

ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾

z dnia 2016 r.

w sprawie rejestru instrumentów finansowych

Na podstawie art. 88 ust. 3 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. poz. 996) zarządza się, co następuje:

Rozdział 1

Przepisy ogólne

§ 1. Rozporządzenie określa minimalne wymagania, jakie powinien spełniać rejestr instrumentów finansowych prowadzony przez podmiot, o którym mowa w art. 64 pkt 2 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, szczegółowy zakres i strukturę danych zawartych w rejestrze oraz standard techniczny ich przygotowania i zapisu, format i tryb przekazywania danych do Funduszu oraz tryb i sposób weryfikacji prawidłowości danych zawartych w rejestrze.

§ 2. Ilekroć w rozporządzeniu jest mowa o:

- 1) banku – rozumie się przez to bank krajowy w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 1 ustawy – Prawo bankowe (Dz.U. z 2015 r. poz. 128, z późn. zm.²⁾);
- 2) dyrektywie – rozumie się przez to dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiającą ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniającą dyrektywę Rady 82/891/EWG i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2001/24/WE, 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2005/56/WE, 2007/36/WE, 2011/35/UE, 2012/30/UE i 2013/36/EU oraz

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej - instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 17 listopada 2015 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 1900).

²⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2015 r. poz. 559, 978, 1166, 1223, 1260, 1311, 1348, 1357, 1513, 1634, 1830, 1844, 1854, 1864 i 2281 oraz z 2016 r. poz. 615, 904, 996 i 1177.

rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 173 z 12.06.2014, str. 190);

- 3) firmie inwestycyjnej – rozumie się przez to podmiot, o którym mowa w art. 2 pkt 14 ustawy;
- 4) Funduszu – rozumie się przez to Bankowy Fundusz Gwarancyjny;
- 5) grupie – rozumie się przez to grupę, o której mowa w art. 2 pkt 19 ustawy;
- 6) instrumencie finansowym – rozumie się przez to instrumenty finansowe, o których mowa w art. 2 pkt 23 oraz art. 88 ust. 2 ustawy;
- 7) kasie – rozumie się przez to spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową w rozumieniu ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych;
- 8) Komisji – rozumie się przez to Komisję Nadzoru Finansowego;
- 9) krajowym podmiocie dominującym - rozumie się przez to podmiot, o którym mowa w art. 2 pkt 33 ustawy;
- 10) podmiocie – rozumie się przez to podmiot, o którym mowa w art. 64 pkt 2 ustawy;
- 11) podmiocie krajowym – rozumie się przez to podmiot, o którym mowa w art. 2 pkt 40 ustawy;
- 12) rejestrze – rozumie się przez to rejestr instrumentów finansowych, o którym mowa w art. 2 pkt 51 ustawy;
- 13) ustawie – rozumie się przez to ustawę z dnia 10 czerwca 2016 o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji;
- 14) ustawie o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych – rozumie się przez to ustawę z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. 2013 r. poz. 1450, z późn. zm.³⁾);
- 15) ustawie – Prawo bankowe – rozumie się przez to ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe; ;

§ 3. 1. Podmioty prowadzą rejestr instrumentów finansowych w formie zapisu elektronicznego.

2. Rejestr podmiotów zawiera dane określone w załączniku nr 1 do rozporządzenia.

§ 4. 1. Podmioty krajowe przekazują dane za podmioty inne niż podmiot krajowy wchodzące w skład tej samej grupy.

³⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2015 r. poz. 978, 1158, 1259, 1311, 1830, 1854, 1864 i 2281 oraz z 2016 r. poz. 615, 904, 996 i 1177.

2. Podmioty krajowe przekazują Funduszowi dane zawarte w rejestrze na jego żądanie, w terminie określonym przez Fundusz jednak nie dłuższym niż 1 dzień roboczy i według stanu na dzień określony w żądaniu.

3. W przypadku, gdy w grupie działa więcej niż jeden podmiot krajowy, każdy z nich przekazuje dane za podmioty zależne, wobec których jest podmiotem dominującym. Dane za podmiot, o którym mowa w art. 64 pkt 2 lit. c i d ustawy, który jest podmiotem dominującym dla podmiotów krajowych, przekazuje podmiot krajowy o największej sumie bilansowej wykazanej w ostatnim zatwierdzonym rocznym sprawozdaniu finansowym..

Rozdział 2

Przekazywanie danych zawartych w rejestrze

§ 5. Fundusz udostępnia podmiotom krajowym kanał teletransmisji w celu przekazywania do Funduszu danych w formie zapisu elektronicznego.

§ 6. 1. Dane zawarte w rejestrze są przekazywane do Funduszu w formie zapisu elektronicznego w formacie XML.

2. Dane, o których mowa w ust. 1, opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym w rozumieniu art. 3 pkt 12 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej Nr 910/2014 z dnia 23 lipca 2014 r. w sprawie identyfikacji elektronicznej i usług zaufania w odniesieniu do transakcji elektronicznych na rynku wewnętrznym oraz uchylającego dyrektywę 1999/93/WE (Dz. U. UE. L 257/73 z 28.08.2014), złożonym przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych banku, kasy lub firmy inwestycyjnej.

§ 7. 1. Dane, o których mowa w § 6 ust. 1, są przekazywane do Funduszu kanałem teletransmisji, na warunkach określonych przez Fundusz. Warunki te zostaną opublikowane na stronie internetowej Funduszu.

