

ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾

z dnia2013 r.

**w sprawie wymogów dla systemów wyliczania utrzymywanych w spółdzielczych kasach
oszczędnościowo-kredytowych**

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

§ 1. Rozporządzenie określa:

- 1) minimalne wymogi, jakie powinien spełniać system wyliczania, o którym mowa w art. 38l pkt 5 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, zwanej dalej „ustawą”;
- 2) szczegółowy zakres i strukturę danych zawartych w systemie wyliczania;
- 3) standard techniczny przygotowania i zapisu danych w systemie wyliczania, format i tryb ich przekazywania do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego;
- 4) sposób oznaczenia środków gwarantowanych, których dotyczy postępowanie w sprawach określonych w art. 165a lub art. 299 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks karny (Dz. U. Nr 88, poz. 553, z późn. zm.³⁾);
- 5) tryb i sposób weryfikacji prawidłowości danych zawartych w systemie wyliczania.

¹⁾ 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).

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

³⁾ Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 1997 r. Nr 128, poz. 840, z 1999 r. Nr 64, poz. 729 i Nr 83, poz. 931, z 2000 r. Nr 48, poz. 548, Nr 93, poz. 1027 i Nr 116, poz. 1216, z 2001 r. Nr 98, poz. 1071, z 2003 r. Nr 111, poz. 1061, Nr 121, poz. 1142, Nr 179, poz. 1750, Nr 199, poz. 1935 i Nr 228, poz. 2255, z 2004 r. Nr 25, poz. 219, Nr 69, poz. 626, Nr 93, poz. 889 i Nr 243, poz. 2426, z 2005 r. Nr 86, poz. 732, Nr 90, poz. 757, Nr 132, poz. 1109, Nr 163, poz. 1363, Nr 178, poz. 1479 i Nr 180, poz. 1493, z 2006 r. Nr 190, poz. 1409, Nr 218, poz. 1592 i Nr 226, poz. 1648, z 2007 r. Nr 89, poz. 589, Nr 123, poz. 850, Nr 124, poz. 859 i Nr 192, poz. 1378, z 2008 r. Nr 90, poz. 560, Nr 122, poz. 782, Nr 171, poz. 1056, Nr 173, poz. 1080 i Nr 214, poz. 1344, z 2009 r. Nr 62, poz. 504, Nr 63, poz. 533, Nr 166, poz. 1317, Nr 168, poz. 1323, Nr 190, poz. 1474, Nr 201, poz. 1540 i Nr 206, poz. 1589, z 2010 r. Nr 7, poz. 46, Nr 40, poz. 227 i 229, Nr 98, poz. 625 i 626, Nr 125, poz. 842, Nr 127, poz. 857, Nr 152, poz. 1018 i 1021, Nr 182, poz. 1228, Nr 225, poz. 1474 i Nr 240, poz. 1602, z 2011 r. Nr 17, poz. 78, Nr 24, poz. 130, Nr 48, poz. 245, Nr 72, poz. 381, Nr 94, poz. 549, Nr 117, poz. 678, Nr 133, poz. 767, Nr 160, poz. 964, Nr 191, poz. 1135, Nr 217, poz. 1280, Nr 233, poz. 1381 i Nr 240, poz. 1431 oraz z 2012 r. poz. 611.

§ 2. 1. Minimalne wymagania, jakie powinien spełniać system wyliczania, określa załącznik nr 1 do rozporządzenia.

2. Szczegółowy zakres i strukturę danych zawartych w systemie wyliczania określa załącznik nr 2 do rozporządzenia.

3. Kwoty wykazywane zgodnie z załącznikiem nr 2 do rozporządzenia wyrażane są w złotych.

§ 3. 1. Dane przygotowane w systemie wyliczania powinny być zapisywane w postaci pliku XML w wersji 1.0 zgodnej z rekomendacją W3C (<http://www.w3.org/TR/REC-xml/>). Kodowanie pliku powinno być dokonane w standardzie UTF-8.

2. Struktura i zawartość pliku XML powinna być zgodna ze schematem XSD (rekomendacja W3C: XML Schema 1.1 <http://www.w3.org/XML/Schema>), który Bankowy Fundusz Gwarancyjny udostępni spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej w rozumieniu ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2012 r. poz. 855, 1166 oraz z 2013 r. poz. 613), zwanej dalej „kasą”, w wersji elektronicznej w trybie, o którym mowa w § 4 ust. 3.

