

REGULAMIN WYPŁAT ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH DOKONYWANYCH PRZEZ BANKOWY FUNDUSZ GWARANCYJNY

Rozdział 1.

Postanowienia ogólne

§ 1.

Użyte w Regulaminie wypłat środków gwarantowanych dokonywanych przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny, zwanym dalej „Regulaminem wypłat”, określenia oznaczają:

- 1) **ustawa o BFG** – ustawa z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. poz. 996);
- 2) **ustawa - Prawo bankowe** – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2015 r. poz. 128, 559, 978, 1166, 1223, 1260, 1311, 1348, 1357, 1513, 1634, 1830, 1844, 1854, 1864 i 2281 oraz z 2016 r. poz. 615, 904, 996, 1177 i 1579);
- 3) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Nadarzynie;
- 4) **Fundusz** – Bankowy Fundusz Gwarancyjny;
- 5) **Bank-Agent** – Bank Zachodni WBK S.A. z siedzibą we Wrocławiu;
- 6) **deponent** – uprawnione do świadczenia pieniężnego osoba lub podmiot, o których mowa w art. 20 w zw. z art. 26 ust. 1-3 ustawy o BFG, których dane zostały umieszczone na liście wypłat;
- 7) **wnioskodawca** – osoba składająca wniosek o wypłatę środków gwarantowanych.

Rozdział 2.

Uprawnieni i sposób wypłaty

§ 2.

1. Fundusz dokonuje wypłat środków gwarantowanych na zasadach określonych w Regulaminie wypłat:
 - 1) deponentom, a także ich pełnomocnikom, przedstawicielom ustawowym lub następcom prawnym, w tym spadkobiercom oraz osobom, o których mowa w art. 55 ust. 1 pkt 1 i art. 56 ust. 1 ustawy - Prawo bankowe w zw. z art. 52 ustawy o BFG, o ile ich wierzytelność stała się wymagalna przed dniem spełnienia warunku gwarancji;
 - 2) organom egzekucyjnym prowadzącym egzekucję na podstawie tytułu wykonawczego uprawniającego do zajęcia środków gwarantowanych.

2. Fundusz dokonuje wypłaty środków gwarantowanych, których wypłata została zawieszona zgodnie z art. 54 ust. 1 ustawy o BFG, po otrzymaniu od Banku lub syndyka zawiadomienia o ustaniu przesłanek zawieszenia wypłaty.
3. Wypłaty dokonywane są zgodnie z wyborem dokonany przez osobę uprawnioną, o której mowa w ust. 1, w następujących formach:
 - 1) przelewem na wskazany we wniosku rachunek;
 - 2) przekazem pocztowym na wskazany adres – gdy środki gwarantowane nie przekraczają kwoty 4.400 zł;
 - 3) gotówką.
4. W przypadku deponentów będących osobami małoletnimi wypłaty mogą być dokonywane:
 - 1) na wniosek jednego z rodziców, opiekuna lub kuratora - przelewem na rachunek osoby małoletniej, a w przypadku dyspozycji przelewu na inny rachunek lub wypłaty w sposób określony w ust. 3 pkt 2 i 3 – po przedłożeniu zezwolenia sądu opiekuńczego na dokonanie wypłaty;
 - 2) na wniosek osoby małoletniej, która ukończyła 13 lat, w sposób określony w ust. 3, o ile nie sprzeciwi się temu na piśmie przedstawiciel ustawowy, z zastrzeżeniem, że dyspozycja wypłaty na rzecz osób trzecich może nastąpić tylko za zgodą przedstawiciela ustawowego wyrażoną na piśmie.
5. Deponentom niewymienionym w ust. 4, dla których ustanowiony został przedstawiciel ustawowy, wypłaty dokonuje się za zgodą sądu opiekuńczego, chyba że wypłata następuje przelewem na wskazany rachunek deponenta.
6. W przypadku, gdy środki gwarantowane należne są deponentom z tytułu rachunków indywidualnych kont emerytalnych („IKE”) wypłaty są dokonywane przelewem na ich indywidualne konto emerytalne lub do programu emerytalnego, do którego przystąpili, po dostarczeniu Bankowi lub syndykowi potwierdzenia zawarcia umowy o prowadzenie IKE z inną instytucją finansową lub potwierdzenia przystąpienia do programu emerytalnego, w przypadku przystąpienia do takiego programu.
7. W przypadku, gdy środki gwarantowane należne są deponentom z tytułu rachunków indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego („IKZE”) wypłaty są dokonywane przelewem na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego posiadaczy, po dostarczeniu Bankowi lub syndykowi potwierdzenia zawarcia umowy o prowadzenie IKZE z inną instytucją finansową.

