

**ROZPORZĄDZENIE**  
**MINISTRA FINANSÓW<sup>1)</sup>**

z dnia ..... 2013 r.

**w sprawie zakresu, trybu i terminów przekazywania przez Krajową Spółdzielczą Kasę  
Oszczędnościowo-Kredytową informacji do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w  
imieniu spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych**

Na podstawie art. 38zh ust. 9 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2009 r. Nr 84, poz. 711, z późn. zm.<sup>2)</sup>) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa zakres, tryb i terminy przekazywania przez Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową informacji do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w imieniu spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych.

§ 2. Ilekroć w rozporządzeniu jest mowa o:

- 1) Funduszu – należy przez to rozumieć Bankowy Fundusz Gwarancyjny;
- 2) Komisji – należy przez to rozumieć Komisję Nadzoru Finansowego;
- 3) ustawie – należy przez to rozumieć ustawę z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym;
- 4) ustawie o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych – należy przez to rozumieć ustawę z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2012 r. poz. 855 i poz. 1166, oraz z 2013 r. poz. 613);
- 5) kasie – należy przez to rozumieć spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową, w rozumieniu ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych;
- 6) Kasie Krajowej – należy przez to rozumieć Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową, o której mowa w ustawie o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych;

---

<sup>1)</sup> Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej - instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 18 listopada 2011 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. Nr 248, poz. 1481).

<sup>2)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2009 r. Nr 144, poz. 1176, z 2010 r. Nr 140, poz. 943 i Nr 257, poz. 1724, z 2011 r. Nr 134, poz. 781 oraz z 2012 r. poz. 855 i 596 oraz z 2013 r. poz. 613.

- 7) deponencie – należy przez to rozumieć podmiot, o którym mowa w art. 38l pkt 1 ustawy;
- 8) wierzytelności deponenta – należy przez to rozumieć środki gwarantowane, o których mowa w art. 38l pkt 2 ustawy, bez ograniczenia do wysokości kwoty, o której mowa w art. 38p ust. 1 ustawy;
- 9) środkach gwarantowanych przez Fundusz – należy przez to rozumieć środki gwarantowane, o których mowa w art. 38l pkt 2 ustawy;

§ 3. 1. Kasa Krajowa, na podstawie danych uzyskanych od kas, sporządza informacje o podstawach obliczania oraz o kwotach obowiązkowej opłaty rocznej poszczególnych kas według wzoru, określonego w załączniku nr 1 do rozporządzenia.

2. Informacje sporządzane są według stanu danych na dzień stanowiący podstawę obliczania obowiązkowej opłaty rocznej, ustalony uchwałą Rady Funduszu.

3. Kasa Krajowa przekazuje do Funduszu informacje bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż do dnia, w którym upływa termin do wniesienia obowiązkowej opłaty rocznej, ustalony uchwałą Rady Funduszu.

§ 4. 1. Kasa Krajowa sporządza i przekazuje informacje określone w § 3 ust. 1 w zakresie dotyczącym wszystkich kas, również w wersji skorygowanej, bez względu na to, czy dane będące podstawą sporządzenia informacji określonych w § 3 ust. 1 uległy zmianie po przekazaniu informacji do Funduszu – w terminie 15 dni od dnia uzyskania informacji o wszystkich kasach, nie później jednak niż do dnia 31 lipca każdego roku.

2. W przypadku gdy dzień, o którym mowa w § 3 ust. 2, nie jest ostatnim dniem roku obrotowego kasy, odpowiednią informację, o której mowa w § 3 ust. 1, również w wersji skorygowanej, Kasa Krajowa sporządza i przekazuje do Funduszu, w zakresie dotyczącym każdej takiej kasy – bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego kasy przez walne zgromadzenie.

§ 5. 1. Kasa Krajowa, na podstawie danych uzyskanych od kas, sporządza informacje o wartości wierzytelności deponentów poszczególnych kas oraz o wartości środków gwarantowanych przez Fundusz w tych kasach według wzoru, określonego w załączniku nr 2 do rozporządzenia.