2. Dane, o których mowa w ust. 1, są szyfrowane kluczem publicznym Funduszu, udostępnionym na stronie internetowej Funduszu.

3. W przypadku awarii kanału teletransmisji, dane, o których mowa w ust. 1, mogą być przekazywane na informatycznym nośniku danych jednokrotnego zapisu.

§ 8. 1. Podmiot krajowy przekazujący do Funduszu dane kanałem teletransmisji, wyznacza osoby upoważnione do nadawania uprawnień użytkowników kanału teletransmisji

przez złożenie, w formie pisemnej, wniosku, którego wzór określa załącznik nr 2 do rozporządzenia.

2. Posiadanie przez podmiot krajowy osób upoważnionych do nadawania uprawnień użytkowników kanału teletransmisji, zwalnia z obowiązku składania wniosku, o którym mowa w ust. 1.

3. Zmiana osób upoważnionych do nadawania uprawnień użytkowników kanału teletransmisji lub aktualizacja ich danych, wskazanych we wniosku, o którym mowa w ust. 1, wymagają złożenia nowego wniosku.

§ 9. Podmiot krajowy przekazujący dane zapewnia zgodność danych ze schematem XSD, udostępnionym na stronie internetowej Funduszu.

§ 10. Sposób nadawania identyfikatorów wyróżniających banki, kasy i firmy inwestycyjne, tworzenia dokumentów zawierających dane przekazywane do Funduszu oraz wymogi techniczne dla plików XML określa załącznik nr 3 do rozporządzenia.

§ 11. W przypadku gdy koniec terminu przekazania danych przypada w sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy, za ostatni dzień terminu uważa się najbliższy następny dzień powszedni.

§ 12. 1. Fundusz może dokonywać weryfikacji prawidłowości danych zawartych w rejestrze w siedzibie podmiotu lub w siedzibie Funduszu.

2. Weryfikacja w siedzibie podmiotu, o której mowa w ust. 1, może zostać przeprowadzona w szczególności w lokalu jego centrali, w dniach i godzinach pracy podmiotu.

§ 13. 1. Weryfikacja, o której mowa w § 12 ust. 1, obejmuje w szczególności ocenę zdolności podmiotu do generowania raportu na żądanie oraz ocenę kompletności wygenerowanych danych.

2. Fundusz może dokonać weryfikacji poprawności danych na podstawie analizy próbek danych na podstawie:

- 1) dokumentów źródłowych znajdujących się w posiadaniu podmiotu;
- 2) danych w systemach transakcyjnych i operacyjnych.

3. W przypadku wystąpienia wątpliwości podczas weryfikacji, o której mowa w § 12 ust. 1, Fundusz niezwłocznie wzywa podmiot do przekazania wyjaśnień na temat udostępnionych informacji w terminie 5 dni roboczych.

Rozdział 3

Przepis końcowe

§ 14. 1. W terminie 7 dni od dnia wejścia w życie rozporządzenia podmioty złożą do Funduszu wnioski, o którym mowa w § 8 ust. 1.

2. Dane, o których mowa w § 4 ust. 1, podmioty przekazują na wezwanie Funduszu po raz pierwszy po upływie trzeciego miesiąca od dnia wejścia w życie rozporządzenia.

3. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 9 października 2016 r.

MINISTER FINANSÓW

ZA ZGODNOŚĆ POD WZGLĘDEM PRAWNYM, LEGISLACYJNYM
I REDAKCYJNYM

Monika Studzińska - Zastępca Dyrektora Departamentu Prawnego w Ministerstwie Finansów
/- podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/

Uzasadnienie

Zgodnie z art. 88 ust. 1 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U z 2016 r. poz. 996) podmioty objęte zakresem przepisów o przymusowej restrukturyzacji są obowiązane prowadzić rejestr instrumentów finansowych i przekazywać informacje gromadzone w rejestrze Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu na potrzeby opracowania i aktualizacji planów przymusowej restrukturyzacji, grupowych planów przymusowej restrukturyzacji oraz przygotowania przymusowej restrukturyzacji.

Rejestr instrumentów finansowych zawierać będzie informacje o instrumentach finansowych, o których mowa w art. 2 ustawy z dnia 29 lipca 2015 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2014.94 z dnia 2014.01.21), a także informacje o transakcjach sprzedaży instrumentów finansowych ze zobowiązaniem do ich odkupu, transakcjach kupna instrumentów finansowych ze zobowiązaniem do ich odsprzedaży, pożyczkach międzybankowych, których termin wymagalności nie przekracza 3 miesięcy, oraz umów ramowych instrumentów finansowych oraz ww. instrumentów.

W związku z potrzebą doprecyzowania zasad prowadzenia rejestru instrumentów finansowych, w art. 88 ust. 3 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji wprowadzono upoważnienie dla ministra właściwego do spraw instytucji finansowych do określenia, w drodze rozporządzenia, po zasięgnięciu opinii Funduszu:

- minimalnych wymów, jakie powinien spełniać rejestr instrumentów finansowych,
- szczegółowego zakresu i struktury danych zawartych w rejestrze oraz standardu technicznego ich przygotowania i zapisu,
- formatu i trybu przekazywania danych do Funduszu,
- trybu i sposobu weryfikacji prawidłowości danych zawartych w rejestrze.

Wydając rozporządzenie minister właściwy do spraw instytucji finansowych uwzględni potrzebę zapewnienia Funduszowi otrzymywania danych niezbędnych do realizacji ustawowych zadań Funduszu oraz warunki wykonywania czynności faktycznych związanych z działalnością bankową lub maklerską, a także uwzględni zabezpieczenie danych przed nieuprawnionym dostępem.

