

Warszawa, dnia 23 lutego 2024 r.

Poz. 250

**ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾**

z dnia 20 lutego 2024 r.

zmieniające rozporządzenie w sprawie wymogów dla systemów wyliczania utrzymywanych w podmiotach objętych systemem gwarantowania

Na podstawie art. 30 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2022 r. poz. 2253 oraz z 2023 r. poz. 825, 1705, 1784 i 1843) zarządza się, co następuje:

§ 1. W rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 26 września 2016 r. w sprawie wymogów dla systemów wyliczania utrzymywanych w podmiotach objętych systemem gwarantowania (Dz. U. poz. 1642) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w § 4:
 - a) w ust. 3 wyrazy „protokół SSL” zastępuje się wyrazami „protokół TLS”,
 - b) uchyla się ust. 4;
- 2) po § 8 dodaje się § 8a w brzmieniu:

„§ 8a. W przypadku gdy podczas przeprowadzania kontroli, o której mowa w art. 32 ust. 1 ustawy, nastąpiło spełnienie warunku gwarancji albo została wydana decyzja o wszczęciu przymusowej restrukturyzacji, o której mowa w art. 101 ust. 7 ustawy, Bankowy Fundusz Gwarancyjny przekazuje niezwłocznie podmiotowi pisemną informację o zakończeniu kontroli. Przepisów § 6 ust. 3 i § 8 nie stosuje się.”;
- 3) w załączniku nr 1 do rozporządzenia w pkt 1 skreśla się wyrazy „z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. poz. 996)”;
- 4) załączniki nr 2 i 3 do rozporządzenia otrzymują brzmienie określone odpowiednio w załącznikach nr 1 i 2 do niniejszego rozporządzenia.

§ 2. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 6 miesięcy od dnia ogłoszenia.

Minister Finansów: wz. *J. Drop*

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 18 grudnia 2023 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 2710).

Załączniki do rozporządzenia Ministra Finansów
z dnia 20 lutego 2024 r. (Dz. U. poz. 250)

Załącznik nr 1

ZAKRES I STRUKTURA DANYCH ZAWARTYCH W SYSTEMIE WYLICZANIA
BANKU LUB ODDZIAŁU BANKU ZAGRANICZNEGO

Nazwa	Opis	Typ	Wymagane ^{1) 2)}
Pakiet	Lista deponentów		
Klienci			
Klient	Zagregowany Profil Klienta (ZPK)		
ZPKID	Unikatowy identyfikator klienta w ramach banku lub oddziału banku zagranicznego, zwanych dalej „bankiem”, nadawany przez bank	xs:string	tak
TypKlienta	Parametr przyjmuje wartości ze słownika „TypKlienta”	xs:string	tak
Miejscowosc	Miejscowość oddziału banku właściwego dla klienta	xs:string	tak
OddzialBanku	Nazwa oddziału banku właściwego dla klienta	xs:string	tak
StatusKlienta	Parametr przyjmuje wartości ze słownika „StatusKlienta”	xs:string	tak
StrukturaPodmiotowa	Parametr przyjmuje wartości ze słownika „StrukturaPodmiotowa”	xs:string	tak
Rezydent	Rezydent=1; nierezydent=0	xs:boolean	tak
DaneSzczegolowe			tak
Adres	Adres zameldowania klienta albo adres siedziby klienta; w przypadku braku informacji o adresie zameldowania klienta – adres zamieszkania klienta		tak
UlicaNr	Ulica, nr domu, nr mieszkania	xs:string	tak
Miasto	Miejscowość	xs:string	tak
Kod	Kod pocztowy	xs:string	tak dla Rezydent=1
Kraj	Kraj	xs:string	tak dla Rezydent=0
AdresKontaktowy ³⁾	Adres kontaktowy klienta	xs:string	nie
UlicaNr	Ulica, nr domu, nr mieszkania	xs:string	nie
Miasto	Miejscowość	xs:string	nie
Kod	Kod pocztowy	xs:string	nie
Kraj	Kraj	xs:string	nie
Email	Adres poczty elektronicznej	xs:string	nie

