

TRYB I WARUNKI OTRZYMANIA ŚWIADCZENIA PIENIĘŻNEGO Z BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO

Powstanie świadczenia w BFG

Deponent nabywa w stosunku do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (dalej „BFG”) uprawnienie do świadczenia pieniężnego w wysokości odpowiadającej jego środkom gwarantowanym w banku w dniu spełnienia warunku gwarancji.

Dzień spełnienia warunku gwarancji

Za dzień spełnienia warunku gwarancji uważa się dzień:

- 1) wydania przez Komisję Nadzoru Finansowego decyzji o zawieszeniu działalności banku, o której mowa w art. 158 ust. 1 lub 2 ustawy Prawo bankowe, i ustanowienie zarządu komisarycznego, o ile nie został on ustanowiony wcześniej, oraz wystąpienie do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości albo
- 2) wystąpienie przez Fundusz do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości, o którym mowa w art. 230 ust. 2 pkt 1 Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (dalej „Ustawa o BFG”).

Wypłata świadczenia deponentowi

Świadczenie należne deponentowi od BFG wypłacane jest w terminie 7 dni roboczych od dnia spełnienia warunku gwarancji.

Lista deponentów

Lista deponentów uprawnionych do otrzymania świadczenia od BFG ustalana jest w ciągu 3 dni roboczych od dnia spełnienia warunku gwarancji, według stanu na dzień spełnienia warunku gwarancji, na podstawie danych banku, którego deponenci mają otrzymać świadczenie od BFG. Roszczenia deponentów z tytułu gwarancji niewskazane na pierwotnie przekazanej BFG liście deponentów BFG spłaca w terminie 7 dni roboczych od dnia otrzymania danych uzupełniających tę listę deponentów, sporządzonych przez zarząd banku, którego deponenci mają otrzymać świadczenie od BFG, albo jego zarząd komisaryczny, likwidatora, administratora, syndyka albo pełnomocnika ustanowionego przez BFG, w szczególności po ustaleniu listy wierzytelności sporządzonej w postępowaniu upadłościowym banku lub po stwierdzeniu prawomocnym orzeczeniem sądu wierzytelności deponenta wobec banku, w stosunku do którego nastąpiło spełnienie warunku gwarancji.

Podmioty wypłacające świadczenia deponentom

Wypłaty środków gwarantowanych deponentom może dokonywać zarząd banku, którego deponenci mają otrzymać świadczenie od BFG, albo jego zarząd komisaryczny, likwidator, administrator, syndyk, pełnomocnik ustanowiony przez BFG albo inny podmiot, z którym BFG zawarł umowę o dokonanie wypłat środków gwarantowanych.

Weryfikacja tożsamości deponentów

Podmiot dokonujący wypłaty świadczenia w imieniu BFG dokonuje weryfikacji deponentów na podstawie danych zawartych w dokumencie tożsamości.

Uchwała BFG o sposobie wypłaty świadczenia deponentom

Informacje o podmiocie, za którego pośrednictwem będą realizowane wypłaty środków gwarantowanych przez BFG, oraz o sposobie dokonywania wypłat określone zostaną w uchwale zarządu BFG. BFG podaje treść tej uchwały do publicznej wiadomości w drodze ogłoszenia w dzienniku o zasięgu ogólnokrajowym oraz przekazuje ją podmiotom objętym systemem gwarantowania zobowiązaniem do przekazania środków odpowiadających zobowiązaniom do zapłaty i podmiotowi, za którego pośrednictwem będą realizowane wypłaty środków gwarantowanych.

Wątpliwości co do danych deponentów

Jeżeli istnieją uzasadnione wątpliwości co do poszczególnych danych na liście deponentów lub uzasadnione wątpliwości, czy deponent jest uprawniony do otrzymania środków gwarantowanych, lub jeżeli środki gwarantowane są przedmiotem sporu sądowego, to BFG wypłaca świadczenie deponentowi niezwłocznie po otrzymaniu informacji o ustaniu powyższych przesłanek.

Wypłata świadczenia deponentom z tytułu umowy o IKE lub IKZE

Jeżeli uprawnienia deponenta z tytułu środków gwarantowanych wynikają z umowy rachunku bankowego prowadzonego w formie indywidualnego konta emerytalnego lub indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego, to BFG wypłaca świadczenie deponentowi niezwłocznie po otrzymaniu potwierdzenia zawarcia przez deponenta umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego albo indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego z inną instytucją finansową lub po otrzymaniu potwierdzenia przystąpienia przez deponenta do programu emerytalnego w trybie przewidzianym w Ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (dalej „Ustawa o IKE oraz IKZE”), z tym że w przypadku niedopełnienia przez deponenta któregokolwiek z obowiązków, o których mowa w art. 14 ust. 3 Ustawy o IKE oraz IKZE, jeżeli nie spełnia on warunków do wypłaty, o których mowa w art. 34 ust. 1 pkt 1 lub w art. 46 albo w art. 34a ust. 1 pkt 1 tej ustawy, świadczenie pieniężne jest płatne niezwłocznie po poinformowaniu o tym BFG przez zarząd banku, którego deponenci mają otrzymać świadczenie od BFG, albo jego zarząd komisaryczny, likwidatora, administratora, syndyka albo pełnomocnika ustanowionego przez BFG oraz po przekazaniu przez niego BFG innych informacji niezbędnych do zachowania warunku tej wypłaty, o którym mowa w art. 14 ust. 4 ustawy o IKE oraz IKZE.