Rozdział 3.

Wymagane dokumenty

§ 3.

1. Fundusz dokonuje wypłat po złożeniu, w formie pisemnej, przez osobę uprawnioną, o której mowa w § 2 ust. 1 pkt 1, wniosku o wypłatę środków gwarantowanych w trybie indywidualnym lub – za pośrednictwem Banku-Agenta – wniosku o wypłatę w trybie reklamacji.
2. Wypłat, o których mowa w § 2 ust. 1 pkt 2, dokonuje się po złożeniu dokumentów potwierdzających uprawnienie do zajęcia środków gwarantowanych.

§ 4.

1. Wniosek o wypłatę, o którym mowa w § 3 ust. 1, powinien zawierać, oprócz nazwy i siedziby Banku:
 - 1) gdy deponentem jest osoba fizyczna:
 - a) nazwisko i imiona deponenta,
 - b) numer PESEL deponenta,
 - c) serię i numer dokumentu tożsamości deponenta,
 - d) datę i miejsce urodzenia deponenta,
 - e) adres kontaktowy i numer telefonu kontaktowego deponenta,
 - f) dyspozycję odnośnie sposobu wypłaty;
 - 2) gdy deponentem jest osoba prawna, jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, lecz posiadająca zdolność prawną, szkolna kasa oszczędności lub pracownicza kasa zapomogowo-pożyczkowa:
 - a) nazwę deponenta,
 - b) adres siedziby deponenta,
 - c) numer KRS,
 - d) numer REGON,
 - e) adres kontaktowy i numer telefonu kontaktowego deponenta,
 - f) dyspozycję odnośnie sposobu wypłaty.
2. Jeżeli wniosek o wypłatę składa inna osoba niż deponent wniosek powinien zawierać dodatkowo:
 - 1) nazwisko i imiona wnioskodawcy;
 - 2) numer PESEL wnioskodawcy;
 - 3) serię i numer dokumentu tożsamości wnioskodawcy;
 - 4) adres kontaktowy wnioskodawcy i numer telefonu kontaktowego;
 - 5) tytuł prawny stanowiący podstawę do wystąpienia z wnioskiem.
3. W przypadku, gdy wnioskodawcą jest spadkobierca deponenta lub osoba, o której mowa w art. 55 ust. 1 pkt 1 lub art. 56 ust. 1 ustawy - Prawo bankowe w zw. z art. 52 ustawy o BFG, wniosek o wypłatę powinien zawierać dodatkowo adres zamieszkania wnioskodawcy.
4. Wniosek o wypłatę powinien zawierać oświadczenie deponenta lub innego wnioskodawcy, że środki gwarantowane stanowią przysługującą deponentowi wierzytelność wobec Funduszu i że nie toczy się o nie postępowanie sądowe lub administracyjne, a w przypadku wnioskodawcy innego niż deponent - zgodę na przetwarzanie danych osobowych przez Fundusz.
5. W przypadku, gdy wniosek o wypłatę dotyczy środków gwarantowanych ponad limit równowartości w złotych 100.000 euro, powinien on zawierać dodatkowo:
 - 1) oświadczenie deponenta wskazujące na okoliczności uprawniające do środków gwarantowanych ponad limit równowartości w złotych 100.000 euro, o których mowa w art. 24 ust. 3 i 4 ustawy o BFG;
 - 2) datę wpływu środków deponenta na rachunek lub powstania należności deponenta;

- 3) wysokość środków lub należności podlegających ochronie gwarancyjnej ponad równowartość w złotych 100.000 euro;
- 4) oświadczenie, że odpłatne zbycie nie nastąpiło w ramach wykonywanej przez deponenta działalności gospodarczej – w przypadku, gdy ochrona gwarancyjna powyżej równowartości w złotych 100.000 euro wynika z okoliczności, o których mowa w art. 24 ust. 3 pkt 1 ustawy o BFG.

§ 5.