ADE	Adres do doręczeń elektronicznych, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 285, z późn. zm.)	xs:string	nie
Telefony			
Telefon	Numer telefonu	xs:string	nie
...			
DaneKlienta	Dane klienta		tak
PESEL ⁴⁾	Numer PESEL	xs:string	tak dla TypKlienta=OF i Rezydent=1
Nazwisko	Nazwisko albo nazwa klienta	xs:string	tak
Imie	Pierwsze imię	xs:string	tak dla TypKlienta=OF
Imie2	Drugie imię	xs:string	nie
MiejsceUrodzenia	Miejsce urodzenia	xs:string	nie
DataUrodzenia	Data urodzenia	xs:date	tak dla TypKlienta=OF
NazwiskoRodowe	Nazwisko rodowe	xs:string	nie
ImieOjca	Imię ojca	xs:string	nie
ImieMatki	Imię matki	xs:string	nie
KRS ⁵⁾	Numer Krajowego Rejestru Sądowego	xs:string	nie
REGON ⁶⁾	Numer REGON	xs:string	tak dla (TypKlienta=OP lub TypKlienta=JO) i Rezydent=1
RejestrZagraniczny	Numer z właściwego rejestru zagranicznego	xs:string	tak dla (TypKlienta=OP lub TypKlienta=JO) i Rezydent=0
Dokumenty	Dokumenty potwierdzające tożsamość klienta	xs:string	tak dla TypKlienta=OF
Dokument		xs:string	tak dla TypKlienta=OF
TypDokumentu	Parametr przyjmuje wartości ze słownika „TypDokumentu”	xs:string	tak dla TypKlienta=OF
Numer	Seria i numer dokumentu	xs:string	tak dla TypKlienta=OF i TypDokumentu≠OM
...		xs:string	
Uwagi	Dodatkowe informacje dotyczące klienta	xs:string	nie
Wierzytelności ⁷⁾	Wierzytelności klienta		tak
Wierzytelność			tak
NumerRachunku	Numer rachunku	xs:string	tak

Kwota	Kwota wierzytelności	srg:money	tak
KwotaDyspozycji	Kwota, o której mowa w art. 56 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488), zwanej dalej „ustawą Prawo bankowe”	srg:money	tak
WyplataEmerytura	Spełnienie przesłanki określonej w art. 34 ust. 1 lub art. 46 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2022 r. poz. 1792, z późn. zm.), lub art. 34a ust. 1 tej ustawy, lub art. 14 ust. 1 ustawy z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym (Dz. U. poz. 1843) Tak=1; nie=0	xs:boolean	tak
RachunekWspolny	Rachunek, o którym mowa w art. 51 ustawy Prawo bankowe Tak=1; nie=0	xs:boolean	tak
RachunekNieaktywny	Rachunek, na którym w okresie dwóch lat przed dniem, na którego początek są sporządzane dane w pakiecie ZPK, nie dokonano obrotów poza dopisywaniem odsetek lub pobieraniem prowizji lub opłat Tak=1; nie=0	xs:boolean	tak
Odsetki	Odsetki naliczone zgodnie z art. 19 ust. 2 ustawy	srg:money	tak
Uwagi	Dodatkowe informacje dotyczące wierzytelności	xs:string	nie
ZablokowanieSrodkow	Zablokowanie środków na rachunku zgodnie z art. 54 ust. 1 ustawy lub nałożenie środków ograniczających (sankcji) przez właściwe organy Rzeczypospolitej Polskiej lub Unii Europejskiej Tak=1; nie=0	xs:boolean	tak
KwotaPrzepadla	Wysokość środków na rachunku nieobjętych ochroną gwarancyjną zgodnie z art. 54 ust. 2 ustawy	srg:money	tak
KwotaUdzialu	Część kwoty wierzytelności i odsetek odpowiadająca wartości udziału klienta w rachunku wspólnym, a w przypadku rachunku prowadzonego dla jednego	srg:money	tak