2. Informacje sporządzane są według stanu na koniec każdego miesiąca.

3. Informacje powinny być zgodne z danymi zawartymi w systemie wyliczania, o którym mowa w art. 38l pkt 5 ustawy.

4. Kasa Krajowa przekazuje do Funduszu informacje bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż do ostatniego dnia miesiąca następującego po zakończeniu okresu

sprawozdawczego.

§ 6. 1. Informacje, sporządzone według wzorów określonych w załącznikach nr 1 i 2 do rozporządzenia, przekazywane są do Funduszu w formie zapisu elektronicznego, drogą teletransmisji.

2. Informacje przekazywane są do Funduszu w postaci pliku w formacie XML, zgodnym ze specyfikacją XSD, udostępnioną na stronie internetowej Funduszu.

3. Uwarunkowania organizacyjno-techniczne, które powinny być spełnione przy przekazywaniu informacji do Funduszu, oraz zasady nadawania identyfikatorów wyróżniających kasy i Kasę Krajową, a także tworzenia i nazywania plików zawierających informacje przekazywane do Funduszu, określa załącznik nr 4 do rozporządzenia.

§ 7. 1. Informacje, sporządzone według wzorów określonych w załącznikach nr 1 - 3 do rozporządzenia, opatruje się bezpiecznym podpisem elektronicznym w rozumieniu ustawy z dnia 18 września 2001 r. o podpisie elektronicznym (Dz. U. z 2013 r. poz. 262), weryfikowanym przy pomocy kwalifikowanego certyfikatu, złożonym przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Kasy Krajowej.

2. Kasa Krajowa zgłasza do Funduszu w formie pisemnej dane osób, o których mowa w ust. 1.

§ 8. W przypadku obowiązkowej opłaty rocznej za 2013 r., jeżeli dzień ustalony uchwałą Rady Funduszu, o którym mowa w § 3 ust. 2, jest ostatnim dniem roku obrotowego, Kasa Krajowa sporządza informacje po zatwierdzeniu rocznych sprawozdań finansowych kas przez walne zgromadzenia.

§ 9. 1. W okresie od dnia wejścia w życie rozporządzenia do dnia 28 listopada 2013 r. włącznie, Kasa Krajowa, na podstawie danych uzyskanych od kas, sporządza informacje o wartości wierzytelności podmiotów wskazanych w art. 11 ust. 4 ustawy z dnia 19 kwietnia 2013 r. o zmianie ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2013 r. poz. 613), z zastrzeżeniem art. 11 ust. 5 i 6 tej ustawy, oraz o wartości maksymalnej kwoty gwarancji wyliczanej na potrzeby udzielenia pomocy lub wsparcia, o której mowa w tym przepisie, według wzoru, określonego w załączniku nr 3 do rozporządzenia.

2. Informacje sporządzane są według stanu na koniec każdego miesiąca.

3. Kasa Krajowa przekazuje do Funduszu informacje bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż do ostatniego dnia miesiąca następującego po zakończeniu okresu sprawozdawczego.

§ 10. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia, z wyjątkiem § 5, który wchodzi w życie w dniu 29 listopada 2013 r.

**MINISTER FINANSÓW**

Za zgodność pod  
względem prawnym  
i redakcyjnym  
ZASTĘPCA DYREKTORA  
Departamentu Prawnego  
  
[www.inforlex.pl](http://www.inforlex.pl)  
Grzegorz Dąbala

  
PODSEKRETARZ STANU  
Wojciech Kowalczyk

## UZASADNIENIE

Podstawę prawną dla wydania projektowanego rozporządzenia stanowi art. 38zh ust. 9 projektu nowelizowanej ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym w brzmieniu: *Minister właściwy do spraw instytucji finansowych, po zasięgnięciu opinii Prezesa Narodowego Banku Polskiego, Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego oraz Prezesa Funduszu, uwzględniając konieczność prawidłowej realizacji zadań Funduszu, może określić, w drodze rozporządzenia, zakres, tryb i terminy przekazywania przez Kasę Krajową informacji, o których mowa w ust. 7.* Na mocy art. 38zh ust. 7 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, *„Kasa Krajowa jest obowiązana do przekazywania Funduszowi w imieniu kas informacji dotyczących poszczególnych kas, niezbędnych do wykonywania zadań Funduszu.*