Przepis § 1 projektu rozporządzenia określa zakres przedmiotowy regulacji.

Przepis § 2 zawiera słowniczek, który zawiera definicje pojęć zastosowanych w projektowanym rozporządzeniu.

Przepis § 3 projektu rozporządzenia precyzuje elementy, które powinny znaleźć się w utrzymywanych przez podmioty rejestrach instrumentów finansowych. Rejestr instrumentów powinien być prowadzony przy zachowaniu wymogów określonych w rozporządzeniu delegowanym Komisji Europejskiej uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE ustanawiającą ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz

restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających minimalny zestaw informacji dotyczących umów finansowych, które to informacje należy uwzględnić w szczegółowym rejestrze, oraz okoliczności w jakich należy nakładać ten wymóg. W rejestrze należy umieszczać wszystkie instrumenty finansowe, w których podmiot krajowy jest stroną transakcji; zatem instrumenty finansowe klientów nie powinny być umieszczane w rejestrze, chyba, że podmiot jest drugą stroną transakcji dla klienta (przykładowo na rynku instrumentów pochodnych OTC w formule market-making).

Przepis § 4 precyzuje sposób przekazywania Funduszowi informacji znajdujących się w prowadzonym rejestrze, a także wskazuje podmioty zobowiązane do przekazywania danych z rejestrów. Podmioty krajowe zostały wyznaczone do przekazywania danych za podmioty inne niż podmiot krajowe wchodzące w skład tej samej grupy.

Przepis § 5 zobowiązuje Fundusz do udostępnienia podmiotom kanału teletransmisji w celu umożliwienia przekazywania danych w formie dokumentu elektronicznego.

Przepisy § 6 i 7 precyzują zasady przekazywania danych kanałem teletransmisji, szyfrowania informacji oraz reguluje zasady przekazywania danych w przypadku awarii kanału teletransmisji. Dane zawarte w rejestrze są przekazywane do Funduszu w formie dokumentu elektronicznego w formacie XML.

Przepis § 8 reguluje zasady wyznaczania osób upoważnionych do nadawania uprawnień użytkownikom kanału teletransmisji osobom bezpośrednio odpowiedzialnym za przekazywanie danych.

Zgodnie z przepisem § 9 podmiot krajowy przekazujący dane zapewnia zgodność danych ze schematem XSD, udostępnionym na stronie internetowej Funduszu.

Przepis § 10 reguluje sposób nadawania identyfikatorów wyróżniających banki, kasy oraz firmy inwestycyjne.

Przepis § 11 precyzuje sposób wyznaczania terminu na przekazanie danych.

Przepis § 12 i 13 regulują sposób dokonywania przez Fundusz weryfikacji prawidłowości prowadzenia rejestru instrumentów finansowych. Weryfikacja obejmuje w szczególności ocenę kompletności wygenerowanych danych.

Zgodnie z § 14 rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 7 dni od dnia ogłoszenia. Termin ten pozwoli podmiotom krajowym na przygotowanie się do realizacji przepisów rozporządzenia. Dodatkowe przepisy przejściowe przewidują trzymiesięczny okres na przygotowanie rejestru instrumentów finansowych do przekazywania danych oraz 7-dniowy okres na przekazanie Funduszowi upoważnień do nadawania uprawnień użytkownikom kanału teletransmisji osobom bezpośrednio odpowiedzialnym za przekazywanie danych. Przemawia to także za odstąpieniem od wynikającej z postanowień uchwały Rady Ministrów z dnia 18 lutego 2014 r. w sprawie zaleceń ujednoczenia terminów wejścia w życie niektórych aktów normatywnych (M.P. poz. 205) zasady ustalania na dzień 1 stycznia albo 1

czerwca daty wejścia w życie przepisów określających warunki prowadzenia działalności gospodarczej.

Rozporządzenie nie wymaga przedstawiania go organom i instytucjom Unii Europejskiej w celu uzyskania opinii, dokonania powiadomienia, konsultacji albo uzgodnienia. W szczególności regulacja nie mieści się w zakresie przedmiotowym zagadnień podlegających konsultacjom z Europejskim Bankiem Centralnym, zgodnie z art. 2 ust. 1 decyzji Rady z dnia 29 czerwca 1998 r. (98/415/WE) w sprawie konsultacji Europejskiego Banku Centralnego udzielanych władzom krajowym w sprawie projektów przepisów prawnych (Dz. Urz. UE L 189 z 03.07.1998, s. 42).

Zawarte w rozporządzeniu regulacje nie stanowią przepisów technicznych w rozumieniu rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. poz. 2039 oraz z 2004 r. poz. 597) dlatego też rozporządzenie nie podlega procedurze notyfikacji.

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. poz. 1414, z późn. zm.) rozporządzenie zostało zamieszczone w wykazie prac legislacyjnych dotyczącym rozporządzeń Ministra Finansów.

Zgodnie z art. 5 ustawy dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa, rozporządzenie zostało udostępnione w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny. Żaden podmiot nie zgłosił zainteresowania pracami nad projektem w ww. trybie.

W ramach uzgodnień zewnętrznych Ministerstwo Finansów otrzymało stanowisko Bankowego Funduszu Gwarancyjnego do projektowanych przepisów, w związku z czym obowiązek zasięgnięcia opinii ww. instytucji wynikający z przepisów będących podstawą do wydania niniejszego rozporządzenia należy uznać za spełniony.

