

ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾

z dnia 2016 r.

w sprawie przekazywania w formie zobowiązań do zapłaty składek wnoszonych do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego przez banki, oddziały banków zagranicznych, firmy inwestycyjne, spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe oraz Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową

Na podstawie art. 304 ust. 11 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:

§ 1. Rozporządzenie określa:

- 1) dodatkowe warunki, jakie powinny spełniać umowy, o których mowa w art. 304 ust. 3 ustawy;
- 2) minimalny poziom stosunku wartości aktywów, o których mowa w art. 304 ust. 2 ustawy, do wielkości zobowiązań do zapłaty;
- 3) limity określające udział poszczególnych aktywów w łącznej kwocie środków odpowiadających zobowiązaniom do zapłaty;
- 4) szczegółowy zakres i tryb przekazywania informacji, o których mowa w art. 304 ust. 6 ustawy.

§ 2. Ilekroć w rozporządzeniu jest mowa o:

- 1) banku – rozumie się przez to bank krajowy w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2015 r. poz. 128, z późn. zm.²⁾), zwanej dalej „ustawą – Prawo bankowe”;
- 2) banku zrzeszającym – rozumie się przez to bank, o którym mowa w art. 2 pkt 2 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. z 2015 r. poz. 2170, z późn. zm.³⁾);

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, 1854 i 1864 oraz z 2016 poz. 615, 904 i 996.

- 3) Funduszu – rozumie się przez to Bankowy Fundusz Gwarancyjny;
- 4) kasie – rozumie się przez to spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową w rozumieniu ustawy z dnia 5 listopada 2009 r o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2013 r. poz. 1450, z późn. zm.⁴⁾), zwanej dalej „ustawą o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych”;
- 5) Kasie Krajowej – rozumie się przez to Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową;
- 6) oddziale banku zagranicznego – rozumie się przez to oddział banku zagranicznego w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 20 ustawy – Prawo bankowe;
- 7) podmiocie – rozumie się przez to bank, kasę, firmę inwestycyjną w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2014 r. poz. 94, z późn. zm.⁵⁾) lub oddział banku zagranicznego w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 20 ustawy – Prawo bankowe;
- 8) prawach majątkowych stanowiących pokrycie zobowiązań do zapłaty – rozumie się przez to prawa majątkowe, o których mowa w art. 304 ust. 2 pkt 1 ustawy, przechowywane na wyodrębnionych rachunkach papierów wartościowych, o których mowa w art. 304 ust. 2 pkt 2 ustawy; w przypadku banków spółdzielczych będących członkami zrzeszeń przez prawa majątkowe stanowiące pokrycie zobowiązań do zapłaty rozumie się także środki pieniężne przechowywane na wyodrębnionych rachunkach we właściwym banku zrzeszającym, a w przypadku kas – środki pieniężne przechowywane na wyodrębnionych rachunkach w Kasie Krajowej;
- 9) umowie – rozumie się przez to umowę zawartą pomiędzy podmiotem wnoszącym składki w formie zobowiązań do zapłaty albo Kasą Krajową, a Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych S.A. albo Narodowym Bankiem Polskim, o której mowa w art. 304 ust. 3 ustawy;
- 10) umowie zawartej przez członka zrzeszenia – rozumie się przez to umowę zawartą pomiędzy bankiem zrzeszającym a bankiem spółdzielczym - członkiem zrzeszenia w sprawie prowadzenia rachunku, o którym mowa w art. 304 ust. 4 ustawy;

3) Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2016 r. poz. 381 i 996.

4) Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2013 r. poz. 613, z 2015 r. poz. 978, 1158, 1259, 1311, 1830, 1854 i 1864 oraz z 2016 r. poz. 615 i 996.

5) Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz.U. z 2014 poz. 586, z 2015 r. poz. 73, 978, 1045, 1223, 1260, 1348, 1505, 1513, 1634, 1844 i 1890 oraz z 2016 r. poz. 65, 615, 904 i 996.