Objęcie obowiązkowym systemem gwarantowania spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych (kas) skutkuje potrzebą pozyskania niezbędnych informacji z zakresu gwarantowania, niezbędnych do wykonywania zadań Funduszu. Zakres informacji dotyczy obowiązkowej opłaty rocznej – wysokości podstawy jej naliczania, wysokości opłaty rocznej, informacji o jej rozliczeniu oraz informacji o środkach gwarantowanych przez Fundusz – liczbie deponentów, wysokości wierzytelności deponenta oraz wysokości środków gwarantowanych przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny (Fundusz). Obowiązki sprawozdawcze będą realizowane w imieniu kas przez Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową (Kasę Krajową).

W § 1 projektu rozporządzenia został określony jego przedmiot. § 2 zawiera definicje pojęć używanych w dalszej części projektu rozporządzenia. Postanowienia § 3 i § 4 projektu rozporządzenia określają procedurę sporządzania przez Kasę Krajową oraz przekazywania do Funduszu informacji o podstawie obliczania oraz o wysokości obowiązkowej opłaty rocznej. Kasa Krajowa przekazuje do Funduszu wyżej wymienione informacje uzyskane od kas, w formie tabeli, której wzór określa załącznik nr 1 do projektu rozporządzenia. Załącznik nr 1 przekazywany jest dwukrotnie w ciągu roku – po raz pierwszy nie później niż do dnia, w którym upływa termin do wniesienia obowiązkowej opłaty rocznej i powtórnie po zatwierdzeniu rocznych sprawozdań finansowych kas przez walne zgromadzenia, nie później jednak niż do dnia 31 lipca każdego roku.

Obowiązek przekazywania przez Kasę Krajową informacji określonych w § 3 i § 4 wynika z potrzeby zapewnienia informacji niezbędnych Funduszowi do kontroli prawidłowości podstawy naliczania opłaty rocznej i rozliczania wniesionej przez kasy obowiązkowej opłaty rocznej.

Postanowienia § 5 określają procedurę sporządzania przez Kasę Krajową oraz przekazywania do Funduszu informacji o liczbie deponentów, wartości wierzytelności deponentów oraz o wartości środków gwarantowanych przez Fundusz. Kasa Krajowa przekazuje do Funduszu zestawienia wyżej wymienionych informacji, sporządzone dla wszystkich kas z częstotliwością miesięczną, według wzoru określonego w załączniku nr 2.

Pozyskiwanie przez Fundusz informacji na temat wierzytelności i środków gwarantowanych deponentów jest uzasadnione zadaniami realizowanymi przez Fundusz w zakresie gromadzenia i analizowania danych o kasach, a w szczególności dot. opracowywania analiz i prognoz w zakresie sektora kas (zgodnie z art. 4 ust. 1c nowelizowanej ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym). Informacje te mają więc charakter systemowy i są wykorzystywane przez Fundusz do wykonywania jego zadań ustawowych.

Celem analiz prowadzonych na podstawie uzyskanych z kas danych jest ocena faktycznego zagrożenia sektora z tytułu niewypłacalności kas oraz możliwości reagowania systemu gwarantowania depozytów w obliczu sytuacji kryzysowej. Jednocześnie informacje te są niezbędne do planowania na odpowiednim poziomie obciążenia kas z tytułu finansowania systemu gwarantowania depozytów oraz przeprowadzania symulacji dotyczących wysokości środków gwarantowanych, w przypadku przyjęcia innych niż obowiązujące zasad gwarancji.

W § 6 oraz załączniku nr 3 do projektu rozporządzenia określono uwarunkowania informatyczne i organizacyjne przekazywania informacji do Funduszu, w tym zasady wystandaryzowanego nazewnictwa plików. Przekazywanie informacji będzie się odbywać w formie zapisu elektronicznego, drogą teletransmisji, przy czym przekazywane do Funduszu pliki mają być sporządzone w formacie xml.

W § 7 określono, że informacje przekazywane do Funduszu na mocy rozporządzenia powinny być opatrzone bezpiecznym podpisem elektronicznym w rozumieniu ustawy o podpisie elektronicznym.