			klienta – suma kwoty wierzytelności i odsetek na rachunku		
		DataOstatniejOperacji	Data ostatniej operacji finansowej dokonanej na rachunku innej niż dopisanie odsetek lub pobranie prowizji lub opłat	xs:date	tak
		StatusWierzytelnosi	Parametr przyjmuje wartości ze słownika „StatusWierzytelnosi”	xs:string	tak
		StrukturaProduktowa	Parametr przyjmuje wartości ze słownika „StrukturaProduktowa”	xs:string	tak
		KwotyGwarancji			tak
		KwotaGwarantowana	Kwota środków gwarantowanych, w tym	srg:money	tak
		KwotaEmerytura	Kwota środków gwarantowanych z tytułu indywidualnych kont emerytalnych, indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego oraz kont ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego, obliczona zgodnie z przepisami ustawy, w szczególności z art. 39 ust. 4 ustawy	srg:money	tak
		ZajecieEgzekucyjne	Zajęcie na podstawie tytułu wykonawczego Tak=1; nie=0	xs:boolean	tak
		KsiegaGlowna			tak
		Agregaty			tak
		Agregat	Zagregowana pozycja z księgi głównej		tak
		NazwaAgregatu	Parametr przyjmuje wartości ze słownika „Słownik definicji agregatów z księgi głównej”	xs:string	tak
		WartoscAgregatu	Wartość agregatu	srg:money	tak
		...			
		LiczbaKlientow	Liczba klientów banku w pakiecie ZPK	xs:int	tak
		SumaWierzytelnosi	Suma kwot wierzytelności w pakiecie ZPK	srg:money	tak
		SumaOdsetekOdWierzytelnosi	Suma odsetek od wierzytelności w pakiecie ZPK	srg:money	tak
		SumaGwarancji	Suma kwot gwarancji w pakiecie ZPK	srg:money	tak
		KursEuro	Kurs euro zastosowany do obliczenia limitu gwarancyjnego	srg:kursEuro T	tak
		DataKursu	Dzień ustalenia kursu euro zastosowanego do obliczenia limitu gwarancyjnego	xs:date	tak
		BankIdent	Identyfikator banku (3 albo 4 cyfry)	xs:int	tak

Data	Dzień, na którego początek są sporządzane dane w pakiecie ZPK	xs:date	tak
------	---	---------	-----

- 1) W przypadku gdy bank posiada dane niewymagane, dane te zamieszcza się w ZPK.
- 2) W przypadku gdy bank nie posiada danych niewymaganych, pola nie wypełnia się.
- 3) Adres zgłoszony przez klienta jako adres korespondencyjny.
- 4) W przypadku klienta będącego cudzoziemcem, który nie posiada numeru PESEL, pola nie wypełnia się.
- 5) Dla OP albo JO w organizacji przyjmuje się oznaczenie „0000000000”.
- 6) Dla OP albo JO w organizacji przyjmuje się oznaczenie „0000000000”.
- 7) Wartości pieniężne wyraża się w złotych.

