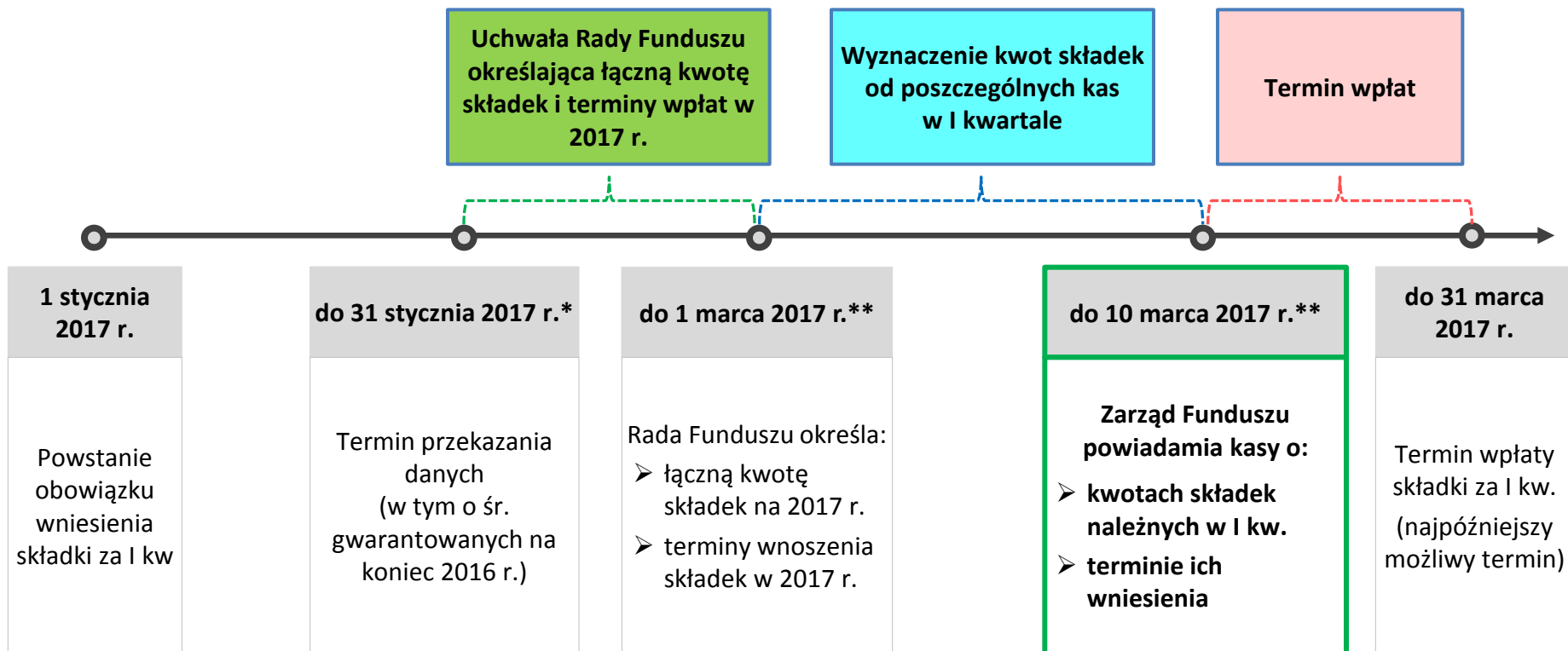
### Do decyzji Rady BFG należy określenie:

- ✓ wysokości łącznej kwoty składek na fundusz:
  - gwarancyjny kas
  - przymusowej restrukturyzacji kas
- ✓ terminów wniesienia składek na poszczególne fundusze
- ✓ udziału składek wnoszonych w formie zobowiązań do zapłaty

### Zadania Zarządu BFG:

- ✓ fundusz gwarancyjny kas:
  - wyliczenie wysokości składek należnych w danym kwartale od poszczególnych kas stosując zatwierdzoną przez KNF metodę wyznaczania składek
- ✓ fundusz przymusowej restrukturyzacji:
  - podział łącznej kwoty składek na ten fundusz między kasy, stosując metodę wyznaczania składek określoną w rozporządzeniu *w sprawie szczegółowych zasad wyznaczania składek na finansowanie przymusowej restrukturyzacji kas w oparciu o ryzyko*