Przepis § 8 projektu rozporządzenia reguluje procedurę sporządzania i przekazywania informacji o podstawie obliczania oraz o wysokości obowiązkowej opłaty rocznej wnoszonej przez kasy w pierwszym roku obowiązywania *ustawy z dnia 19 kwietnia 2013 r. o zmianie ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych oraz niektórych innych ustaw* (Dz. U. z 2013 r. poz. 613). Zaproponowano rozwiązanie, zgodnie z którym jeżeli ustalony przez Radę Funduszu dzień stanowiący podstawę obliczania opłaty rocznej za 2013 r. będzie ostatnim dniem roku obrotowego kas, informacje mają być sporządzone po zatwierdzeniu rocznych sprawozdań finansowych kas przez walne zgromadzenia.

W § 9 projektu rozporządzenia uregulowana jest procedura pozyskiwania informacji przez Fundusz w okresie przejściowym, tj. od dnia wejścia w życie rozporządzenia, do dnia wejścia w życie przepisów wskazanych w art. 13 pkt 3 ustawy z dnia 19 kwietnia 2013 r. o zmianie ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych oraz niektórych innych ustaw, tj. m.in. przepisów art. 38l- 38zg i art. 38zj–38zq ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2009 r. Nr 84, poz. 711, z późn. zm). Na mocy tych przepisów depozyty zgromadzone w kasach zostaną objęte gwarancjami Funduszu. Przedmiotowe przepisy wejdą w życie z dniem 29 listopada 2013 r. Należy wskazać jednak, że już 14 dni po ogłoszeniu ustawy, tj. z dniem 12 czerwca 2013 r. wejdą w życie przepisy przyznające Funduszowi kompetencje w zakresie restrukturyzacji kas (pomoc finansowa dla kas i wsparcie dla podmiotów zaangażowanych w restrukturyzację). Kwota maksymalnego zaangażowania Funduszu w pomoc lub wsparcie limitowana jest poprzez odniesienie do „maksymalnej kwoty gwarancji”. Z uwagi jednak na fakt, że przepisy o gwarantowaniu depozytów wchodzi w życie dopiero z dniem 29 listopada 2013 r., w art. 11 ustawy z dnia 19 kwietnia 2013 r. o zmianie ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych oraz niektórych innych ustaw uregulowano kwestie wyliczania maksymalnej kwoty gwarancji do chwili wejścia w życie tych przepisów. W celu zapewnienia sprawnego wypełniania przez Fundusz zadań w zakresie udzielania pomocy i wsparcia konieczne jest zapewnienie dostępu do danych o wartości depozytów zgromadzonych w kasach oraz o maksymalnej kwocie środków gwarantowanych, wyznaczającej górny pułap potencjalnej pomocy i wsparcia, również w okresie przejściowym. W projekcie rozporządzenia proponuje się odwołanie w tym zakresie do wyżej wymienionych art. 11 ustawy. Kasa Krajowa będzie zobowiązana do przekazywania Funduszowi tych danych zgodnie z załącznikiem nr 3.

Z uwagi na to, iż przepisy o gwarantowaniu depozytów, wchodzi w życie z dniem 29 listopada 2013 r. dane za listopad 2013 r., zgodnie z § 5 (który na podstawie § 10 wejdzie w życie w tym samym terminie), zostaną sporządzone na dzień 30 listopada i przekazane do

Funduszu nie później, niż do końca grudnia 2013 r., w sposób określony w załączniku nr 2. Ostatnim miesiącem, za który dane zostaną przekazane na podstawie §9 będzie więc październik 2013 r. (dzień sprawozdawczy 31 października 2013 r.).

W § 10 projektu rozporządzenia określony jest termin jego wejścia w życie. Projekt zakłada, że Rozporządzenie wejdzie w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia, za wyjątkiem § 5, który wejdzie w życie w dniu 29 listopada 2013 r.

