

Warszawa, dnia 16 grudnia 2021 r.

Poz. 2325

**ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾**

z dnia 10 grudnia 2021 r.

**w sprawie przekazywania Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu informacji
dotyczących minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych**

Na podstawie art. 99a ust. 11 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2020 r. poz. 842, z późn. zm.²⁾) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa:

- 1) sposób i tryb przekazywania Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu, zwanemu dalej „Funduszem”, przez podmioty informacji, o których mowa w art. 99a ust. 1 i 3 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, zwanych dalej „informacjami”;
- 2) terminy przekazywania Funduszowi informacji przez spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe, zwane dalej „kasami”.

§ 2. Ilekroć w rozporządzeniu jest mowa o:

- 1) banku spółdzielczym – rozumie się przez to bank spółdzielczy, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. z 2021 r. poz. 102, 680 i 2140);
- 2) podmiocie zobowiązanym – rozumie się przez to podmiot krajowy, o którym mowa w art. 2 pkt 40 ustawy, oraz podmiot, o którym mowa w art. 64 pkt 2 lit. b–d ustawy, dla których Fundusz określił minimalny poziom funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, z wyjątkiem podmiotów, dla których plan przymusowej restrukturyzacji zakłada przeprowadzenie postępowania upadłościowego;
- 3) ustawie – rozumie się przez to ustawę z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.

§ 3. 1. Podmioty zobowiązane przekazują informacje za pomocą systemu teleinformatycznego udostępnionego przez Fundusz.

2. Informacje są przekazywane w postaci plików XML:

- 1) utworzonych zgodnie ze schematami XSD udostępnionymi albo wskazanymi przez Fundusz na stronie internetowej Funduszu, w stronie kodowej UTF-8 bez BOM; poszczególne elementy składające się na plik XML znajdują się w kolejnych liniach i są oddzielone znakiem końca linii;

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 27 października 2021 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 1947).

²⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2021 r. poz. 680, 1177, 1535, 1598, 1666 i 2140.

- 2) opatrzonych przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych podmiotu zobowiązanego przesyłającego informacje kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym albo podpisem osobistym;
- 3) szyfrowanych kluczem publicznym Funduszu za pomocą certyfikatu pobranego ze strony internetowej Funduszu.

3. W przypadku braku możliwości przekazania informacji za pomocą systemu teleinformatycznego, o którym mowa w ust. 1, informacje mogą być przekazywane Funduszowi na informatycznym nośniku danych jednokrotnego zapisu osobiście przez osobę upoważnioną przez podmiot zobowiązany albo za pośrednictwem operatora pocztowego w rozumieniu ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe (Dz. U. z 2020 r. poz. 1041 i 2320).

§ 4. Kasa przekazuje Funduszowi informacje, o których mowa w art. 99a ust. 1 pkt 2 i 3 oraz ust. 3 pkt 1 ustawy, zgodnie ze wzorem określonym w załączniku do rozporządzenia.

§ 5. 1. Zrzeszony bank spółdzielczy przekazuje Funduszowi informacje za pośrednictwem banku zrzeszającego.

2. Bank spółdzielczy niebędący zrzeszonym bankiem spółdzielczym może przekazywać Funduszowi informacje za pośrednictwem banku zrzeszającego pod warunkiem przedstawienia Funduszowi umowy lub innego dokumentu, z których wynika zobowiązanie banku zrzeszającego do przekazywania tych informacji, wraz z pisemnym oświadczeniem banku zrzeszającego określającym dzień, od którego taki tryb przekazywania informacji będzie stosowany. Bank zrzeszający niezwłocznie zawiadamia Fundusz o każdym przypadku wygaśnięcia jego zobowiązania do wykonywania tych czynności.

§ 6. Kasa przekazuje Funduszowi informacje, o których mowa w art. 99a:

- 1) ust. 3 pkt 1 ustawy, dotyczące wyłącznie kwot funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wraz z ich elementami składowymi – w terminie do dnia 18 sierpnia każdego roku, według stanu na dzień 30 czerwca tego roku;
- 2) ust. 1 pkt 2 i 3 oraz ust. 3 pkt 1 ustawy, sporządzone w podziale na grupy wierzycieli i uwzględniające terminy zapadalności zobowiązań niewyłączonych z umorzenia lub konwersji zobowiązań, dotyczące stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym oraz uregulowanych przez przepisy państwa trzeciego – w terminie do dnia 18 lutego każdego roku, według stanu na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego.