3. Wartości danych słownikowych oraz ich aktualizację Bankowy Fundusz Gwarancyjny udostępni w wersji elektronicznej w trybie, o którym mowa w § 4 ust. 3.

§ 4. 1. Pliki XML zawierające dane przygotowane w systemie wyliczania powinny być opatrzone podpisem elektronicznym, weryfikowanym za pomocą ważnego kwalifikowanego certyfikatu, o którym mowa w ustawie z dnia 18 września 2001 r. o podpisie elektronicznym (Dz. U. z 2013 r. poz. 262), przez osoby uprawnione do reprezentowania kasy.

2. Podpisy osób uprawnionych, o których mowa w ust. 1, stanowią również potwierdzenie rzetelności i prawidłowości przekazywanych danych.

3. W celu przekazywania dokumentów elektronicznych Bankowy Fundusz Gwarancyjny udostępni w sieci Internet aplikację, zwaną dalej „portalem internetowym”, umożliwiającą przesyłanie plików kanałem wykorzystującym protokół SSL.

4. Kasa zgłasza do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego dane osób uprawnionych do reprezentowania kasy, wyposażonych w kwalifikowane certyfikaty, oraz osób obsługujących komunikację z Bankowym Funduszem Gwarancyjnym, wyposażonych w certyfikaty do uwierzytelnienia użytkownika w systemach teleinformatycznych.

5. Dokumenty elektroniczne, przed wysłaniem, powinny zostać skompresowane do formatu archiwum RAR lub ZIP oraz zaszyfrowane udostępnionym w tym celu kluczem publicznym Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

§ 5. 1. Dane zawarte w systemie wyliczania są przekazywane do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w terminie określonym w żądaniu, o którym mowa w art. 38zo ust. 1 ustawy.

2. Przekazywanie danych następuje za pośrednictwem portalu internetowego, na warunkach określonych w umowie zawartej pomiędzy Bankowym Funduszem Gwarancyjnym a kasą.

3. W uzasadnionych przypadkach, za zgodą Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, dane mogą być przekazywane na informatycznym nośniku danych jednokrotnego zapisu.

§ 6. 1. Weryfikacja danych przekazywanych Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu w ramach kontroli, o której mowa w art. 38zo ust. 1 ustawy, jest przeprowadzana w siedzibie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

2. Weryfikacja, o której mowa w ust. 1, obejmuje dokonywaną przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny ocenę poprawności i kompletności danych niezbędnych do identyfikacji deponentów i należnych im kwot środków gwarantowanych.

3. Kasa jest zobowiązana do niezwłocznego udzielania Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu wyjaśnień na temat przekazanych danych.

4. Bankowy Fundusz Gwarancyjny przekazuje niezwłocznie kasie pisemną informację o wynikach przeprowadzonej weryfikacji danych.

§ 7. Weryfikacja danych w ramach kontroli, o której mowa w art. 38zn ust. 3 ustawy, jest przeprowadzana w siedzibie kasy i obejmuje w szczególności sprawdzenie poprawności:

- 1) danych zawartych w systemie wyliczania na podstawie dokumentów źródłowych znajdujących się w posiadaniu kasy;
- 2) stosowania przez kasę definicji deponenta i środków gwarantowanych, określonych w rozdziale 4c ustawy.

§ 8. 1. Z przeprowadzonej przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny weryfikacji, o której mowa w § 7, sporządzany jest protokół.

2. Protokół powinien zostać podpisany przez osoby uprawnione do reprezentowania kasy w terminie 7 dni od daty przedstawienia go do podpisu.

§ 9. Kasa w terminie 14 dni od otrzymania informacji, o której mowa w § 6 ust. 4, albo od dnia podpisania protokołu, o którym mowa w § 8 ust. 1, informuje w formie pisemnej

Bankowy Fundusz Gwarancyjny o podjętych działaniach mających na celu usunięcie nieprawidłowości wskazanych przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

§ 10. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 3 dni od dnia ogłoszenia.