## Składki kwartalne na fundusz gwarancyjny kas – najważniejsze terminy w I kwartale 2017 r.

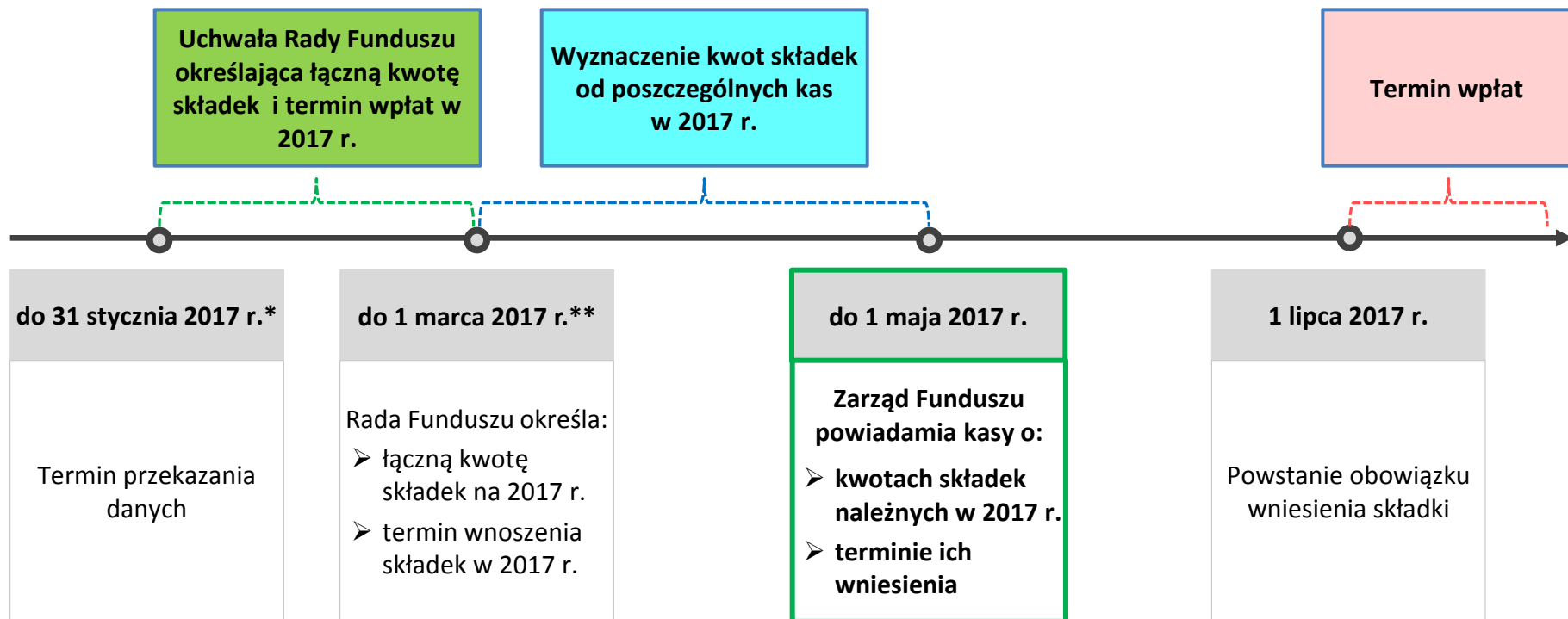


Ostateczne terminy zostaną określone w:

\*Rozporządzeniu w sprawie szczegółowego zakresu, trybu i terminów przekazywania Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu informacji o wartości wierzytelności i wartości środków gwarantowanych oraz danych i informacji niezbędnych do wyliczenia obowiązkowych składek

\*\*Rozporządzeniu w sprawie nadania statutu Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu

## Składki roczne na fundusz przymusowej restrukturyzacji kas – najważniejsze terminy w 2017 r.



Ostateczne terminy zostaną określone w:

\*Rozporządzeniu w sprawie szczegółowego zakresu, trybu i terminów przekazywania Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu informacji o wartości wierzytelności i wartości środków gwarantowanych oraz danych i informacji niezbędnych do wyliczenia obowiązkowych składek

\*\*Rozporządzeniu w sprawie nadania statutu Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu

Dojście do określonych w ustawie o BFG poziomów docelowych dla poszczególnych środków

Tempo wzrostu środków gwarantowanych w kasach:

- 1,0% r/r (odwrócenie trendu spadkowego, będącego rezultatem upadłości kilku podmiotów)

Szacowane kwoty zasobów na poszczególne cele

Lp.	Wyszczególnienie	Wskaźnik zabezpieczenia		Szacowany stan (mln zł)		Zwiększenie zasobów
		X 2016	2030/2034	2016	2030/2034	
1.	Środki systemu gwarantowania depozytów w kasach	0,24%	→ 1,00%	19,0	→ 120,4	Zależne od kosztów działań przymusowej restrukturyzacji
2.	Środki na finansowanie przymusowej restrukturyzacji kas	0,00%	→ 0,14%	0,0	→ 17,4	

Szacowane łączne kwoty składek w 2017 r. na poziomie zbliżonym do łącznych opłat pobranych w roku 2015 i 2016.