§ 7. W przypadku konieczności dokonania aktualizacji lub korekty informacji przekazanych Funduszowi podmiot zobowiązany przekazuje Funduszowi informacje w wersji zaktualizowanej lub skorygowanej według stanu na koniec okresu, którego dotyczy ta aktualizacja lub korekta, nie później niż w terminie 7 dni roboczych od dnia dokonania takiej aktualizacji lub korekty.

§ 8. Kasa przekazuje po raz pierwszy informacje, o których mowa w § 6 pkt 2, w terminie do dnia 18 lutego 2022 r., według stanu na dzień 31 grudnia 2021 r.

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

Minister Finansów: *T. Kościński*

Załącznik do rozporządzenia Ministra Finansów
z dnia 10 grudnia 2021 r. (poz. 2325)

WZÓR

Informacje dotyczące kwoty funduszy własnych spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej, o których mowa w art. 97a ust. 6 pkt 1 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2020 r. poz. 842, z późn. zm.), oraz kwoty zobowiązań kwalifikowalnych spełniających warunki określone w art. 97a ust. 6 pkt 2 i ust. 7 tej ustawy

Identyfikator wyróżniający kasę
(numer nadany przez Komisję Nadzoru Finansowego):

Nazwa kasy:

		Kwota funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych [0,00 zł]
		0010
0010	ZOBOWIĄZANIA KWALIFIKOWALNE	<i>suma wierszy 0020–0040¹</i>
0020	Zobowiązania podlegające zaspokojeniu w postępowaniu upadłościowym w ramach kategorii szóstej, zgodnie z art. 440 ust. 2 pkt 6 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. – Prawo upadłościowe (Dz. U. z 2020 r. poz. 1228, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą Prawo upadłościowe”	
0030	Zobowiązania podporządkowane (nieujęte jako fundusze własne)	
0040	Zobowiązania spełniające warunki, o których mowa w art. 97a ust. 6 pkt 2 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2020 r. poz. 842, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą o BFG”, inne niż wskazane w wierszu 0020 i 0030	
0050	FUNDUSZE WŁASNE	<i>suma wierszy 0060, 0100, 0110, 0120, 0130, 0140, 0150, 0160, 0170, 0180, 0190</i>
0060	Fundusz udziałowy	
0070	udziały obowiązkowe	
0080	udziały nadobowiązkowe	
0090	w tym: udziały nadobowiązkowe objęte przez Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową, zwaną dalej „Kasą Krajową”	
0100	Fundusz zasobowy	
0110	Zobowiązania podporządkowane otrzymane z funduszu stabilizacyjnego, Bankowego Funduszu Gwarancyjnego i innych źródeł, pomniejszone o kwotę z tytułu 20% amortyzacji na koniec każdego roku w ciągu ostatnich 5 lat trwania umowy zobowiązania	

¹ Wyszarzone pozycje opisane jako „suma wierszy ...” albo „suma kolumn ...” w tym i w kolejnych wzorach tabel będą sumowane automatycznie i nie wymagają wypełnienia przez kasy.

0120	Dodatkowa kwota odpowiedzialności członków kasy	
0130	Strata z lat ubiegłych, w trakcie zatwierdzania i bieżącego okresu (-)	
0140	Inne pomniejszenia funduszy własnych kasy określone na podstawie odrębnych przepisów (-)	
0150	Fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	
0160	Niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych i kapitałowych	
0170	Niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych i kapitałowych (-)	
0180	Zaangażowania kapitałowe kasy w instytucje finansowe, instytucje kredytowe, banki krajowe, banki zagraniczne, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji oraz kasy (-)	
0190	Brakująca kwota odpisów aktualizujących (-)	

Data sporządzenia informacji:

Imię, nazwisko i stanowisko osoby sporządzającej:

Służbowy adres poczty elektronicznej:

Numer telefonu służbowego:

Informacje o funduszach własnych oraz zobowiązaniach dotyczące spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej w podziale na grupy wierzycieli uwzględniające terminy zapadalności zobowiązań niewyłączonych z umorzenia lub konwersji zobowiązań

Identyfikator wyróżniający kasę
(numer nadany przez Komisję Nadzoru Finansowego):
Nazwa kasy:

Kwota funduszy własnych i zobowiązań / grupy wierzycieli	Osoby prywatne [0,00 zł]	Przedsiębiorcy indywidualni [0,00 zł]	Rolnicy indywidualni [0,00 zł]	Mali i średni przedsiębiorcy [0,00 zł]	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych [0,00 zł]	Duże przedsiębiorstwa [0,00 zł]	Banki [0,00 zł]	Kasa Krajowa [0,00 zł]	Inne, notowane w systemie obrotu [0,00 zł]	Inne, nienotowane w systemie obrotu [0,00 zł]	Ogółem [0,00 zł]
0010 ZOBOWIĄZANIA NIEWYŁĄCZONE Z UMORZENIA LUB KONWERSJI ZOBOWIĄZAŃ	0010 suma wierszy 0020, 0030, 0040, 0060, 0080	0020 suma wierszy 0020, 0030, 0040, 0060, 0080	0030 suma wierszy 0020, 0030, 0040, 0060, 0080	0040 suma wierszy 0020, 0030, 0040, 0060, 0080	0050 suma wierszy 0020, 0030, 0040, 0060, 0080	0060 suma wierszy 0020, 0030, 0040, 0060, 0080	0070 suma wierszy 0020, 0030, 0040, 0060, 0080	0080 suma wierszy 0020, 0030, 0040, 0060, 0080	0090 suma wierszy 0020, 0030, 0040, 0060, 0080	0100 suma wierszy 0020, 0030, 0040, 0060, 0080	0110 suma kolumn 0010 -0100
0020 Depozyty niegwarantowane											suma kolumn 0010 -0100
0030 Pozostałe zobowiązania niewyłączone z umorzenia lub konwersji zobowiązań											suma kolumn 0010 -0100
0040 Zobowiązania podlegające zaspokojeniu w postępowaniu upadłościowym w ramach kategorii szóstej zgodnie z art. 440 ust. 2 pkt 6 ustawy Prawo upadłościowe											suma kolumn 0010 -0100

												suma kolumn 0010 -0100
0130	udziały nadobowiązkowe											suma kolumn 0010 -0100
0140	w tym: udziały nadobowiązkowe objęte przez Kasę Krajową											suma kolumn 0010 -0100
0150	Fundusz zasobowy											suma kolumn 0010 -0100
0160	Zobowiązania podporządkowane otrzymane z funduszu stabilizacyjnego, Bankowego Funduszu Gwarancyjnego i innych źródeł, pomniejszone o kwotę z tytułu 20% amortyzacji na koniec każdego roku w ciągu ostatnich 5 lat trwania umowy zobowiązania											suma kolumn 0010 -0100
0170	Dodatkowa kwota odpowiedzialności członków kasy											suma kolumn 0010 -0100
0180	Strata z lat ubiegłych, w trakcie zatwierdzenia i bieżącego okresu (-)											suma kolumn 0010 -0100
0190	Inne pomniejszenia funduszy własnych kasy określone na podstawie odrębnych przepisów (-)											suma kolumn 0010 -0100
0200	Fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych											suma kolumn 0010 -0100
0210	Niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych i kapitałowych											suma kolumn 0010 -0100

											suma kolumn 0010 -0100
											suma kolumn 0010 -0100
											suma kolumn 0010 -0100
0220	Nierealizowane straty na instrumentach dłużnych i kapitałowych (-)										
0230	Zaangażowania kapitałowe kasy w instytucje finansowe, instytucje kredytowe, banki krajowe, banki zagraniczne, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji oraz kasy (-)										
0240	Brakująca kwota odpisów aktualizujących (-)										

Data sporządzenia informacji:

Imię, nazwisko i stanowisko osoby sporządzającej:

Służbowy adres poczty elektronicznej:

Numer telefonu służbowego:

.....

0280	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych												suma wierszy 0350-0450
0290	Duże przedsiębiorstwa												suma wierszy 0350-0450
0300	Banki												suma wierszy 0350-0450
0310	Kasa Krajowa												suma wierszy 0350-0450
0320	Inne, notowane w systemie obrotu												suma wierszy 0350-0450
0330	Inne, nienotowane w systemie obrotu												suma wierszy 0350-0450
0340	OGÓŁEM												suma wierszy 0350-0450
0350	Osoby prywatne												suma wierszy 0350-0450
0360	Przedsiębiorcy indywidualni												suma wierszy 0350-0450
0370	Rolnicy indywidualni												suma wierszy 0350-0450
0380	Mali i średni przedsiębiorcy												suma wierszy 0350-0450
0390	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych												suma wierszy 0350-0450
0400	Duże przedsiębiorstwa												suma wierszy 0350-0450
0410	Banki												suma wierszy 0350-0450
0420	Kasa Krajowa												suma wierszy 0350-0450
0440	Inne, notowane w systemie obrotu												suma wierszy 0350-0450
0450	Inne, nienotowane w systemie obrotu												suma wierszy 0350-0450
		kategoria czwarta – należności, o których mowa w art. 440 ust. 2 pkt 4 w zw. z art. 441a ust. 4 ustawy Prawo upadłościowe											