Rozporządzenie jest zgodne z prawem Unii Europejskiej.

Szczegółowy zakres i struktura danych zawartych w rejestrze oraz standard techniczny ich przygotowania i zapisu

Lp.	Nazwa	Opis	Typ	Wymagane
	Pakiet	Dane z rejestru		
1	Znacznik czasu zapisu	Data i godzina wprowadzenia danych: 1) data kalendarzowa w formacie zgodnym z ISO 8601 (RRRR-MM-DD); 2) godzina w formacie zgodnym z ISO 8601 (GG:MM) wg CET	data	tak
			godzina	
2	Rodzaj identyfikatora podmiotu krajowego przekazującego dane	Jeżeli jest dostępny - kod LEI (alfa-numeryczny identyfikator podmiotu zgodny z normą ISO17442), w innym przypadku - nr REGON.	tekst	tak
3	Identyfikator podmiotu krajowego przekazującego dane	Niepowtarzalny kod identyfikujący podmiot krajowy przekazujący dane.	tekst	tak
4	Nazwa podmiotu krajowego przekazującego dane	Pełna nazwa zgłoszona do KRS.	tekst	tak dla Identyfikator podmiotu ≠ kod LEI
	Podmioty dokonujące zgłoszenia			
5	Rodzaj identyfikatora kontrahenta ¹⁾ dokonującego zgłoszenia	Jeżeli jest dostępny - kod LEI (alfa-numeryczny identyfikator podmiotu zgodny z normą ISO17442). W innym przypadku inny unikalny kod nadany przez organ publiczny, np. nr KRS lub NIP lub nr REGON.	tekst	tak
6	Identyfikator kontrahenta dokonującego zgłoszenia	Niepowtarzalny kod identyfikujący kontrahenta prowadzącego rejestr.	tekst	tak
7	Nazwa kontrahenta dokonującego zgłoszenia	Pełna nazwa zgłoszona do KRS.	tekst	tak dla Identyfikator kontrahenta

¹⁾ „Kontrahent” oznacza kontrahenta w rozumieniu rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 z dnia 4 lipca 2012 r. w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji (Dz.U.UE.L.2012.201.1 z dnia 2012.07.27), zwanym dalej „rozporządzeniem (UE) nr 648/2012”.

				≠ kod LEI
		Siedziba kontrahenta dokonującego zgłoszenia		
8		UlicaNr	Ulica, nr domu.	tekst tak dla Identyfikator kontrahenta ≠ kod LEI
9		Miejscowość	Nazwa miejscowości.	tekst tak dla Identyfikator kontrahenta ≠ kod LEI
10		Kod	Kod pocztowy.	tekst tak dla Identyfikator kontrahenta ≠ kod LEI
11		Kraj	Dwuliterowy kod ISO (ISO 3166 alpha-2), z wyjątkiem Grecji i Zjednoczonego Królestwa, w przypadku których zaleca się używanie skrótów EL i UK.	tekst tak dla Identyfikator kontrahenta ≠ kod LEI
		Kontrahenci podmiotu dokonującego zgłoszenia z tytułu umów o instrument finansowy		
12		Rodzaj identyfikatora drugiego kontrahenta (drugiej strony umowy)	Jeżeli jest dostępny - kod LEI (alfanumeryczny identyfikator podmiotu zgodny z normą ISO17442) W innym przypadku inny unikalny kod nadany przez organ publiczny, np. nr KRS lub NIP lub nr REGON.	tekst tak
13		Identyfikator drugiego kontrahenta (drugiej strony umowy)	Niepowtarzalny kod identyfikujący kontrahenta będącego drugą stroną umowy.	tekst tak
14		Kraj drugiego kontrahenta (drugiej strony umowy)	Dwuliterowy kod ISO (ISO 3166 alpha-2), z wyjątkiem Grecji i Zjednoczonego Królestwa, w przypadku których zaleca się używanie skrótów EL i UK; Kod kraju, w którym znajduje się siedziba statutowa kontrahenta, a w przypadku osoby fizycznej - kraj zamieszkania.	tekst tak
		Umowy o instrument finansowy		
15		Rodzaj umowy	Rodzaj instrumentu finansowego.	tekst tak

				finansowej	Zgodnie z art. 2 ust. 23 lub art. 88 ust. 2 ustawy.		
16				Identyfikator umowy finansowej	Niepowtarzalny identyfikator transakcji, w przypadku gdy umowa finansowa podlega wymogom w zakresie sprawozdawczości na podstawie art. 9 rozporządzenia (UE) nr 648/2012 oraz rozporządzeń delegowanych i wykonawczych przyjętych na jego podstawie; dla wszelkich innych umów finansowych – identyfikator nadany przez kontrahenta dokonującego zgłoszenia.	tekst	tak
17				Wskazanie pozycji bilansowej, w której raportowana jest dana pozycja zgodnie ze sprawozdawczością ostrożnościową wymaganą: - dla banków: uchwałą Zarządu NBP nr 53/2011 z dnia 22 września 2011 r. w sprawie trybu i szczegółowych zasad przekazywania przez banki do Narodowego Banku Polskiego danych niezbędnych do ustalania polityki pieniężnej i okresowych ocen sytuacji pieniężnej państwa oraz oceny sytuacji finansowej banków i ryzyka sektora bankowego (Dz. Urz. NBP Nr	- dla banków i firm inwestycyjnych: Wskazanie pozycji bilansowej w której raportowana jest dana pozycja zgodnie ze sprawozdawczością ostrożnościową wymaganą rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Dz. U. L 191 z 28.06.2014 str.1, z późn. zm.) Lista dopuszczalnych pozycji (należy podać kod pozycji): AFO = Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu AFG = Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej (ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat) AFS = Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży KN = Kredyty i inne należności (włączając leasing finansowy) IW = Inwestycje utrzymywane do	tekst	tak