ZAKRES I STRUKTURA DANYCH ZAWARTYCH W SYSTEMIE WYLICZANIA
SPÓŁDZIELCZEJ KASY OSZCZĘDNOŚCIOWO-KREDYTOWEJ

Nazwa	Opis	Typ	Wymagane ¹⁾²⁾
Pakiet	Lista deponentów		
Klienci			
Klient	Zagregowany Profil Klienta (ZPK)		
ZPKID	Unikatowy identyfikator klienta w ramach spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej, zwanej dalej „kasą”, nadawany przez kasę	xs:string	tak
TypKlienta	Parametr przyjmuje wartości ze słownika „TypKlienta”	xs:string	tak
Miejscowosc	Miejscowość placówki kasy właściwej dla klienta	xs:string	tak
PlacowkaKasy	Nazwa placówki kasy właściwej dla klienta	xs:string	tak
StatusKlienta	Parametr przyjmuje wartości ze słownika „StatusKlienta”	xs:string	tak
StrukturaPodmiotowa	Parametr przyjmuje wartości ze słownika „StrukturaPodmiotowa”	xs:string	tak
Rezydent	Rezydent=1; nierezydent=0	xs:boolean	tak
DaneSzczegolowe			tak
Adres	Adres zameldowania klienta albo adres siedziby klienta; w przypadku braku informacji o adresie zameldowania klienta – adres zamieszkania klienta		tak
UlicaNr	Ulica, nr domu, nr mieszkania	xs:string	tak
Miasto	Miejscowość	xs:string	tak
Kod	Kod pocztowy	xs:string	tak dla Rezydent=1
Kraj	Kraj	xs:string	tak dla Rezydent=0
AdresKontaktowy ³⁾	Adres kontaktowy klienta	xs:string	nie
UlicaNr	Ulica, nr domu, nr mieszkania	xs:string	nie
Miasto	Miejscowość	xs:string	nie
Kod	Kod pocztowy	xs:string	nie
Kraj	Kraj	xs:string	nie
Email	Adres poczty elektronicznej	xs:string	nie

ADE	Adres do doręczeń elektronicznych, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 285, z późn. zm.)	xs:string	nie
Telefony			
Telefon	Numer telefonu	xs:string	nie
...			
DaneKlienta	Dane klienta		tak
PESEL ⁴⁾	Numer PESEL	xs:string	tak dla TypKlienta=OF i Rezydent=1
Nazwisko	Nazwisko albo nazwa klienta	xs:string	tak
Imie	Pierwsze imię	xs:string	tak dla TypKlienta=OF
Imie2	Drugie imię	xs:string	nie
MiejsceUrodzenia	Miejsce urodzenia	xs:string	nie
DataUrodzenia	Data urodzenia	xs:date	tak dla TypKlienta=OF
NazwiskoRodowe	Nazwisko rodowe	xs:string	nie
ImieOjca	Imię ojca	xs:string	nie
ImieMatki	Imię matki	xs:string	nie
KRS ⁵⁾	Numer Krajowego Rejestru Sądowego	xs:string	nie
REGON ⁶⁾	Numer REGON	xs:string	tak dla (TypKlienta=OP lub TypKlienta=JO) i Rezydent=1
RejestrZagraniczny	Numer z właściwego rejestru zagranicznego	xs:string	tak dla (TypKlienta=OP lub TypKlienta=JO) i Rezydent=0
Dokumenty	Dokumenty potwierdzające tożsamość klienta	xs:string	tak dla TypKlienta=OF
Dokument		xs:string	tak dla TypKlienta=OF
TypDokumentu	Parametr przyjmuje wartości ze słownika „TypDokumentu”	xs:string	tak dla TypKlienta=OF
Numer	Seria i numer dokumentu	xs:string	tak dla TypKlienta=OF i TypDokumentu ≠OM
...		xs:string	