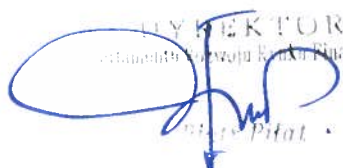
MINISTER FINANSÓW:

Za zgodność pod
względem prawnym
i redakcyjnym

... BYREKTORA
... Państwowego


www.inforlex.pl

... DYREKTOR
... Banku Gwarancyjnego


... Płat

Załącznik nr 1

MINIMALNE WYMOGI, JAKIE POWINIEN SPEŁNIAĆ SYSTEM WYLICZANIA

1. System wyliczania powinien być niezależnym logicznie modułem lub niezależną aplikacją realizującą wyłącznie funkcje określone w rozdziale 4c ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.
2. System powinien zawierać pełną dokumentację opisującą aktualne:
 - a) wymagania techniczne dla systemu,
 - b) procedurę instalacji i uruchamiania systemu,
 - c) zakres, strukturę i format danych wejściowych, wyjściowych i zbiorów pośrednich,
 - d) źródła danych wejściowych,
 - e) definicje przyjęte na potrzeby budowy systemu wyliczania,
 - f) algorytmy wszelkich operacji wykonywanych na danych,
 - g) instrukcję użytkownika systemu,
 - h) zasady (instrukcję) administrowania systemem,
 - i) założenia (scenariusze) i wyniki testów wdrożeniowych funkcjonalnych i akceptacyjnych użytkowników,
 - j) dokumentację zmian wprowadzanych do systemu wyliczania,
 - k) zasady tworzenia kopii zapasowych.
3. Zasilenie danymi systemu wyliczania powinno następować poprzez interfejs automatyczny.
4. Jeżeli dane zasilające system wyliczania podlegają przetwarzaniu w odniesieniu do danych źródłowych przed zasileniem systemu wyliczania, system powinien zawierać dokumentację opisującą te operacje w zakresie określonym w pkt 2 lit. c – e.
5. System wyliczania jest zaliczany do aplikacji krytycznych.

ZAKRES I STRUKTURA DANYCH ZAWARTYCH W SYSTEMIE WYLICZANIA

Nazwa	Opis	Typ	Wymagane ¹⁾²⁾
Pakiet	Lista deponentów		
Klienci			
Klient	Zagregowany Profil Klienta (ZPK)		
ZPKID	Unikalny identyfikator klienta w ramach kasy nadawany przez kasę	xs:string	tak
TypKlienta	Parametr przyjmuje wartości ze słownika „TypKlienta”.	xs:string	tak
Miejscowosc	Miejscowość oddziału kasy właściwego dla klienta	xs:string	tak
OddzialKasy	Nazwa oddziału kasy 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
Detale			tak
AdresZameldowania	Adres zameldowania klienta lub adres siedziby klienta		tak
UlicaNr	Nazwa ulicy, nr domu, nr mieszkania	xs:string	tak
Miasto	Nazwa miejscowości	xs:string	tak
Kod	Kod pocztowy	xs:string	tak dla Rezydent=1
Kraj	Kraj	xs:string	tak dla Rezydent=0
AdresKontaktowy	Dane dotyczące adresu kontaktowego klienta	xs:string	nie
UlicaNr	Nazwa ulicy, nr domu, nr mieszkania	xs:string	nie
Miasto	Nazwa miejscowości	xs:string	nie
Kod	Kod pocztowy	xs:string	tak dla Rezydent=1
Kraj	Kraj	xs:string	tak dla Rezydent=0
Email	Adres poczty elektronicznej	xs:string	nie
Telefony			

Telefon	Numer telefonu	xs:string	nie
...			
DaneOsobowe	Dane osobowe klienta		tak
PESEL	Nr PESEL	xs:string	tak dla TypKlienta=OF i Rezydent=1
Nazwisko	Nazwisko lub 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	Numer Krajowego Rejestru Sądowego; dla OP lub JO w organizacji należy przyjąć oznaczenie „0000000000”	xs:string	nie
REGON	Numer REGON; dla OP lub JO w organizacji należy przyjąć oznaczenie „0000000000”	xs:string	tak dla (TypKlienta=OP lub TypKlienta=JO) i Rezydent=1
Dokumenty	Dane dotyczące dokumentów potwierdzających 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	Dane dotyczące 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 o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych	srg:money	tak
Odsetki	Odsetki naliczone zgodnie z art. 38p ust. 1 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym	srg:money	tak
Uwagi	Dodatkowe informacje dotyczące wierzytelności	xs:string	nie
ZablokowanieSrodkow	Zablokowanie środków na rachunku zgodnie z art. 38zg ust. 1 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym. Tak=1; nie=0	xs:boolean	tak
KwotaPrzepadla	Wysokość środków na rachunku niekorzystających z ochrony w związku z art. 38zg ust. 2 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym	srg:money	tak
KwotaUdzialu	Część kwoty wierzytelności i odsetek odpowiadająca wartości udziału klienta w rachunku wspólnym.	srg:money	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 obliczona zgodnie z przepisami ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym	srg:money	tak
KwotaZajecia	Kwota zajęta na podstawie tytułu egzekucyjnego	srg:money	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