				<p>14/2011, poz. 15, z późn.zm.),</p> <p>- <u>dla kas oszczędnościowo-kredytowych</u>: rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 21 lutego 2014 r. w sprawie informacji sprawozdawczych spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej (Dz. U. poz. 248),</p> <p>- <u>dla firm inwestycyjnych</u>: § 91 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 5 lutego 2010 r. w sprawie zakresu, trybu i formy oraz terminów przekazywania informacji przez firmy inwestycyjne, banki, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, i banki powiernicze (Dz. U. z 2010 r. poz. 129, z późn. zm.)</p>	<p>terminu wymagalności</p> <p>IPZ = Instrumenty pochodne zabezpieczające</p> <p>RZGSAKT = Różnice z zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane - strona aktywna</p> <p>ZJZ = Inwestycje w jednostkach zależnych, stowarzyszonych i wspólnikowanych</p> <p>APD = Aktywa z tytułu podatku dochodowego</p> <p>PA = Pozostałe aktywa</p> <p>ATS = Aktywa trwałe (lub grupy aktywów) zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży</p> <p>ZBC = Zobowiązania wobec Banków Centralnych</p> <p>ZFO = Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</p> <p>ZFG = Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej (ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat)</p> <p>ZFZK = Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu</p> <p>ZFPA = Zobowiązania finansowe z tytułu przeniesienia aktywów finansowych</p> <p>ZFZ = Zobowiązania finansowe zabezpieczające</p> <p>RZGSPAS = Różnice z zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane - strona pasywna</p> <p>R = Rezerwy</p> <p>ZPD = Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego</p> <p>IZ = Inne zobowiązania</p> <p>RRO = Rezerwa na ryzyko ogólne (PSR)/Poniesione, ale niewykazywane straty (IBNR) (MSR)</p> <p>PIKZ = Zobowiązania z tytułu instrumentów kapitałowych płatnych na</p>		
--	--	--	--	---	---	--	--

						<p>żądanie (o ile dotyczy)</p> <p>ZAS = Zobowiązania związane z grupą aktywów zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży</p> <p>KP = Kapitał podstawowy</p> <p>NWKP = Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)</p> <p>AW = Akcje własne (wielkość ujemna)</p> <p>KZ = Kapitał zapasowy,</p> <p><u>- dla kas oszczędnościowo – kredytowych:</u></p> <p>wskazanie pozycji bilansowej w której raportowana jest dana pozycja zgodnie ze sprawozdawczością wymaganą rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 21 lutego 2014 r. w sprawie informacji sprawozdawczych spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej (Dz.U. 2014.248). Lista dopuszczalnych pozycji (należy podać kod pozycji):</p> <p>IK01 = Inwestycje kasy</p> <p>NLOK01 = Pozostałe należności – lokaty oraz inne należności</p> <p>NKIP01, NKIP02, NKIP03, NKIP04 = Kredyty i pożyczki – wartość brutto, odpis, wartość bilansowa w podziale na zabezpieczenia oraz według podmiotów, produktów, opóźnienia w spłacie</p> <p>NO01 = Kredyty i pożyczki według wartości bilansowej w podziale na waluty</p> <p>ZF01 = Zobowiązania finansowe według wartości bilansowej w podziale na waluty oraz według produktów i podmiotów</p> <p>ZZPO01 i ZZPO02 = Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych oraz z tytułu oszczędności</p> <p>ZK01 i ZK02 = Zobowiązania z tytułu kredytów według wartości bilansowej</p> <p>DBT01 = Depozyty bezterminowe według wartości bilansowej</p>		
--	--	--	--	--	--	--	--	--

						<p>PWWTZ01, DPW01 = Papiery wartościowe</p> <p>ZKK01 – Istotne zaangażowania kredytowe kasy powyżej kwoty 100 tys. zł</p> <p>ZKD01 = Istotne zaangażowania depozytowe kasy powyżej kwoty 100 tys. zł</p> <p>IK02 = Instrumenty kapitałowe</p> <p>DPW03 = Dłużne papiery wartościowe</p> <p>ZWE01, ZWE02 = Zobowiązania z tytułu własnej emisji</p> <p>ZPU01 = Zobowiązania pozabilansowe udzielone</p> <p>ZPO01 = Zobowiązania pozabilansowe otrzymane</p> <p>PW01 = Instrumenty kapitałowe – Kasa Krajowa</p> <p>PW02 = Dłużne papiery wartościowe – Kasa Krajowa</p> <p>KPiPN02 = Kredyty, pożyczki i pozostałe należności oraz instrumenty dłużne – Kasa Krajowa</p> <p>ZF01, ZF02, ZF03, ZF04 = Zobowiązania finansowe – Kasa Krajowa</p> <p>ZEPW01 = Zobowiązania z tytułu własnej emisji papierów wartościowych – Kasa Krajowa</p> <p>DBT01 = Depozyty bezterminowe – Kasa Krajowa</p> <p>PAF02 = Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu – Kasa Krajowa</p> <p>PAF03 = Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – Kasa Krajowa</p> <p>PAF04 = Pożyczki udzielone i należności własne oraz aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności – Kasa Krajowa</p> <p>AF01 = Aktywa finansowe – Kasa Krajowa</p> <p>KPiPN01, NTP01 = Kredyty, pożyczki pozostałe należności oraz instrumenty</p>	
--	--	--	--	--	--	--	--