1. Wniosek o wypłatę powinien być podpisany przez deponenta lub wnioskodawcę.
2. Wniosek, o którym mowa w ust. 1, powinien być złożony osobiście w siedzibie Funduszu lub drogą korespondencyjną, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. W przypadku deponenta (lub jego następcy prawnego), któremu przysługuje w stosunku do Funduszu uprawnienie do świadczenia pieniężnego w wysokości przekraczającej 100.000 zł, wniosek o wypłatę powinien być złożony osobiście przez deponenta lub wnioskodawcę w siedzibie Funduszu.
4. Przepisu ust. 3 nie stosuje się w przypadkach, o których mowa w ust. 6, oraz w przypadku składania reklamacji za pośrednictwem Banku-Agenta.
5. W przypadku, gdy deponent lub wnioskodawca nie składa wniosku osobiście w siedzibie Funduszu, zgodność danych osobowych deponenta lub wnioskodawcy i własnoręczność jego podpisu na wniosku powinny być poświadczone przez notariusza, wójta (burmistrza, prezydenta miasta), zarząd komisaryczny lub syndyka masy upadłości Banku.
6. Jeśli wniosek o wypłatę lub pełnomocnictwo do odbioru środków gwarantowanych wystawiane są poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej, powinny być poświadczone w zakresie, o którym mowa w ust. 5, przez polską placówkę dyplomatyczną lub konsularną lub – w przypadku państwa będącego stroną Konwencji Haskiej z dnia 5 października 1961 r. znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych (Dz. U. z 2005 r. Nr 112, poz. 938) – notariusza miejscowego; poświadczenie dokonane przez notariusza miejscowego powinno mieć dołączony dokument apostille, wydany przez właściwy organ państwa, na terytorium którego działa notariusz.
7. Poświadczenie własnoręczności podpisu powinno zawierać podpis i stempel imienny z funkcją osoby dokonującej poświadczenia oraz stempel instytucji, którą ta osoba reprezentuje.
8. Przepisów ust. 5 - 6 nie stosuje się w przypadku reklamacji złożonej za pośrednictwem Banku - Agentu.

§ 6.

1. W przypadku, gdy wnioskodawcą jest pełnomocnik deponenta, do wniosku należy dołączyć oryginał pełnomocnictwa obejmującego umocowanie do odbioru środków gwarantowanych, z poświadczeniem własnoręczności podpisu deponenta, albo kopii tego pełnomocnictwa poświadczonej za zgodność z oryginałem.
2. W przypadku, gdy wnioskodawcą jest opiekun lub kurator deponenta do wniosku należy dołączyć zaświadczenie sądu o ustanowieniu opiekuna lub kuratora i zezwolenie sądu opiekuńczego na dokonanie wypłaty w sposób wskazany we wniosku. Obowiązek przedstawienia zezwolenia sądu

opiekuńczego nie dotyczy przypadku przekazywania wypłat przelewem na rachunek osoby pozostającej pod opieką lub kuratelą, w takim przypadku należy prosić o przedstawienie dokumentu, z którego wynika, że posiadaczem rachunku wskazanego do wypłaty jest osoba pozostająca pod opieką lub kuratelą.