Łączna kwota składek należnych od kas w 2017 r. powinna mieścić się w przedziale od 30 mln zł do 40 mln zł (możliwość zaistnienia nieprzewidywanych okoliczności).

Czynniki mogące mieć wpływ na wysokość składek za 2017 r. na poszczególne fundusze:

## 1 Poziom obciążeń poszczególnych kas

Utrzymanie łącznej kwoty składek na poziomie zbliżonym do lat poprzednich

### ALE:

- inna podstawa (DGS)
- nowa składka (BRR):
  - ✓ ryczałty – kryteria spełniają wszystkie kasy oprócz jednej
  - ✓ zwolnienie dla kas z zatwierdzonym PPN (art. 295 ust. 6 ustawy o BFG)

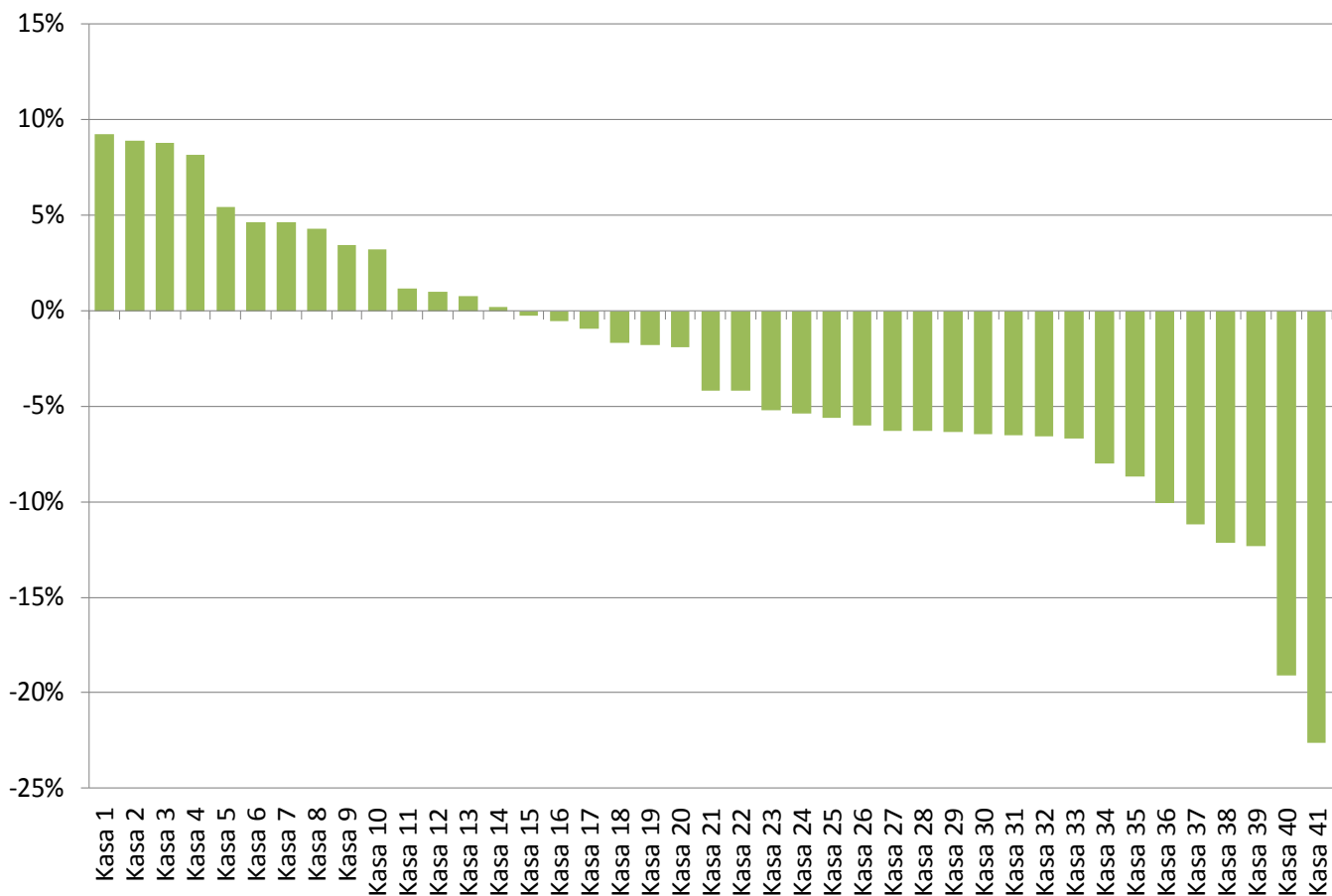


Status PPN – 31.10.2016	Liczba kas
Kasy objęte PPN, w tym:	32
zatwierdzony	9
analiza kolejnej wersji	16
przygotowanie (zarządca komisaryczny)	7

## 2

Wystąpienie zdarzeń w zakresie:

- spełnienia warunki gwarancji,
- przymusowej restrukturyzacji.



**Zmiana podstawy jest głównym czynnikiem wpływającym na obciążenia kas**

**Wpływ zmiany podstaw DGS będzie zależny od udziału środków gwarantowanych w sumie bilansowej**

Kasy posortowane wg wpływu zmiany podstawy

W oszacowaniu uwzględniono kasy, które funkcjonowały na koniec października 2016 r.

## Zmiany w systemie gwarantowania depozytów

**1****Gwarancjami objęte zostają depozyty kadry kierowniczej**

- Prosta korekta oznaczenia statusu klienta w systemie wyliczania

**2****Spod gwarancji wyłączone zostają małe (<2,5 euro) depozyty na rachunkach nieaktywnych**

- Wymaga rozpoznania rachunków nieaktywnych i weryfikacji, czy są to jedyne środki deponenta oraz czy nie przekraczają 2,5 euro

**3****Brak gwarancji dla osób niezidentyfikowanych**

- Odpowiednie oznaczenie w systemie

**4****Dodatkowe gwarancje dla „Temporary High Balances”**



- Przymusowa restrukturyzacja
- Dla instytucji finansowych
  - Zasady udzielania wsparcia przy przymusowej restrukturyzacji
  - Restrukturyzacja kas
  - Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych
- Składki
- Opłaty wnoszone do końca 2016 roku
- Obowiązki informacyjne
- System wyliczania
  - System wyliczania w bankach
  - System wyliczania w kasach**
  - System wyliczania (stan prawny do 9.10.2016 r.)
- Kontrola danych
- Portal SRG BFG
- Dokumenty
- Czasopismo „Bezpieczny Bank”
- Kariera
- Konkurs

## System wyliczania w kasach

W dniu 7 października 2016 r. w Dzienniku Ustaw opublikowano rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 26 września 2016 r. w sprawie wymogów dla systemów utrzymywanych w podmiotach objętych systemem gwarantowania (poz. 1700).

Upzejmie wyjaśniamy, że **zamieszczone na stronie Funduszu a skierowane do podmiotów pomocnicze mają jedynie charakter informacyjny**, gdyż Bankowy Fundusz Gwarantujący nie jest upoważniony do dokonywania wiążącej wykładni prawa.

[Ustawa z dnia 10 czerwca 2016 r. o BFG, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji](#)

[Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 26 września 2016 r. w sprawie wymogów dla systemów wyliczania utrzymywanych w podmiotach objętych systemem gwarantowania](#)

## Dane kontaktowe

**Karol Jagiełło**  
Dyrektor Departamentu Informatyki  
tel. 22 583 09 53

**Urszula Pachocka**  
Dyrektor Departamentu Gwarantowania Depozytów  
tel. 22 583 09 54

- [Wartości danych słownikowych dla spółdzielczych kas...](#)
- [Objaśnienia do Zagregowanego Profilu Klienta](#)
- [Skrypt dot. dostosowania systemów wyliczania kas do nowych wymagań](#)
- [Schemat pliku XML z listą klientów](#)

**BFG przygotował wsparcie dla dostosowania systemów wyliczania, które dostępne jest na stronie internetowej Funduszu ([www.bfg.pl](http://www.bfg.pl))**

**projekt nowych wartości słownikowych**

**skrypt opisujący - krok po kroku - zmiany w systemie**

**plik ze schematem xml**

*Dziękuję*

*[www.bfg.pl](http://www.bfg.pl)*

---