- 11) umowie zawartej przez kasę – rozumie się przez to umowę zawartą pomiędzy Kasą Krajową a kasą w sprawie prowadzeniu rachunku, o którym mowa w art. 304 ust. 4 ustawy;
- 12) właściwym banku zrzeszającym – rozumie się przez to bank, z którym dany zrzeszony bank spółdzielczy zawarł umowę zrzeszenia;
- 13) zbyciu – rozumie się przez to przeniesienie praw majątkowych na osobę trzecią w jakiegokolwiek formie;
- 14) zobowiązaniach do zapłaty – rozumie się zobowiązania do zapłaty w rozumieniu ustawy;
- 15) zrzeszonym banku spółdzielczym – rozumie się przez to bank będący spółdzielnią oraz stroną umowy zrzeszenia, o której mowa w art. 16 ust. 1 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

§ 3. 1. Umowa zapewnia prowadzenie rachunków papierów wartościowych, o których mowa w art. 304 ust. 2 pkt 2 ustawy, odrębnie dla papierów wartościowych stanowiących pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz gwarancyjny oraz na fundusz przymusowej restrukturyzacji.

2. W przypadku banków zrzeszających oraz Kasy Krajowej lokujących środki pieniężne w imieniu zrzeszonych banków spółdzielczych i kas umowa przewiduje prowadzenie zbiorczych rachunków dla wszystkich zrzeszonych banków spółdzielczych i kas w odniesieniu do:

- 1) papierów wartościowych stanowiących pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz gwarancyjny;
- 2) papierów wartościowych stanowiących pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji.

3. Umowa zawarta przez członka zrzeszenia oraz umowa zawarta przez kasę przewiduje:

- 1) prowadzenie wyodrębnionych rachunków środków pieniężnych stanowiących pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz gwarancyjny oraz stanowiących pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji;
- 2) zakaz przelewu środków pieniężnych z rachunków pieniężnych, o których mowa w pkt 1, bez zgody Funduszu;
- 3) zakaz ustanawiania zabezpieczenia na rachunkach pieniężnych, o których mowa w pkt 1, w jakiegokolwiek formie.

§ 4. 1. Prawa majątkowe stanowiące pokrycie zobowiązań do zapłaty dla celów ustalenia minimalnego poziomu stosunku wartości aktywów do wielkości zobowiązań do zapłaty wycenia się w przypadku:

- 1) skarbowych papierów wartościowych oraz bonów pieniężnych – według wartości ustalonej na podstawie ostatniego kursu fixingowego z danego dnia z elektronicznego rynku skarbowych papierów wartościowych organizowanego przez ministra właściwego do spraw budżetu, przy czym wartość tę powiększa się o odsetki należne na dzień wyceny, chyba że wartość odsetek została uwzględniona w tym kursie;
- 2) bonów pieniężnych oraz obligacji emitowanych przez Narodowy Bank Polski – według wartości nominalnej, przy czym wartość tę powiększa się o odsetki należne na dzień wyceny;
- 3) środków pieniężnych zrzeszonych banków spółdzielczych w bankach zrzeszających – według wartości nominalnej powiększonej o odsetki;
- 4) środków pieniężnych kas w Kasie Krajowej – według wartości nominalnej powiększonej o odsetki.

2. Podmioty zapewniają utrzymanie stosunku wartości praw majątkowych stanowiących zabezpieczenie zobowiązań do zapłaty do kwoty zobowiązań do zapłaty na poziomie nie niższym niż 110%.

3. Wskaźnik, o którym mowa w ust. 2, jest monitorowany przez podmioty, które lokują środki pieniężne w papiery wartościowe, w trybie dziennym, odrębnie dla papierów stanowiących pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz gwarancyjny oraz na fundusz przymusowej restrukturyzacji. Banki zrzeszające oraz Kasa Krajowa monitorują ten wskaźnik odrębnie dla papierów stanowiących pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz gwarancyjny zrzeszonych banków spółdzielczych i kas oraz stanowiących pokrycie zobowiązań na fundusz przymusowej restrukturyzacji zrzeszonych banków spółdzielczych i kas.

4. Udział obligacji niekwotowanych na elektronicznym rynku skarbowych papierów wartościowych organizowanym przez ministra właściwego do spraw budżetu nie może przekroczyć 30% łącznej kwoty zobowiązań do zapłaty.

5. Za obligacje niekwotowane na elektronicznym rynku skarbowych papierów wartościowych organizowanym przez ministra właściwego do spraw budżetu uważa się obligacje, dla których nie było kwotowań przez okres dłuższy niż 30 dni.

§ 5. 1. Podmioty, z wyłączeniem zrzeszonych banków spółdzielczych i kas, informują Fundusz o strukturze aktywów, jakie zostaną wniesione w formie zobowiązań do zapłaty, przez złożenie oświadczenia. Wzór oświadczenia dla banków, oddziałów banków zagranicznych i firm inwestycyjnych stanowi załącznik nr 1 do rozporządzenia. Wzór oświadczenia dla banków zrzeszających i Kasy Krajowej stanowi załącznik nr 2 do rozporządzenia.