Podstawowy termin wejścia w życie rozporządzenia (dzień po ogłoszeniu) ma istotne znaczenie dla kwestii pozyskania informacji o opłacie rocznej za 2013 r., które powinny być przekazane do Funduszu najpóźniej do dnia wniesienia opłat, tj. dnia 12 września 2013 r. (art. 12 ust. 1 w zw. z art. 13 *ustawy z dnia 19 kwietnia 2013 r. o zmianie ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych oraz niektórych innych ustaw*). W przypadku przyjęcia 14-dniowego terminu wejścia w życie rozporządzenia może się okazać, że termin przekazania wyżej wymienionych informacji, w przypadku wydłużenia się procesu legislacyjnego, nie zostanie dotrzymany.

Przepis § 5 (oraz zastosowane w nim pojęcia z § 2 pkt 7, 8 i 9) dotyczący przekazywania informacji o wierzytelnościach deponenta i środkach gwarantowanych przez Fundusz wejdzie w życie z dniem 29 listopada 2013 r., tj. w dniu wejścia w życie przepisów na mocy których gwarancjami Funduszu zostaną objęte depozyty zgromadzone w kasach (art. 13 pkt 3 *ustawy z dnia 19 kwietnia 2013 r. o zmianie ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych oraz niektórych innych ustaw*). W ten sposób zostanie także zapewniony odpowiednio długi okres *vacatio legis* dla wdrożenia w kasach zasad wyliczeń danych o środkach gwarantowanych przez BFG.

Zawarte w projekcie rozporządzenia rozwiązania nie stanowią przepisów technicznych w rozumieniu rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm aktów prawnych (Dz. U. Nr 239, poz. 2039 oraz z 2004 r., Nr 65, poz. 597) dlatego też, projekt Rozporządzenia nie podlega procedurze notyfikacji.

Ze wstępnej oceny wynika, że projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

Stosownie do § 11a uchwały nr 49 Rady Ministrów z dnia 19 marca 2002 r. Regulamin pracy Rady Ministrów (M. P. Nr 13, poz. 221, z późn. zm.) projekt zostanie udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej Rządowego Centrum Legislacji w zakładce Rządowy Proces Legislacyjny.

## OCENA SKUTKÓW REGULACJI

### **1. Podmioty, na które oddziałuje projektowane Rozporządzenie.**

Projektowane rozporządzenie oddziałuje na Bankowy Fundusz Gwarancyjny, spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe oraz Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową.

### **2. Konsultacje społeczne.**

Na mocy nowelizowanej ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, projekt będzie konsultowany z Prezesem Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, Przewodniczącym Komisji Nadzoru Finansowego oraz Prezesem Narodowego Banku Polskiego.

W ramach konsultacji społecznych projekt będzie opiniowany m.in. przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny i Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową.

### **3. Wpływ regulacji na sektor finansów publicznych, w tym budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego.**

Wprowadzenie niniejszego rozporządzenia nie powoduje skutków finansowych dla sektora finansów publicznych.

### **4. Wpływ regulacji na rynek pracy.**

Wejście w życie projektowanego rozporządzenia nie będzie miało wpływu na rynek pracy.

### **5. Wpływ regulacji na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym na funkcjonowanie przedsiębiorstw.**

Projektowana regulacja nie będzie miała wpływu na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorstw.

### **6. Wpływ regulacji na sytuację i rozwój regionalny.**

Regulacja nie ma bezpośredniego przełożenia na sytuację i rozwój regionalny.

### **7. Wskazanie źródeł finansowania.**

Projekt rozporządzenia nie pociąga za sobą obciążeń dla budżetu państwa oraz budżetów jednostek samorządu terytorialnego.



WZÓR

.....

identyfikator wyróżniający Kasę Krajową

Krajowa Spółdzielcza Kasa  
Oszczędnościowo-Kredytowa

**Informacja o podstawach obliczania oraz o kwotach obowiązkowej opłaty rocznej  
spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych – za ..... rok wg stanu na .....**

(.....)