					<p>dłużne – Kasa Krajowa</p> <p>AT01 – Rzeczowy majątek trwały, nieruchomości inwestycyjne oraz wartości niematerialne i prawne – Kasa Krajowa</p> <p>AT02 – Rzeczowy majątek trwały, nieruchomości inwestycyjne oraz wartości niematerialne i prawne – będące przedmiotem leasingu finansowego - Kasa Krajowa</p> <p>WGAF01 – Informacja o wartości godziwej aktywów finansowych – Kasa Krajowa</p> <p>WGAF02 – Informacja o wartości godziwej zobowiązań finansowych – Kasa Krajowa</p> <p>R01 – Rezerwy</p> <p>ZSAF01 – Zyski i straty z tytułu aktywów finansowych</p> <p>ZSZF01 – Zyski i straty z tytułu zobowiązań finansowych</p> <p>ZW01 – Zobowiązania pozabilansowe udzielone – Kasa Krajowa</p> <p>ZW02 – Zobowiązania pozabilansowe otrzymane – Kasa Krajowa.</p>		
18		Prawo właściwe	<p>Właściwe prawo dla zawartej umowy finansowej.</p> <p>Dwuliterowy kod ISO (ISO 3166 alpha-2), z wyjątkiem Grecji i Zjednoczonego Królestwa, w przypadku których zaleca się używanie skrótów EL i UK.</p>	tekst	tak		
19		Umowne uznanie - uprawnienia do umorzenia i konwersji	<p>Postanowienie umowne wymagane na podstawie art. 222 ust. 1 ustawy.</p> <p>Jeżeli takie postanowienie umowne zawarto w umowie ramowej i ma ono zastosowanie do wszystkich transakcji regulowanych tą umową ramową, można je udokumentować na poziomie umowy ramowej.</p> <p>N = brak umownego uznania, S = uznanie w umowie szczegółowej, R = uznanie w umowie ramowej.</p>	tekst	tak		

20					Umowne uznanie - zawieszenie praw do wypowiedzenia umowy	<p>Postanowienie umowne, zgodnie z którym wierzyciel lub strona umowy, na mocy której powstało zobowiązanie, uznaje uprawnienie Funduszu do zawieszenia praw do wypowiedzenia umowy.</p> <p>Jeżeli takie postanowienie umowne zawarto w umowie ramowej i ma ono zastosowanie do wszystkich transakcji regulowanych tą umową ramową, można je udokumentować na poziomie umowy ramowej.</p> <p>N = brak umownego uznania, S = uznanie w umowie szczegółowej, R = uznanie w umowie ramowej.</p>	tekst	tak dla Prawo właściwe ≠ Państwo członkowskie UE
21					Umowne uznanie - uprawnienia w zakresie prowadzenia przymusowej restrukturyzacji	<p>Ewentualne postanowienie umowne, zgodnie z którym wierzyciel lub strona umowy, na mocy której powstało zobowiązanie, uznaje uprawnienie organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji państwa członkowskiego do stosowania uprawnień w zakresie prowadzenia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji innych niż te, które wskazano w pozycji 19 i 23.</p> <p>Jeżeli takie postanowienie umowne zawarto w umowie ramowej i ma ono zastosowanie do wszystkich transakcji regulowanych tą umową ramową, można je udokumentować na poziomie umowy ramowej.</p> <p>N = brak umownego uznania, S = uznanie w umowie szczegółowej, R = uznanie w umowie ramowej.</p>	tekst	tak dla Prawo właściwe ≠ Państwo członkowskie UE
					Główne linie biznesowe			
22					Czy umowa dotyczy głównych linii biznesowych	Wskazanie ewentualnych głównych linii biznesowych, których dotyczy umowa finansowa, zgodnie z art. 317 pkt 4 rozporządzenia 575/2013 (o ile dotyczy).	TAK / NIE	tak
					Identyfikacja powiązanych linii biznesowych			

23					Nazwa linii biznesowej		tekst	tak, jeżeli wiersz 22 = TAK
24					Wartość umowy	Wycena umowy finansowej według wartości rynkowej lub wycena według modelu zastosowana w wykonaniu art. 11 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 648/2012 i zgłoszona w wykonaniu art. 9 tego rozporządzenia oraz rozporządzeń delegowanych i wykonawczych przyjętych na jego podstawie. Dla rozliczonej transakcji należy zastosować wycenę CCP. Podać w walucie wyceny.	money	tak
					Wartość nominalna umowy	Wartość nominalna na dzień raportu.	liczba	tak
25					Waluta w której wyrażono wartość	Waluta wykorzystana do wyceny umowy finansowej. Kod waluty według międzynarodowych kodów ISO 4217, trzy znaki alfabetyczne (lista walut według standardów ISO znajduje się na stronie internetowej NBP (http://sprawozdawczosc.nbp.pl)).	tekst	tak
					Typ oprocentowania umowy	Stałe, zmienne, inne.	tekst	tak
					Wartość oprocentowania na datę raportu	Wartość wyrażona w procentach z dwoma miejscami po przecinku.	procent	tak
					Wartość stawki referencyjnej	Wartość wyrażona w procentach z dwoma miejscami po przecinku.	procent	tak
					Wartość marży	Wartość wyrażona w procentach z dwoma miejscami po przecinku.	procent	tak
					Znacznik kapitalizacji odsetek	TAK = odsetki kapitalizowane / NIE = brak kapitalizacji odsetek.	tekst	tak
					Cena wykonania instrumentu	Wskazanie ceny wykonania instrumentu dla instrumentów opcyjnych.	liczba	nie
26					Znacznik czasu	Data i godzina ostatniej wyceny. W	data	tak