2. Zrzeszone banki spółdzielcze oraz kasy informują Fundusz o kwocie środków pieniężnych, która zostanie zdeponowana w formie zobowiązań do zapłaty w banku zrzeszającym lub Kasie Krajowej, przez złożenie oświadczenia. Wzór oświadczenia stanowi załącznik nr 3 do rozporządzenia.

3. Kopię oświadczenia, o którym mowa w ust. 2, zrzeszone banki spółdzielcze przekazują bankowi zrzeszającemu, a kasy – Kasie Krajowej.

4. Podmioty przekazują informacje, o których mowa w ust. 1 i 2, nie później niż w terminach wnoszenia składek, określonych przez Radę Funduszu zgodnie z art. 293 ust. 1 pkt 3 i art. 301 ust. 1 pkt 3 ustawy.

§ 6. Informacje sporządzone według wzorów określonych w załącznikach nr 1-3 podmioty wnoszące składki w formie zobowiązań do zapłaty przekazują Funduszowi w trybie dziennym, do godz. 12.00 każdego dnia roboczego według stanu na poprzedni dzień roboczy.

§ 7. Fundusz udostępnia podmiotom wnoszącym składki w formie zobowiązań do zapłaty kanał teletransmisji w celu umożliwienia przekazywania do Funduszu informacji, o których mowa w § 5, w formie zapisu elektronicznego.

§ 8. 1. Umowy, o których mowa w § 3, są przekazywane do Funduszu w postaci cyfrowego odwzorowania (skanu) dokumentu w postaci papierowej z własnoręcznymi podpisami osób uprawnionych do reprezentowania banku, oddziału banku zagranicznego, kasy, Kasy Krajowej lub firmy inwestycyjnej.

2. Informacji, o których mowa w ust. 1, nie 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.

§ 9. 1. Informacje sporządzone według wzorów określonych w załącznikach nr 1-3 do rozporządzenia są przekazywane do Funduszu w formie zapisu elektronicznego w formacie XML.

2. Informacje, 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, weryfikowanym przy pomocy kwalifikowanego certyfikatu, złożonym przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych banku, oddziału banku zagranicznego, kasy, Kasy Krajowej lub firmy inwestycyjnej.

§ 10. 1. Informacje, o których mowa w § 8 ust. 1 i § 9 ust. 1, są przekazywane do Funduszu kanałem teletransmisji na warunkach określonych w umowie zawartej pomiędzy Funduszem a bankiem, oddziałem banku zagranicznego, kasą, Kasą Krajową lub firmą inwestycyjną.

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

§ 11. 1. Podmiot przekazujący do Funduszu informacje kanałem teletransmisji wyznacza osoby upoważnione do nadawania uprawnień użytkowników kanału teletransmisji przez złożenie, w formie pisemnej, wniosku, którego wzór określa załącznik nr 4 do rozporządzenia.

2. Posiadanie przez bank, oddział banku zagranicznego, kasę, Kasę Krajową lub firmę inwestycyjną 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 następuje po złożeniu wniosku, o którym mowa w ust. 1.

§ 12. Podmiot przekazujący do Funduszu informacje kanałem teletransmisji zapewnia zgodność informacji przekazywanych w formacie XML ze schematem XSD udostępnionym na stronie internetowej Funduszu.

§ 13. Sposób nadawania identyfikatorów wyróżniających podmioty przekazujące do Funduszu informacje kanałem teletransmisji, tworzenia dokumentów zawierających

informacje przekazywane do Funduszu oraz wymogi techniczne dla plików XML określa załącznik nr 5 do rozporządzenia.

§ 14. W przypadku gdy koniec terminu przekazania informacji przypada w sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy, za ostatni dzień terminu uważa się najbliższy dzień roboczy.

§ 15. 1. Zrzeszone banki spółdzielcze przekazują informacje do właściwych banków zrzeszających w formacie i w trybie uzgodnionym z tymi bankami.