0840	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	suma wierszy 0910-1000	suma wierszy 0910-1000	suma wierszy 0910-1000	suma wierszy 0910-1000	suma wierszy 0910-1000	suma wierszy 0910-1000	suma wierszy 0910-1000
0850		Duże przedsiębiorstwa						
0860		Banki						
0870		Kasa Krajowa						
0880		Inne, notowane w systemie obrotu						
0890		Inne, nienotowane w systemie obrotu						
0900		OGÓLEM	suma wierszy 0910-1000	suma wierszy 0910-1000	suma wierszy 0910-1000	suma wierszy 0910-1000	suma wierszy 0910-1000	suma wierszy 0910-1000
0910		Osoby prywatne						
0920		Przedsiębiorcy indywidualni						
0930		Rolnicy indywidualni						
0940		Mali i średni przedsiębiorcy						
0950		Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych						
0960	Duże przedsiębiorstwa							
0970	Banki							
0980	Kasa Krajowa							
0990	Inne, notowane w systemie obrotu							
1000	Inne, nienotowane w systemie obrotu							
		kategoria dzwiniąta – należności, o których mowa w art. 440 ust. 2 pkt 9 w zw. z art. 441a ust. 4 ustawy Prawo upadłościowe						

1010	kategoria dziesiąta – należności, o których mowa w art. 440 ust. 2 pkt 10	OGOLEM	suma wierszy 1020–1110	suma wierszy 1020–1110	suma wierszy 1020–1110	suma wierszy 1020–1110	suma wierszy 1020–1110	suma wierszy 1020–1110	suma wierszy 1020–1110
1020		Osoby prywatne							
1030	w zw. z art. 441 a ust. 4 ustawy Prawo upadłościowe	Przedsiębiorcy indywidualni							
1040		Rolnicy indywidualni							
1050		Mali i średni przedsiębiorcy							
1060		Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych							
1070		Duże przedsiębiorstwa							
1080		Banki							
1090		Kasa Krajowa							
1100		Inne, notowane w systemie obrotu							
1110		Inne, nienotowane w systemie obrotu							

Data sporządzenia informacji:

Imię, nazwisko i stanowisko osoby sporządzającej:

Służbowy adres poczty elektronicznej:

Numer telefonu służbowego:

.....
.....
.....
.....

* Minimalny poziom funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych.

** W przypadku zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli wierzycielowi przysługuje prawo żądania wykonania zobowiązania wcześniejszego niż termin umowny, termin zapadalności liczy się do dnia, od którego wierzycielowi przysługuje takie prawo.

*** Nie uwzględnia się obligacji wieczystych.

Informacje o funduszach własnych i zobowiązaniach kwalifikowalnych spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej uregulowanych przez przepisy państwa trzeciego

Identyfikator wyróżniający kasę
(numer nadany przez Komisję Nadzoru Finansowego):
Nazwa kasy:

Numer instrumentu	Prawo właściwe	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia i konwersji (tak/nie)	Rodzaj instrumentu	Wartość [0,00 zł]	Stopień uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym*	Termin płatności [RRRR-MM-DD]	Data wykupu (data pierwszego wykupu) [RRRR-MM-DD]	Przewidziana przez prawo możliwość wcześniejszego wykupu (tak/nie)
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
1								
...								
N								

Data sporządzenia informacji:

Imię, nazwisko i stanowisko osoby sporządzającej:

Służbowy adres poczty elektronicznej:

Numer telefonu służbowego:

* Pozyjeja w hierarchii wierzytelności w postępowaniu upadłościowym zgodna z art. 440 ust. 2 pkt 1–10, w zw. z art. 441a ust. 4 ustawy Prawo upadłościowe, np.: „kategoria 1”, „kategoria 7”.