

1287**ROZPORZĄDZENIE RADY MINISTRÓW**

z dnia 11 października 2001 r.

w sprawie rozliczeń z bankami środków przeznaczonych na dopłaty do oprocentowania kredytów udzielonych na własne mieszkanie.

Na podstawie art. 19 ustawy z dnia 26 kwietnia 2001 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów udzielanych na własne mieszkanie (Dz. U. Nr 74, poz. 784) zarządza się, co następuje:

§ 1. 1. Rozporządzenie reguluje szczegółowe zasady i tryb dokonywania rozliczeń środków przeznaczonych na dopłaty do oprocentowania kredytów udzielonych na własne mieszkanie przez:

- 1) banki, które podpisały umowę z Bankiem Gospodarstwa Krajowego, oraz przez Bank Gospodarstwa Krajowego, który podpisał umowę z Prezesem Urzędu Mieszkalnictwa i Rozwoju Miast, na podstawie art. 13 ust. 1 ustawy z dnia 26 kwietnia 2001 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów udzielanych na własne mieszkanie, zwane dalej „bankami”,
- 2) Bank Gospodarstwa Krajowego, zwany dalej „BGK”.

2. Ilekroć w rozporządzeniu jest mowa o „ustawie”, należy przez to rozumieć ustawę z dnia 26 kwietnia 2001 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów udzielanych na własne mieszkanie.

§ 2. 1. Banki sporządzają zapotrzebowanie na środki na dopłaty na dany miesiąc, wykazując w nim przewidywaną kwotę dopłat do oprocentowania kredytów już udzielonych i przewidywaną kwotę dopłat do oprocentowania kredytów planowanych do udzielenia, do których pierwsze dopłaty będą stosowane w miesiącu, którego dotyczy zapotrzebowanie. Banki przekazują zapotrzebowanie BGK.

2. W przypadku gdy kredyt jest spłacany kwartalnie, zapotrzebowanie banku na środki na dopłaty na miesiąc kończący dany kwartał obejmuje dopłaty dotyczące tego kwartału.

3. BGK, na podstawie zapotrzebowań, o których mowa w ust. 1 i 2, sporządza zbiorcze zapotrzebowanie na środki na dopłaty na dany miesiąc, wykazując w nim przewidywaną kwotę dopłat do oprocentowania kredytów już udzielonych i przewidywaną kwotę dopłat do oprocentowania kredytów planowanych do udzielenia, do których pierwsze dopłaty będą stosowane w miesiącu, którego dotyczy zbiorcze zapotrzebowanie. Kwota wynikająca ze zbiorczego zapotrzebowania na środki na dopłaty na dany miesiąc, sporządzonego przez BGK, nie może być wyższa od łącznej kwoty zapotrzebowań na ten miesiąc, zgłoszonych przez banki. BGK pomniejsza kwotę zbiorczego zapotrzebowania na środki na dopłaty o przewidywaną kwotę odsetek naliczonych za dany miesiąc od środków zgromadzo-

nych na rachunku, o którym mowa w art. 14 ust. 1 ustawy.

4. BGK przekazuje Prezesowi Urzędu Mieszkalnictwa i Rozwoju Miast, zwanemu dalej „Prezesem Urzędu”, zbiorcze zapotrzebowanie na środki na dopłaty na dany miesiąc, o którym mowa w ust. 3, w terminie do 14 dnia miesiąca poprzedzającego dany miesiąc.

5. BGK przekazuje Prezesowi Urzędu, w terminie do 25 dnia danego miesiąca, informację o:

- a) zwróconej przez banki łącznej kwocie dopłat, o których mowa w art. 9 ust. 4 pkt 1 i 5 ustawy, według stanu na dzień sporządzenia informacji,
- b) kwocie niewykorzystanych środków na dopłaty otrzymanych za miesiąc poprzedni.

§ 3. 1. Prezes Urzędu przekazuje BGK, w terminie do końca miesiąca, środki na dopłaty na dany miesiąc, w kwocie określonej w zbiorczym zapotrzebowaniu, o którym mowa w § 2 ust. 3, pomniejszonej o kwoty wynikające z informacji BGK, o której mowa w § 2 ust. 5, z zastrzeżeniem § 5 ust. 4. Środki na dopłaty za grudzień każdego roku Prezes Urzędu przekazuje BGK w terminie do dnia 10 stycznia następnego roku.