3. W przypadku, gdy wnioskodawcą jest jeden z rodziców lub opiekun osoby małoletniej, do wniosku należy dołączyć:
 - 1) gdy wypłata ma być dokonana na rachunek osoby małoletniej – oryginał lub uwierzytelniony odpis aktu urodzenia osoby małoletniej oraz oświadczenie, że wnioskodawca nie został pozbawiony władzy rodzicielskiej lub jego władza rodzicielska nie uległa zawieszeniu, ani nie została ograniczona wobec tej osoby małoletniej, a także stosownego dokumentu potwierdzającego, iż posiadaczem rachunku wskazanego do wypłaty jest ta osoba małoletnia;
 - 2) gdy wypłata ma być dokonana w innej formie lub na inny rachunek niż wskazany w pkt 1 – zezwolenie sądu opiekuńczego na dokonanie wypłaty.
4. W przypadku, gdy wnioskodawcą jest następca prawny deponenta, z wyłączeniem spadkobiercy, do wniosku należy dołączyć oryginał lub uwierzytelniony odpis dokumentu potwierdzającego następstwo prawne.
5. W przypadku, gdy wnioskodawcą jest spadkobierca deponenta do wniosku należy dołączyć:
 - 1) prawomocne postanowienie sądu o stwierdzeniu nabycia spadku (lub odpis orzeczenia sądu o europejskim poświadczeniu spadkowym) lub zarejestrowany przez notariusza akt poświadczenia dziedziczenia (lub odpis europejskiego poświadczenia spadkowego);
 - 2) prawomocne postanowienie sądu o dziale spadku lub umowę o dziale spadku lub częściowym dziale spadku (obejmującym środki gwarantowane) – w formie aktu notarialnego w przypadku, gdy w skład spadku wchodzi nieruchomości;
 - 3) oryginału lub uwierzytelnionego odpisu aktu zgonu – w przypadku, gdy konieczne jest ustalenie ewentualnych roszczeń współmałżonka deponenta z tytułu jego udziału we wspólności majątkowej.
6. W przypadku, gdy wnioskodawcą jest osoba, o której mowa w art. 55 ust. 1 pkt 1 ustawy - Prawo bankowe w zw. z art. 52 ustawy o BFG, do wniosku należy dołączyć:
 - 1) oryginał lub uwierzytelniony odpis aktu zgonu;
 - 2) oryginały dokumentów poświadczających poniesienie wydatków na koszty pogrzebu.
7. W przypadku, gdy wnioskodawcą jest osoba, o której mowa w art. 56 ust. 1 ustawy - Prawo bankowe w zw. z art. 52 ustawy o BFG, do wniosku należy dołączyć oryginał lub uwierzytelniony odpis aktu zgonu.
8. W przypadku, gdy deponent jest osobą prawną lub jednostką organizacyjną niemającą osobowości prawnej - odpis z właściwego rejestru lub wydruk z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub ewidencji, lub aktualne zaświadczenie o przyznaniu numeru REGON oraz ewentualnie dodatkowe dokumenty wskazujące na uprawnienie do reprezentacji deponenta przez wnioskodawcę w zakresie umożliwiającym odbiór środków gwarantowanych.
9. Uwierzytelnienie odpisu lub kopii dokumentów, o których mowa w ust. 1-5, ust. 6 pkt 1, ust. 7 i 8 oraz poświadczenie własnoręczności podpisu mocodawcy na pełnomocnictwie powinno być dokonane przez notariusza, wójta (burmistrza, prezydenta miasta), zarząd komisaryczny lub syndyka masy upadłości Banku, z zastrzeżeniem ust. 10.

10. Zasady określone w ust. 1-8 stosuje się także w przypadku wniosku o wypłatę w trybie reklamacji, z zastrzeżeniem, że uwierzytelnienie kopii dokumentów, o których mowa w ust. 1-5, ust. 6 pkt 1, ust. 7 i ust. 8 może być także dokonane przez osobę przyjmującą reklamację.

§ 7.

1. W przypadku, gdy wniosek o wypłatę dotyczy środków gwarantowanych ponad limit równowartości w złotych 100.000 euro, do wniosku należy dołączyć oryginały dokumentów potwierdzających wystąpienie okoliczności, o których mowa w art. 24 ust. 3 lub 4 ustawy o BFG.
2. W zakresie uwierzytelnienia odpisu lub kopii dokumentów, o których mowa w ust. 1, przepisy § 6 ust. 9 stosuje się odpowiednio.

§ 8.

Do złożenia oświadczenia woli w zakresie wypłaty środków gwarantowanych, wnioskodawca może wykorzystać właściwy formularz wniosku o wypłatę środków gwarantowanych, który zostanie opublikowany na stronie internetowej Funduszu: www.bfg.pl.

§ 9.

Fundusz dokonuje wypłat środków gwarantowanych po ustaleniu prawa osoby uprawnionej, z zastrzeżeniem ograniczeń przewidzianych w przepisach powszechnie obowiązujących, w szczególności w zakresie:

- 1) potwierdzenia środków lub należności deponenta przez podmiot uprawniony do reprezentacji Banku na zasadach, o których mowa w art. 24 ust. 5 ustawy o BFG
- 2) zawieszenia wypłaty środków gwarantowanych zgodnie z art. 54 ust. 1 i 2 ustawy o BFG;
- 3) zajęcia na podstawie tytułu wykonawczego w egzekucji sądowej lub administracyjnej.

§ 10.

Roszczenia deponentów Banku z tytułu gwarancji przedawniają się po upływie 5 lat od dnia spełnienia warunku gwarancji, tj. od dnia 24 października 2016 r.