Numer wiersza/ kolumny	Identyfikator wyróżniający kasę	Nazwa kasy siedziba	Podstawa obliczania opłaty rocznej			Stawka opłaty rocznej zgodnie z uchwałą Rady Funduszu (w %)	Opłata roczna należna Funduszowi (kolumna 1 x kolumna 4) (0,00 zł)	Zmiana opłaty rocznej w stosunku do wniesionej opłaty rocznej (0,00 zł)	Numer rachunku kasy	Uwagi
			Wartość łącznie (0,00 zł)	Wartość aktywów (0,00 zł)	Wartość zobowiązań pozabilansowych (0,00 zł)					
1		kasa I	2	3	4	5	6	7	8	
...		...								
N		kasa N								
X	X	Razem kasy								

data .....  
sporządził .....  
e-mail .....  
tel. ....

### **Wyjaśnienia dotyczące sporządzania załącznika nr 1**

1. W tytule tabeli, w nawiasie, należy wstawić odpowiednią informację co do obowiązkowej opłaty rocznej wniesionej zgodnie z § 3 rozporządzenia bądź skorygowanej zgodnie z § 4 rozporządzenia, w brzmieniu: „*wniesionej*” lub „*skorygowanej*”. W przypadku opłaty rocznej za 2013 r. należy wstawić w nawiasie informację w brzmieniu: „*wniesionej*”.
2. W pozycji: „*Zmiana opłaty rocznej w stosunku do wniesionej opłaty rocznej*” należy wykazać różnicę pomiędzy wartością skorygowanej należnej opłaty rocznej przekazywanej przez kasę do Funduszu a wartością już wniesionej do Funduszu opłaty rocznej.
3. Pozycję „*Numer rachunku kasy*” należy wypełnić w przypadku konieczności zwrotu nadpłaty opłaty rocznej.
4. W pozycji „*Uwagi*” Kasa Krajowa może zamieścić dodatkowe informacje lub wyjaśnienia związane z przekazywanymi informacjami dotyczące poszczególnych kas, w tym w szczególności o dacie końca roku obrotowego kasy, gdy koniec roku obrotowego nie pokrywa się z końcem roku kalendarzowego.

## WZÓR

.....  
 identyfikator wyróżniający Kasę Krajową

Krajowa Spółdzielcza Kasa  
 Oszczędnościowo-Kredytowa

**Informacja o wartości wierzytelności deponentów oraz o wartości środków gwarantowanych przez Fundusz w spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych według stanu na dzień .....**

Numer wiersza/ kolumny	Identyfikator wyróżniający kasę	Nazwa kasy siedziba	Przedziały kwotowe	Liczba deponentów	Wartość wierzytelności deponentów (0,00 zł)	Wartość środków gwarantowanych przez Fundusz (0,00 zł)
				1	2	3
1		kasa 1	nie wyższa niż równowartość 50.000 euro			
			wyższa niż równowartość 50.000 euro i nie wyższa niż równowartość 100.000 euro			
			wyższa niż równowartość 100.000 euro i nie wyższa niż równowartość 150.000 euro			
			wyższa niż równowartość 150.000 euro			
			<b>Łącznie:</b>			
...		.....	nie wyższa niż równowartość 50.000 euro			
			wyższa niż równowartość 50.000 euro i nie wyższa niż równowartość 100.000 euro			
			wyższa niż równowartość 100.000 euro i nie wyższa niż równowartość 150.000 euro			
			wyższa niż równowartość 150.000 euro			
			<b>Łącznie:</b>			
N		kasa N	nie wyższa niż równowartość 50.000 euro			
			wyższa niż równowartość 50.000 euro i nie wyższa niż równowartość 100.000 euro			
			wyższa niż równowartość 100.000 euro i nie wyższa niż równowartość 150.000 euro			
			wyższa niż równowartość 150.000 euro			
			<b>Łącznie:</b>			
X	X	Razem kasy	nie wyższa niż równowartość 50.000 euro			
			wyższa niż równowartość 50.000 euro i nie wyższa niż równowartość 100.000 euro			
			wyższa niż równowartość 100.000 euro i nie wyższa niż równowartość 150.000 euro			
			wyższa niż równowartość 150.000 euro			
			<b>Łącznie:</b>			

data .....

sporządził .....

e-mail .....

tel. ....