2. Otrzymane od Prezesa Urzędu środki na dopłaty, o których mowa w ust. 1, BGK przekazuje bankom w kwotach wynikających z rozliczeń, o których mowa w § 4 ust. 1, albo w kwotach niższych, jeżeli środki te okażą się niewystarczające do pełnego sfinansowania dopłat wynikających z tych rozliczeń.

3. Jeżeli Prezes Urzędu przekazał BGK środki przeznaczone na dopłaty na dany miesiąc po upływie terminów, o których mowa w ust. 1, a BGK po tych terminach wypłacił bankom należne dopłaty z własnych środków, BGK przysługują odsetki za okres od dnia wypłacenia bankom przez BGK środków własnych na dopłaty za dany miesiąc do dnia przekazania BGK środków na dopłaty za ten miesiąc przez Prezesa Urzędu, naliczone według średniej ważonej stopy oprocentowania, po jakiej BGK pozyskał środki na rynku międzybankowym w terminach wypłat bankom środków na dopłaty. Do naliczenia odsetek przyjmuje się kwotę dopłat wypłaconą przez BGK z własnych środków, jednak nie wyższą niż ujęta w zbiorczym zapotrzebowaniu, o którym mowa w § 2 ust. 3.

§ 4. 1. Banki sporządzają i przekazują BGK rozliczenie środków na dopłaty za dany miesiąc.

2. BGK, na podstawie rozliczeń, o których mowa w ust. 1, sporządza zbiorcze rozliczenie środków na do-

płaty za dany miesiąc i przekazuje je Prezesowi Urzędu w terminie do 14 dnia drugiego miesiąca następującego po danym miesiącu.

3. Wzór rozliczenia, o którym mowa w ust. 1, określa załącznik nr 1 do rozporządzenia, a wzór zbiorczego rozliczenia, o którym mowa w ust. 2, określa załącznik nr 2 do rozporządzenia.

§ 5. 1. Jeżeli bank otrzymał środki na dopłaty na dany miesiąc w kwocie niższej niż wynikająca z rozliczenia, o którym mowa w § 4 ust. 1, BGK uzupełnia niedobór środków po upływie terminu określonego w ust. 2.

2. Jeżeli BGK otrzymał środki na dopłaty na dany miesiąc w kwocie niższej niż wynikająca ze zbiorczego rozliczenia, o którym mowa w § 4 ust. 2, Prezes Urzędu uzupełnia BGK niedobór środków w terminie do końca miesiąca następującego po miesiącu, w którym BGK złożył to rozliczenie.

3. W przypadku gdy Prezes Urzędu przekazał BGK środki przeznaczone na uzupełnienie niedoboru, o któ-

rym mowa w ust. 2, po terminie określonym w ust. 2, a BGK po tym terminie uzupełnił bankom niedobór z własnych środków, BGK przysługują odsetki za okres od dnia wypłacenia bankom przez BGK środków własnych na uzupełnienie niedoboru za dany miesiąc do dnia przekazania BGK środków na uzupełnienie niedoboru za ten miesiąc przez Prezesa Urzędu, naliczone według stopy, o której mowa w § 3 ust. 3.

4. Jeżeli BGK otrzymał środki na dopłaty na dany miesiąc w kwocie wyższej od wynikającej ze zbiorczego rozliczenia za ten miesiąc, o którym mowa w § 4 ust. 2, powstała nadwyżka pomniejsza kwotę zapotrzebowania BGK na środki na dopłaty, przypadającą do przekazania przez Prezesa Urzędu w miesiącu, w którym BGK przekazał to rozliczenie, z wyjątkiem nadwyżki za grudzień każdego roku, która podlega zwrotowi na rachunek Urzędu Mieszkalnictwa i Rozwoju Miast.