SumaWierzytelności	Suma kwot wierzytelności w pakiecie ZPK	srg:money	tak
SumaOdsetekOdWierzytelności	Suma odsetek od wierzytelności w pakiecie ZPK	srg:money	tak
SumaGwarancji	Suma wyliczonych kwot gwarancji w pakiecie ZPK	srg:money	tak
KursEuro	Kurs euro użyty do obliczenia limitu gwarancyjnego	srg:kursEuro T	tak
DataKursu	Data kursu euro użytego do obliczenia limitu gwarancyjnego	xs:date	tak
Kasaldent	Identyfikator kasy (5 cyfr)	xs:int	tak
Data	Data, na jaką sporządzane są dane w pakiecie ZPK	xs:date	tak

- 1) Pomimo oznaczenia danych jako niewymaganych kasa ma obowiązek zawrzeć je w Zagregowanym Profilu Klienta (ZPK), jeśli dane te posiada.
- 2) W przypadku, gdy kasa nie posiada danych niewymaganych, ich pole pozostaje niewypełnione.

UZASADNIENIE

Uchwalona przez Sejm ustawa z dnia 19 kwietnia 2013 r. o zmianie ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych oraz niektórych innych ustaw wprowadza istotne zmiany w ustawie z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2009 r. Nr 84, poz. 711, z późn. zm.) ustanawiając m.in. system gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych w spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych. W związku z nową funkcją przewidzianą dla Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, z przedmiotowej nowelizacji dla Ministra Finansów wynika ustawowe upoważnienie do wydania aktu wykonawczego, o którym mowa w art. 38zq ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.

Objęcie spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych systemem gwarantowania implikuje konieczność przygotowania przez te podmioty odpowiednich narzędzi umożliwiających Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu skuteczną realizację zadań ustawowych wynikających z ochrony środków pieniężnych zgromadzonych w kasach. W szczególności dotyczy to opracowania, wdrożenia i zapewnienia przez spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe należytego funkcjonowania systemu wyliczania, o którym mowa w art. 38l pkt 5 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym. W związku z partycypacją w systemie gwarantowania nowelizacja ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych ustanawia obowiązek tworzenia w kasach bazy klientów umożliwiającej bieżące generowanie wykazu osób uprawnionych z tytułu gwarancji wraz z wysokością należnego im świadczenia. Wygenerowane dane będą odpowiednio usystematyzowane, tzn. będą posiadać określoną strukturę.

W związku z powyższym, a także mając na uwadze potrzebę zapewnienia otrzymywania przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny należycie przygotowanych i zweryfikowanych danych dla realizacji ustawowych zadań, konieczne stało się opracowanie rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie wymogów dla systemów wyliczania utrzymywanych w spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych. Zgodnie z brzmieniem delegacji ustawowej zawartej w art. 38zq ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym minister właściwy do spraw instytucji finansowych, po zasięgnięciu opinii Komisji Nadzoru Finansowego oraz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, określi, w drodze rozporządzenia:

- 1) minimalne wymogi, jakie powinien spełniać system wyliczania,
 - 2) szczegółowy zakres i strukturę danych zawartych w systemie wyliczania, a także standard techniczny ich przygotowania i zapisu,
 - 3) format i tryb przekazywania danych do Funduszu, uwzględniając ich zabezpieczenie przed nieuprawnionym dostępem,
 - 4) sposób oznaczenia środków gwarantowanych, których dotyczy postępowanie w sprawach określonych w art. 165a lub art. 299 Kodeksu karnego,
 - 5) tryb i sposób weryfikacji prawidłowości danych zawartych w systemie wyliczania
- mając na względzie w szczególności potrzebę zapewnienia otrzymywania przez Fundusz należycie przygotowanych i zweryfikowanych danych na potrzeby realizacji ustawowych zadań Funduszu oraz warunki wykonywania czynności faktycznych związanych z działalnością kas.