		wyceny	<p>przypadku wyceny według wartości rynkowej należy podać datę i godzinę publikacji cen referencyjnych:</p> <p>1) data kalendarzowa w formacie zgodnym z ISO 8601 (RRRR-MM-DD);</p> <p>2) godzina w formacie zgodnym z ISO 8601 (GG:MM) wg CET.</p>	godzina	
27		Rodzaj wyceny	<p>Wskazanie, czy wycenę przeprowadzono według wartości rynkowej lub według modelu, czy też przekazał ją CCP:</p> <p>M = według wartości rynkowej, O = w oparciu o model, C = przekazane przez CCP.</p>	tekst	tak
28		Zabezpieczenie	<p>Wskazanie, czy między kontrahentami zawarto umowę zabezpieczającą:</p> <p>U = niezabezpieczony, PC = częściowo zabezpieczony, OC = jednostronnie zabezpieczony lub FC = w pełni zabezpieczony.</p>	tekst	tak
29		Zabezpieczenie na poziomie portfela	<p>Wskazanie, czy zabezpieczenia dokonano na poziomie portfela.</p> <p>Zabezpieczenie na poziomie portfela oznacza zabezpieczenie, które obliczono dla pozycji netto wynikającej ze zbioru umów, a nie dla poszczególnych transakcji.</p>	TAK / NIE	tak, jeżeli wiersz 28 ≠ U
30		Kod portfela, dla którego złożono zabezpieczenie	<p>Jeżeli zabezpieczenie jest zgłaszane na poziomie portfela, portfel należy określić za pomocą niepowtarzalnego kodu ustalonego przez kontrahenta dokonującego zgłoszenia.</p>	tekst	tak, jeżeli wiersz 28 ≠ U
31		Beneficjent zabezpieczenia	<p>W = depozyt wniesiony, O = depozyt otrzymany</p>	tekst	tak, jeżeli wiersz 28 ≠ U
		Parametry depozytów zabezpieczających			
32		Typ depozytu zabezpieczającego	<p>P = depozyt początkowy, Z = depozyt zmienny</p>	tekst	tak, jeżeli wiersz 28 ≠ U

33		Wartość depozytu zabezpieczającego	<p><u>Jeżeli wiersz 31 = W i wiersz 32 = P:</u> Wartość początkowego depozytu zabezpieczającego wniesionego na rzecz drugiego kontrahenta przez kontrahenta dokonującego zgłoszenia.</p> <p><u>Jeżeli wiersz 31 = W i wiersz 32 = Z:</u> Wartość zmiennego depozytu zabezpieczającego, w tym rozliczonych środków pieniężnych, wniesionego na rzecz drugiego kontrahenta przez kontrahenta dokonującego zgłoszenia.</p> <p><u>Jeżeli wiersz 31 = O i wiersz 32 = P:</u> Wartość początkowego depozytu zabezpieczającego otrzymanego przez kontrahenta dokonującego zgłoszenia od drugiego kontrahenta.</p> <p><u>Jeżeli wiersz 31 = O i wiersz 32 = Z:</u> Wartość zmiennego depozytu zabezpieczającego, w tym rozliczonych środków pieniężnych, otrzymanego przez kontrahenta dokonującego zgłoszenia od drugiego kontrahenta.</p> <p>Jeżeli depozyt zabezpieczający jest ustanowiony na poziomie portfela (wiersz 28=TAK), w polu tym należy podać łączną wartość depozytu zabezpieczającego danego typu (wiersz 31) wniesionego /otrzymanego w odniesieniu do tego portfela.</p>	money	tak, jeżeli wiersz 28 ≠ U
34		Waluta depozytu zabezpieczającego	Kod waluty według międzynarodowych kodów ISO 4217, trzy znaki alfabetyczne (lista walut według standardów ISO znajduje się na stronie internetowej NBP (http://sprawozdawczosc.nbp.pl)).	tekst	tak, jeżeli wiersz 28 ≠ U
		Inne warunki transakcyjne	W przypadku występowania innych istotnych warunków dla wykonania wyceny instrumentu, należy je opisać	tekst	nie
35		Data wejścia w życie	<p>Data wejścia w życie obowiązków wynikających z umowy finansowej.</p> <p>Data kalendarzowa w formacie</p>	data	tak