§ 6. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

Prezes Rady Ministrów: *J. Buzek*

Załączniki do rozporządzenia Rady Ministrów
z dnia 11 października 2001 r. (poz. 1287)

Załącznik nr 1

**ROZLICZENIE ŚRODKÓW BUDŻETU PAŃSTWA NA DOPŁATY DO OPROCENTOWANIA KREDYTÓW
UDZIELONYCH NA WŁASNE MIESZKANIE PRZEZ BANK.....**
(nazwa banku)

za
(miesiąc, rok)

Lp.	Wyszczególnienie	Kredyty udzielone na cele określone					Razem (w zł)
		w art. 3 pkt 1 lit. a) ustawy 3	w art. 3 pkt 1 lit. b) ustawy 4	w art. 3 pkt 1 lit. c) ustawy 5	w art. 3 pkt 1 lit. d) ustawy 6	w art. 3 pkt 1 lit. e) ustawy 7	
1	2						8
I. Dopłaty do oprocentowania kredytów udzielonych przez bank w danym roku							
1	Zadłużenie z tytułu kredytów objętych systemem dopłat według stanu na koniec poprzedniego miesiąca, z tego:						
1.1	z tytułu kredytów objętych dopłatami w danym miesiącu *)						
2	Kwota kredytów wypłaconych w danym miesiącu, z tego:						
2.1	objętych dopłatami w danym miesiącu *)						
3	Należna spłata z tytułu zadłużenia, o którym mowa w lp. 1 i 2, za dany miesiąc**), w tym:						
3.1	z tytułu raty kapitałowej						
3.2	z tytułu odsetek						
4	Dokonana spłata z tytułu zadłużenia, o którym mowa w lp. 1.1 i 2.1, za dany miesiąc**), w tym:						
4.1	z tytułu raty kapitałowej						
4.2	z tytułu odsetek						
5	Odsetki naliczone przez banki za dany miesiąc**) od stanów zadłużenia, o których mowa w lp. 1 i 2, z tego:						
5.1	odsetki naliczone od stanów zadłużenia, o których mowa w lp. 1.1 i 2.1**)						
5.1.1	w tym: spłacone przez kredytobiorców w wysokości nie niższej niż określona w art. 9 ust.1 ustawy,						
5.1.2	podlegające sfinansowaniu ze środków budżetu państwa						

6	Zadłużenie z tytułu kredytów objętych systemem dopłat według stanu na koniec danego miesiąca, z tego: z tytułu kredytów objętych dopłatami w danym miesiącu *) <u>Dane uzupełniające:</u>								
1	Kwota udzielonych kredytów pozostała do wypłacenia przez bank według stanu na koniec miesiąca								
2	Liczba udzielonych kredytów według stanu na koniec miesiąca								

*) Zadłużenie z tytułu kredytów spłacanych kwartalnie wykazuje się tylko w rozliczeniach za miesiąc kończące kwartał.

**) W przypadku kredytów spłacanych kwartalnie wykazuje się dane za kwartał tylko w rozliczeniach za miesiąc kończący kwartał.

***) Dotyczy lp. od nr 1 do nr 6.

Objaśnienia:

- 1) W lp. 1, 2 i 6 wykazuje się stan zadłużenia z tytułu kredytów udzielonych przez banki na zasadach określonych w ustawie
- 2) W lp. 1.1, 2.1 i 6.1 wykazuje się stan zadłużenia z tytułu kredytów, dotyczący kredytobiorców, którzy w danym miesiącu spełnili warunek, o którym mowa w art. 9 ust. 1 ustawy
- 3) W lp. 3 wykazuje się wymiar spłat należnych z tytułu zadłużenia wymienionego w lp. 1 i 2
- 4) W lp. 4 wykazuje się faktycznie dokonane spłaty z tytułu zadłużenia wymienionego w lp. 1.1 i 2.1

Załącznik nr 2

**ZBIORCZE ROZLICZENIE ŚRODKÓW BUDŻETU PAŃSTWA PRZEKAZANYCH BGK NA DOPLĄTY
DO OPROCENTOWANIA KREDYTÓW UDZIELONYCH NA WŁASNE MIESZKANIE**

Za
(miesiąc, rok)