Uwzględniając treść art. 38zq ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, rozporządzenie powinno być wydane po zasięgnięciu opinii Komisji Nadzoru Finansowego oraz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Rozpoczynając procedurę legislacyjną Minister Finansów zwróci się więc do ww. organów o wydanie opinii w przedmiotowym zakresie.

W §1 projektu rozporządzenia została powtórzona delegacja ustawowa stanowiąca wytyczne dla przedmiotowego rozporządzenia. Jednocześnie §1 zawiera odwołanie do definicji systemu wyliczania zawartej w nowelizowanej ustawie, w myśl której systemem wyliczania jest system informatyczny kasy, przeznaczony do zapewnienia możliwości niezwłocznego uzyskania wszelkich danych pozwalających na identyfikację deponentów oraz wysokości należnych poszczególnym deponentom środków gwarantowanych.

W §2 projektu rozporządzenia zostały wskazane dwa załączniki, które stanowią jego integralną część. Pierwszy z załączników określa minimalne wymagania odnośnie systemu wyliczania. Do głównych wymogów systemu należy przede wszystkim zapewnienie możliwości realizacji wyłącznie funkcji określonych w ustawie. Drugi z nich dotyczy kwestii zakresu i struktury danych zawartych w systemie wyliczania.

Postanowienia §3 projektu rozporządzenia odnoszą się do kwestii technicznych z dziedziny informatyki, dotyczących postaci pliku, w jakim dane powinny być zapisywane, standardu kodowania pliku z danymi oraz jego struktury i zawartości.

W §4 projektu rozporządzenia określono sposób oznaczania danych. Powinny być one opatrzone podpisem elektronicznym, zgodnie z ustawą o podpisie elektronicznym. Paragraf ten reguluje również kwestię dotyczącą osób uprawnionych do reprezentowania kasy oraz procedurę udostępniania dokumentów w sieci wraz z formatem, w jakim dane będą udostępniane.

Postanowienia §5 projektu rozporządzenia określają tryby przekazywania danych. Przekazywanie danych będzie się odbywać za pośrednictwem portalu internetowego, na warunkach określonych w umowie zawartej między Bankowym Funduszem Gwarancyjnym a kasą, a w przypadku niemożliwości przesłania danych w powyższy sposób, za pośrednictwem informatycznych nośników danych np. płyt CD.

Zgodnie z §6 projekt rozporządzenia określa szczegóły dokonywanej przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny weryfikacji otrzymanych danych.

§7 projektu rozporządzenia określa szczegóły dotyczące weryfikacji danych w siedzibie kasy oraz ich zakresu przedmiotowego.

W treści §8 projektu rozporządzenia mowa jest o protokole sporządzanym po przeprowadzonej weryfikacji przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny oraz o konieczności złożenia na nim podpisów przez osoby uprawnione do reprezentowania kasy.

Postanowienia §9 projektu rozporządzenia określają formę i termin, w którym kasa informuje Bankowy Fundusz Gwarancyjny o działaniach mających na celu usunięcie nieprawidłowości, które wcześniej zostały zdiagnozowane i wskazane przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

W §10 projektowanej regulacji zakłada się, że rozporządzenie wejdzie w życie po upływie 3 dni od dnia ogłoszenia.

Dodatkowego wyjaśnienia wymagają oznaczenia informatyczne, którymi posłużono się w opisie działania wymogów dla systemów wyliczania, zamieszczonych w treści przedmiotowego rozporządzenia.

XML (ang. Extensible Markup Language, w wolnym tłumaczeniu Rozszerzalny Język Znaczników) – jest to standard uniwersalnego formatu tekstowego służącego do zapisu danych w formie elektronicznej XML, jest standardem rekomendowanym oraz specyfikowanym przez organizację W3C.

World Wide Web Consortium, w skrócie W3C, to organizacja, która zajmuje się ustanawianiem standardów pisania i przesyłu stron WWW. Publikowane przez W3C

rekomendacje nie mają mocy prawnej, nakazującej ich użycie, lecz są uznanym i powszechnie stosowanym standardem.