**Wyjaśnienia dotyczące sporządzania załącznika nr 2 w zakresie sposobu wyliczania wartości wierzytelności deponentów oraz środków gwarantowanych przez Fundusz**

1. Wartość wierzytelności deponentów oraz wartość środków gwarantowanych przez Fundusz wylicza się dla wszystkich deponentów - w rozumieniu ustawy, z uwzględnieniem wyłączeń podmiotowych, określonych w art. 381 pkt 1 ustawy.
2. Wyliczenie wartości wierzytelności deponentów oraz wartości środków gwarantowanych przez Fundusz należy przeprowadzić dla poszczególnych deponentów przy użyciu systemu wyliczania, o którym mowa w art. 381 pkt 5 ustawy, zgodnie z § 5 ust. 3 rozporządzenia. Wartość środków gwarantowanych przez Fundusz w danej kasie jest sumą wartości środków gwarantowanych przez Fundusz, wyliczonych dla poszczególnych deponentów w tej kasie.
3. Należy wykazywać wyłącznie deponentów posiadających wierzytelności na dzień sprawozdawczy.

## WZÓR

.....  
 identyfikator wyróżniający Kasę Krajową

Krajowa Spółdzielcza Kasa  
 Oszczędnościowo-Kredytowa

**Informacja o wartości wierzytelności podmiotów, o których mowa w §9 ust. 1 oraz o  
 maksymalnej kwocie gwarancji  
 w spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych  
 według stanu na dzień .....**

Numer wiersza/ kolumny	Identyfikator wyróżniający kasę	Nazwa kasy siedziba	Przedziały kwotowe	Liczba podmiotów, o których mowa w §9 ust. 1	Wartość wierzytelności podmiotów, o których mowa w §9 ust. 1 (0,00 zł)	Maksymalna kwota gwarancji (0,00 zł)
				1	2	3
1		kasa 1	nie wyższa niż równowartość 50.000 euro			
			wyższa niż równowartość 50.000 euro i nie wyższa niż równowartość 100.000 euro			
			wyższa niż równowartość 100.000 euro i nie wyższa niż równowartość 150.000 euro			
			wyższa niż równowartość 150.000 euro			
			<b>Łącznie:</b>			
...		.....	nie wyższa niż równowartość 50.000 euro			
			wyższa niż równowartość 50.000 euro i nie wyższa niż równowartość 100.000 euro			
			wyższa niż równowartość 100.000 euro i nie wyższa niż równowartość 150.000 euro			
			wyższa niż równowartość 150.000 euro			
			<b>Łącznie:</b>			
N		kasa N	nie wyższa niż równowartość 50.000 euro			
			wyższa niż równowartość 50.000 euro i nie wyższa niż równowartość 100.000 euro			
			wyższa niż równowartość 100.000 euro i nie wyższa niż równowartość 150.000 euro			
			wyższa niż równowartość 150.000 euro			
			<b>Łącznie:</b>			
X	X	Razem kasy	nie wyższa niż równowartość 50.000 euro			
			wyższa niż równowartość 50.000 euro i nie wyższa niż równowartość 100.000 euro			
			wyższa niż równowartość 100.000 euro i nie wyższa niż równowartość 150.000 euro			
			wyższa niż równowartość 150.000 euro			
			<b>Łącznie:</b>			

data .....  
 sporządził .....  
 e-mail .....  
 tel. ....

**Wyjaśnienia dotyczące sporządzenia załącznika nr 3 w zakresie sposobu wyliczania wierzytelności podmiotów, o których mowa w §9 ust. 1 oraz maksymalnej kwoty gwarancji**

1. Wartość wierzytelności podmiotów, o których mowa w §9 ust. 1, wylicza się dla wszystkich podmiotów wskazanych w art. 11 ust. 4 ustawy z dnia 19 kwietnia 2013 r. o zmianie ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2013 r., poz. 613), z uwzględnieniem wyłączeń podmiotowych, określonych w art. 11 ust. 5 tej ustawy i bez uwzględniania limitu 100 000 euro, o którym mowa w art. 11 ust. 6 tej ustawy.
2. Maksymalna kwota gwarancji jest sumą wartości wierzytelności podmiotów, o których mowa w §9 ust. 1, z uwzględnieniem wyłączeń podmiotowych, określonych w art. 11 ust. 5 ustawy z dnia 19 kwietnia 2013 r. o zmianie ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych oraz niektórych innych ustaw oraz z uwzględnieniem limitu 100 000 euro, o którym mowa w art. 11 ust. 6 tej ustawy.