Lp.	Wyszczególnienie	Kredyty udzielone na cele określone					Razem (w zł)
		w art. 3 pkt 1 lit. a) ustawy 3	w art. 3 pkt 1 lit. b) ustawy 4	w art. 3 pkt 1 lit. c) ustawy 5	w art. 3 pkt 1 lit. d) ustawy 6	w art. 3 pkt 1 lit. e) ustawy 7	
1	2						8
I. Dopłaty do oprocentowania kredytów udzielonych przez banki w danym roku							
1	Zadłużenie z tytułu kredytów objętych systemem dopłat według stanu na koniec poprzedniego miesiąca, z tego:						
1.1	z tytułu kredytów objętych dopłatami w danym miesiącu*)						
2	Kwota kredytów wypłaconych w danym miesiącu, z tego:						
2.1	objętych dopłatami w danym miesiącu*)						
3	Należna spłata z tytułu zadłużenia, o którym mowa w lp. 1 i 2, za dany miesiąc**), w tym:						
3.1	z tytułu raty kapitałowej						
3.2	z tytułu odsetek						
4	Dokonana spłata z tytułu zadłużenia, o którym mowa w lp. 1.1 i 2.1, za dany miesiąc**), w tym:						
4.1	z tytułu raty kapitałowej						
4.2	z tytułu odsetek						
5	Odsetki naliczone przez banki za dany miesiąc**), od stanów zadłużenia, o których mowa w lp. 1 i 2, z tego:						
5.1	odsetki naliczone od stanów zadłużenia, o których mowa w lp. 1.1 i 2.1**)						
5.1.1	w tym: spłacone przez kredytobiorców w wysokości nie niższej niż określona w art. 9 ust.1 ustawy						
5.1.2	podlegające sfinansowaniu ze środków budżetu państwa						

6.1	z tytułu kredytów objętych dopłatami w danym miesiącu *)									
7	Kwota otrzymana przez BGK na dopłaty za dany miesiąc	x	x	x	x	x	x	x	x	x
8	Zwrócona przez banki kwota dopłat, wykazana w informacji, o której mowa w § 2 ust. 5 lit. a) rozporządzenia	x	x	x	x	x	x	x	x	x
9	Kwota niewykorzystanych środków na dopłaty wykazana w informacji, o której mowa w § 2 ust. 5 lit. b) rozporządzenia	x	x	x	x	x	x	x	x	x
10	Nadwyżka środków na dopłaty, o której mowa w § 5 ust. 4 rozporządzenia	x	x	x	x	x	x	x	x	x
11	Odsetki od środków na dopłaty zgromadzonych na rachunku BGK, o którym mowa w art. 14 ust. 1 ustawy, naliczone za dany miesiąc	x	x	x	x	x	x	x	x	x
12	Rozliczenie środków otrzymanych przez BGK z budżetu państwa na dopłaty za dany miesiąc [7-(5.1.2 - 8-9-10-11)] (-) niedobór środków (+) nadwyżka środków	x	x	x	x	x	x	x	x	x

*) Zadłużenie z tytułu kredytów spłacanych kwartalnie wykazuje się tylko w rozliczeniach za miesiące kończące kwartał.

***) W przypadku kredytów spłacanych kwartalnie wykazuje się dane za kwartał, tylko w rozliczeniach za miesiące kończące kwartał.

****) D dotyczy lp. od nr 1 do nr 6.

Dane uzupełniające:

1. Stan środków na rachunku BGK, o którym mowa w art. 14 ust. 1 ustawy, według stanu na koniec miesiąca (w zł)
2. Liczba kredytów udzielonych przez banki, do których mają zastosowanie przepisy ustawy, według stanu na koniec miesiąca (w szt.)
3. Kwota dopłat wypłaconych bankom przez BGK w miesiącu (w zł)
- w tym:
 - 3.1 ze środków przekazanych przez Prezesa Urzędu
 - 3.2 ze środków własnych BGK, w tym wypłaconych:
 - 3.2.1 dnia
 - 3.2.2 dnia

Objaśnienia:

- 1) W lp. 1, 2 i 6 wykazuje się stan zadłużenia z tytułu kredytów udzielonych przez banki na zasadach określonych w ustawie
- 2) W lp. 1.1, 2.1 i 6.1 wykazuje się stan zadłużenia z tytułu kredytów, dotyczący kredytobiorców, którzy w danym miesiącu spełnili warunki, o którym mowa w art. 9 ust. 1 ustawy
- 3) W lp. 3 wykazuje się wymiar spłat należnych z tytułu zadłużenia wymienionego w lp. 1 i 2
- 4) W lp. 4 wykazuje się faktycznie dokonane spłaty z tytułu zadłużenia wymienionego w lp. 1.1 i 2.1