XSD - XML Schema Definition - standard opisu definicji struktury dokumentów zapisanych w formacie XML.

XML Schema - (Schemat XML, Schemat Rozszerzalnego Języka Znaczników) to opracowany przez W3C standard służący do definiowania struktury dokumentu XML.

UTF-8 - jest to standard kodowania znaków na dane w układzie bitowym, umożliwiający w zamierzeniu zapisanie wszystkich pism używanych na świecie, zgodny z normą ISO/IEC 10646. ISO - International Organization for Standardization.

Protokół SSL (ang. Secure Socket Layer) - protokół służący do bezpiecznej transmisji zaszyfrowanego strumienia danych.

RAR, ZIP – formaty kompresji danych (opracowane odpowiednio przez RarSoft i PKWARE Inc.), przeznaczone do zmniejszenia objętości dokumentów elektronicznych o dużych rozmiarach.

Projekt rozporządzenia na podstawie ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingskiej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, poz. 1414, z późn. zm.) zostanie zamieszczony w Biuletynie Informacji Publicznej Rządowego Centrum Legislacji.

Projektowane rozporządzenie nie podlega obowiązkowi notyfikacji.

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

1. Podmioty, na które będzie oddziaływał akt normatywny.

Projekt rozporządzenia będzie oddziaływał na Bankowy Fundusz Gwarancyjny oraz spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe.

2. Konsultacje społeczne.

W ramach konsultacji społecznych projekt rozporządzenia zostanie przekazany do zaopiniowania m.in. do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego i Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej.

3. Wpływ aktu normatywnego na dochody i wydatki sektora finansów publicznych.

Projekt rozporządzenia nie będzie miał wpływu na dochody i wydatki sektora finansów publicznych. Koszty związane z wdrożeniem i funkcjonowaniem systemów wyliczania będą ponosić spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe, w związku z partycypacją w systemie gwarantowania środków pieniężnych realizowanym przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Pomimo, iż wielkość tych obciążeń jest trudna do oszacowania, należy zauważyć, że poszczególne kasy korzystają ze zbliżonych systemów informatycznych, zaś zróżnicowanie produktów depozytowych kas jest mniejsze niż banków. Ponadto, istnieje prawdopodobieństwo, że rozwiązania informatyczne związane z wdrożeniem systemów wyliczania w kasach mogłyby zostać przygotowane przez jednego dostawcę, będącego głównym dostawcą systemów IT kas. Wydaje się więc, iż wskazane okoliczności mogłyby spowodować, że koszty wdrożenia systemów wyliczania w kasach będą niższe od kosztów, jakie poniosły banki implementując analogiczne rozwiązania. Dodatkowymi kosztami administracyjnymi związanymi z koniecznością kontroli danych zawartych w systemach wyliczania, prowadzonych przez kasy zostanie natomiast obciążony Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Jednakże, z uwagi na analogiczny charakter rozwiązań dotyczących kas zawartych w projektowanym rozporządzeniu do rozwiązań wcześniej przyjętych w tej materii dla banków, na potrzeby kontroli przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny poprawności danych zawartych w systemach wyliczania kas będzie mogła być wykorzystywana infrastruktura techniczna i organizacyjna stworzona w Bankowym Funduszu Gwarancyjnym na potrzeby kontroli danych z banków. Wobec powyższego koszty takiego dostosowania po stronie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego nie będą znaczące.

4. Wpływ aktu normatywnego na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym na funkcjonowanie przedsiębiorstw.

Wejście w życie projektowanego rozporządzenia nie będzie miało wpływu na konkurencyjność gospodarki ani przedsiębiorczość.

5. Wpływ regulacji na rynek pracy.

Wejście w życie projektowanego rozporządzenia nie spowoduje zmian na rynku pracy.

6. Wpływ regulacji na sytuację i rozwój regionalny.

Wejście w życie projektowanego rozporządzenia nie wpłynie na sytuację i rozwój regionalny.

7. Źródła finansowania.

Zakres przedmiotowy projektowanego rozporządzenia jest neutralny z punktu widzenia obciążeń budżetu państwa i budżetów jednostek samorządu terytorialnego