Należy wykazywać wyłącznie podmioty, o których mowa w §9 ust. 1, posiadające wierzytelności na dzień sprawozdawczy.

**Zasady nadawania identyfikatorów wyróżniających kasy i Kasę Krajową, tworzenia i nazywania plików zawierających informacje przekazywane do Funduszu w formie zapisu elektronicznego oraz uwarunkowania organizacyjno - techniczne przesyłania informacji do Funduszu**

1. Identyfikatory wyróżniające kasy oraz identyfikator wyróżniający Kasę Krajową, wypełniane w załącznikach nr 1-2, oznaczają numer nadany przez Komisję.
2. Informacje przekazywane są do Funduszu przez Kasę Krajową w postaci pliku w formacie XML, zgodnym ze specyfikacją XSD, udostępnioną na stronie internetowej Funduszu ([www.bfg.pl](http://www.bfg.pl)).
3. Nazwa pliku wymienionego w pkt 2 powinna być zgodna ze wzorem:
  - a) jeśli plik zawiera informacje określone w załączniku nr 1:

**xxxxx\_rrrrmm\_1 lub xxxxx\_rrrrmm\_2:**

w którym:

**xxxxx** – stanowią oznaczenie Kasy Krajowej, przekazującej informacje, utworzone w sposób określony w pkt 1,

**rrrrmm** – stanowią cyfry określające odpowiednio – rok (cztery pierwsze znaki) i miesiąc (dwa kolejne znaki), w którym przypada dzień sprawozdawczy, na który stan danych finansowych był podstawą do sporządzenia informacji.

**1** – oznacza informacje przekazane zgodnie z § 3 ust. 1 rozporządzenia,

**2** – oznacza informacje przekazane zgodnie z § 4 ust. 1 oraz ust. 2 rozporządzenia (informacje skorygowane).

Jeżeli plik tworzony jest dla ponownego przekazania tej samej informacji, nazwę pliku należy uzupełnić, dodając po części nazwy, utworzonej w powyższy sposób, znaki: „\_ki”, gdzie „i” oznacza numer ponownie przekazywanej informacji.

- b) jeśli plik zawiera informacje określone w załączniku nr 2:

**xxxxx\_rrrrmm:**

w którym:

**xxxxx** – stanowią oznaczenie Kasy Krajowej, przekazującej informacje, utworzone w sposób określony w pkt 1,

**rrrrmm** – stanowią cyfry określające odpowiednio – rok (cztery pierwsze znaki) i miesiąc (dwa kolejne znaki), w którym przypada dzień kończący okres sprawozdawczy.

Jeżeli plik tworzony jest dla ponownego przekazania tej samej informacji, nazwę pliku należy uzupełnić, dodając po części nazwy utworzonej w powyższy sposób znaki: „\_ki”, gdzie „i” oznacza numer ponownie przekazywanej informacji,

4. Uwarunkowania organizacyjno - techniczne, które powinny być spełnione przy przesyłaniu informacji do Funduszu:

- podpisanie pliku podpisem elektronicznym weryfikowanym przy pomocy kwalifikowanego certyfikatu,
  - pobranie certyfikatu Funduszu ze strony internetowej Funduszu ([www.bfg.pl](http://www.bfg.pl)),
  - zaszyfrowanie kluczem publicznym Funduszu wiadomości pocztowej, zawierającej podpisane załączniki,
  - szyfrowanie powinno być zgodne ze standardem S/MIME.
5. W temacie wiadomości pocztowej przesyłanej do Funduszu, zawierającej podpisane załączniki, powinno znaleźć się oznaczenie nazwy przesyłki w poniższym brzmieniu:

**nazwa pliku\_Kasa Krajowa**

w którym nazwa pliku jest ustalona, w zależności od rodzaju przekazywanego pliku, zgodnie z pkt 3.