40				Umowa finansowa zawierana w ramach umowy ramowej	Jeżeli wiersz 18, 19, 20 lub 39 = R.	TAK / NIE	tak
41				Rodzaj umowy ramowej	Odniesienie do nazwy odpowiedniej umowy ramowej, jeżeli została wykorzystana w przypadku zgłaszanej umowy finansowej (np. ISDA Master Agreement; Master Power Purchase and Sale Agreement; International ForEx Master Agreement; European Master Agreement lub wszelkie lokalne umowy ramowe).	tekst	tak, jeżeli wiersz 40 = TAK
42				Wersja umowy ramowej	W stosownych przypadkach podanie roku wersji umowy ramowej wykorzystanej w przypadku zgłaszanej transakcji (np. 1992, 2002 itd.). W innym przypadku = 0	liczba	tak, jeżeli wiersz 40 = TAK
43				Identyfikator umowy ramowej	Niepowtarzalny identyfikator umowy ramowej nadany przez kontrahenta dokonującego zgłoszenia.	tekst	tak, jeżeli wiersz 40 = TAK
44				Umowa o kompensowaniu sald	Jeżeli umowa finansowa zawiera klauzulę kompensacyjną, o której mowa w art. 3 pkt 3 ustawy z dnia 2 kwietnia 2004 r. o niektórych zabezpieczeniach finansowych (Dz. U. z 2016 r. poz. 891) – niepowtarzalny numer referencyjny uzgodnienia dotyczącego kompensowania sald. W przypadku braku kompensowania = N.	tekst	tak
45				Rodzaj zobowiązania (roszczenia)	Objęcie zobowiązania zakresem ustawowego wyłączenia z umorzenia lub konwersji: A = w całości wyłączono z umorzenia lub konwersji długu na podstawie art. 206 ust. 1 ustawy./ B = częściowo wyłączono z umorzenia lub konwersji długu na podstawie art. 206 ust. 1 ustawy./ C = nie wyłączono z umorzenia lub konwersji długu na podstawie art. 206 ust. 1 ustawy.	tekst	tak

46					Obowiązek rozliczania	Wskazanie, czy zgłaszana umowa finansowa należy do kategorii instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, które uznano za podlegające obowiązkowi rozliczania, i obaj kontrahenci będący stronami umowy podlegają obowiązkowi rozliczania na podstawie rozporządzenia (UE) nr 648/2012, z chwilą wykonania umowy finansowej.	TAK / NIE	tak
47					Rozliczono	Wskazanie, czy dokonano rozliczenia.	TAK / NIE	tak, jeżeli wiersz 46 = TAK
48					Znacznik czasu rozliczenia	Data i godzina rozliczenia: 1) data kalendarzowa w formacie zgodnym z ISO 8601 (RRRR-MM-DD); 2) godzina w formacie zgodnym z ISO 8601 (GG:MM) wg CET.	data	tak, jeżeli wiersz 47 = TAK
							godzina	tak, jeżeli jeśli wiersz 47 = TAK
49					CCP	W przypadku rozliczonej umowy finansowej – niepowtarzalny kod CCP, który dokonał rozliczenia umowy finansowej. W przypadku rozliczenia poza CCP = OTC.	tekst	tak, jeżeli wiersz 47 = TAK
50					Transakcja wewnątrzgrupowa	Wskazanie, czy umowę finansową zawarto jako transakcję wewnątrzgrupową w rozumieniu art. 3 rozporządzenia (UE) nr 648/2012.	TAK / NIE	tak

Zasady nadawania identyfikatorów wyróżniających banki, kasy i firmy inwestycyjne, tworzenia dokumentów zawierających informacje przekazywane do Funduszu oraz wymogi techniczne dla plików XML

1. Identyfikatory wyróżniające banki oznaczają:
 - 1) dla banków spółdzielczych – czterocyfrowy numer banku nadany bankowi spółdzielczemu przez Narodowy Bank Polski,
 - 2) dla banków niebędących bankami spółdzielczymi – trzycyfrowy numer banku nadany bankowi przez Narodowy Bank Polski.

2. Identyfikatory wyróżniające kasy oznaczają numer nadany przez KNF.

3. Identyfikatory wyróżniające firmy inwestycyjne oznaczają numer nadany przez KNF.

4. Pliki XML spełniają następujące wymogi techniczne:
 - 1) zgodność z plikiem wzorcowym (schematem XSD) udostępnionym na stronie internetowej Funduszu;
 - 2) utworzenie w stronie kodowej UTF-8.

5. Uwarunkowania organizacyjno – techniczne, które muszą być spełnione przy przesyłaniu informacji do Funduszu:
 - 1) podpisanie pliku kwalifikowanym podpisem elektronicznym
 - 2) pobranie certyfikatu BFG ze strony internetowej Funduszu (www.bfg.pl);
 - 3) zaszyfrowanie pliku kluczem publicznym BFG.

.....
 identyfikator wyróżniający
 bank/oddział banku zagranicznego/ firmę
 inwestycyjną/kasę*

.....
 nazwa banku/oddziału banku zagranicznego/ firmy inwestycyjnej/
 kasy*

**Wniosek o przydzielenie dostępu do kanału teletransmisji służącego do przekazywania informacji
 do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego**

1. Cel wniosku

- Przydzielenie dostępu do kanału transmisji
 Aktualizacja danych

**2.1 Osoba upoważniona przez wnioskodawcę do nadawania uprawnień użytkowników kanału teletransmisji
 osobom bezpośrednio odpowiedzialnym za przekazywanie informacji**

Imię	
Nazwisko	
Stanowisko	
Służbowy adres poczty elektronicznej	
Numer telefonu służbowego	

**2.2 Osoba upoważniona przez wnioskodawcę do nadawania uprawnień użytkowników kanału teletransmisji
 osobom bezpośrednio odpowiedzialnym za przekazywanie informacji**

Imię	
Nazwisko	
Stanowisko	
Służbowy adres poczty elektronicznej	
Numer telefonu służbowego	

.....
 (miejscowość, data)

.....
 (pieczęcie i podpisy osób upoważnionych do reprezentacji banku / oddziału
 banku zagranicznego/ firmy inwestycyjnej/ kasy*)

Załączone dokumenty potwierdzające uprawnienie do reprezentowania
 banku/oddziału banku zagranicznego/ firmy inwestycyjnej/ kasy*

1)

2)

*niepotrzebne skreślić