	Uwagi	Dodatkowe informacje dotyczące klienta	xs:string	nie
	Wierzytelności ⁷⁾	Wierzytelności klienta		tak
	Wierzytelność			tak
	NumerRachunku	Numer rachunku	xs:string	tak
	Kwota	Kwota wierzytelności	srg:money	tak
	KwotaDyspozycji	Kwota, o której mowa w art. 14 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1278, z późn. zm.)	srg:money	tak
	RachunekWspolny	Rachunek prowadzony dla więcej niż jednego klienta Tak=1; nie=0	xs:boolean	tak
	RachunekNieaktywny	Rachunek, na którym w okresie dwóch lat przed dniem, na którego początek są sporządzane dane w pakiecie ZPK, nie dokonano obrotów poza dopisywaniem odsetek lub pobieraniem prowizji lub opłat Tak=1; nie=0	xs:boolean	tak
	Odsetki	Odsetki naliczone zgodnie z art. 19 ust. 2 ustawy	srg:money	tak
	Uwagi	Dodatkowe informacje dotyczące wierzytelności	xs:string	nie
	ZablokowanieSrodkow	Zablokowanie środków na rachunku zgodnie z art. 54 ust. 1 ustawy lub nałożenie środków ograniczających (sankcji) przez właściwe organy Rzeczypospolitej Polskiej lub Unii Europejskiej Tak=1; nie=0	xs:boolean	tak
	KwotaPrzepadla	Wysokość środków na rachunku nieobjętych ochroną gwarancyjną zgodnie z art. 54 ust. 2 ustawy	srg:money	tak
	KwotaUdzialu	Część kwoty wierzytelności i odsetek odpowiadająca wartości udziału klienta w rachunku wspólnym, a w przypadku rachunku prowadzonego dla jednego klienta – suma kwoty wierzytelności i odsetek na rachunku	srg:money	tak
	DataOstatniejOperacji	Data ostatniej operacji finansowej dokonanej na rachunku innej niż dopisanie odsetek lub pobranie prowizji lub opłat	xs:date	tak

		StatusWierzytelnosci	Parametr przyjmuje wartości ze słownika „StatusWierzytelnosci”	xs:string	tak
		StrukturaProduktowa	Parametr przyjmuje wartości ze słownika „StrukturaProduktowa”	xs:string	tak
		KwotyGwarancji			tak
		KwotaGwarantowana	Kwota środków gwarantowanych	srg:money	tak
		ZajecieEgzekucyjne	Zajęcie na podstawie tytułu wykonawczego Tak=1; nie=0	xs:boolean	tak
		KsiegaGlowna			tak
		Agregaty			tak
		Agregat	Zagregowana pozycja z księgi głównej		tak
		NazwaAgregatu	Parametr przyjmuje wartości ze słownika „Słownik definicji agregatów z księgi głównej”	xs:string	tak
		WartoscAgregatu	Wartość agregatu	srg:money	tak
		...			
		LiczbaKlientow	Liczba klientów kasy w pakiecie ZPK	xs:int	tak
		SumaWierzytelnosci	Suma kwot wierzytelności w pakiecie ZPK	srg:money	tak
		SumaOdsetekOdWierzytelnosci	Suma odsetek od wierzytelności w pakiecie ZPK	srg:money	tak
		SumaGwarancji	Suma kwot gwarancji w pakiecie ZPK	srg:money	tak
		KursEuro	Kurs euro zastosowany do obliczenia limitu gwarancyjnego	srg:kursEuro T	tak
		DataKursu	Dzień ustalenia kursu euro zastosowanego do obliczenia limitu gwarancyjnego	xs:date	tak
		Kasaldent	Identyfikator kasy (5 cyfr)	xs:int	tak
		Data	Dzień, na którego początek są sporządzane dane w pakiecie ZPK	xs:date	tak

- 1) W przypadku gdy kasa posiada dane niewymagane, dane te zamieszcza się w ZPK.
- 2) W przypadku gdy kasa nie posiada danych niewymaganych, pola nie wypełnia się.
- 3) Adres zgłoszony przez klienta jako adres korespondencyjny.
- 4) W przypadku klienta będącego cudzoziemcem, który nie posiada numeru PESEL, pola nie wypełnia się.
- 5) Dla OP albo JO w organizacji przyjmuje się oznaczenie „0000000000”.
- 6) Dla OP albo JO w organizacji przyjmuje się oznaczenie „0000000000”.
- 7) Wartości pieniężne wyraża się w złotych.