2. Kasy przekazują informacje do Kasy Krajowej w formacie i w trybie z nią uzgodnionym.

§ 16. 1. Bank zrzeszający może przekazywać do Funduszu informacje, o których mowa w § 5 ust. 1, także w imieniu niezrzeszonego banku spółdzielczego, w przypadku gdy:

- 1) bank zrzeszający zobowiązał się wobec niezrzeszonego banku spółdzielczego do wykonywania obowiązków sprawozdawczych wobec Funduszu w imieniu tego banku,
- 2) niezrzeszony bank spółdzielczy zapewni bankowi zrzeszającemu dostęp do informacji, o których mowa w § 5 ust. 1

– pod warunkiem przedstawienia Funduszowi umowy lub innego dokumentu zawierającego zobowiązanie, o którym mowa w pkt 1, wraz z oświadczeniem banku zrzeszającego określającym dzień, od którego bank ten będzie przekazywał te informacje Funduszowi.

2. Do sporządzania i przekazywania przez bank zrzeszający informacji dotyczących niezrzeszonego banku spółdzielczego przepis § 15 stosuje się odpowiednio.

3. Bank zrzeszający przekazujący w imieniu niezrzeszonego banku spółdzielczego informacje określone w § 5 niezwłocznie zawiadamia Fundusz o każdym przypadku wygaśnięcia zobowiązania, o którym mowa w ust. 1 pkt 1.

§ 17. 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/

Załączniki do rozporządzenia Ministra
Finansów z dnia r. (poz. ...)

Załącznik nr 1

WZÓR

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

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

**Informacja o wysokości zobowiązań do zapłaty na funduszu gwarancyjny /
 fundusz przymusowej restrukturyzacji* według stanu na r.**

| Kwota składki | Wartość składki wnoszonej w formie zobowiązania do zapłaty (dane w złotych) | Wartość aktywów, w które ulożono środki, o których mowa w kolumnie 2 (dane w złotych) | Struktura aktywów wskazanych w kolumnie 3 | | | | | | | | |
|------------------|--|---|---|-----------------|------|-----------------|--|-----------------|------|-----------------|--|
| | | | skarbowe papiery wartościowe | | | | papiery wartościowe emitowane przez NBP | | | | |
| | | | Obligacje | | Bony | | Obligacje | | Bony | | |
| | | | ISIN ⁶⁾ | liczba sztuk | ISIN | liczba sztuk | ISIN | liczba sztuk | ISIN | liczba sztuk | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | |
| | | | | | | | | | | | |

miejsce, data.....

sporządził
 e-mail służbowy.....
 tel. służbowy.....

*niepotrzebne skreślić

⁶⁾ ISIN - International Securities Identification Number, kod identyfikujący papier wartościowy zgodnie ze standardem ISO 6166, nadawany przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.

WZÓR

.....
 identyfikator wyróżniający banku zrzeszającego
 / Kasy Krajowej*

.....
 nazwa banku zrzeszającego / Kasa Krajowa*

**Informacja o wysokości zobowiązań do zapłaty na funduszu gwarancyjny /
 fundusz przymusowej restrukturyzacji* według stanu na r.**

| Lp. | Identyfikator wyróżniający banku zrzeszającego / Kasa Krajowa* | Nazwa zrzeszonego banku spółdzielczego / kasy* | Wartość składki wnoszonej w formie zobowiązania do zapłaty (dane w złotych) | Wartość środków wyodrębnionych na pokrycie zobowiązań do zapłaty (dane w złotych) | Wartość aktywów, w które ulokowano środki wskazane w kolumnie 4 (dane w złotych) | Struktura aktywów stanowiących pokrycie zobowiązań do zapłaty | | | | | | | |
|-----|--|--|---|---|--|---|--------------|------|--------------|---|--------------|------|--------------|
| | | | | | | skarbowe papiery wartościowe | | | | papiery wartościowe emitowane przez NBP | | | |
| | | | | | | Obligacje | | Bony | | Obligacje | | Bony | |
| | | | | | | ISIN ⁷⁾ | liczba sztuk | ISIN | liczba sztuk | ISIN | liczba sztuk | ISIN | liczba sztuk |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
| | | | | | | | | | | | | | |

miejsce, data

sporządził

e-mail służbowy.....

tel. służbowy.....

*niepotrzebne skreślić

⁷⁾ ISIN - International Securities Identification Number, kod identyfikujący papier wartościowy zgodnie ze standardem ISO 6166, nadawany przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.

WZÓR

.....
 identyfikator wyróżniający banku
 spółdzielczego będącego członkiem zrzeszenia /
 spółdzielczej kasy oszczędnościowo-
 kredytowej *

.....
 nazwa banku spółdzielczego / spółdzielczej
 kasy oszczędnościowo-kredytowej *

Informacja o wniesieniu części składek rocznych w formie zobowiązań do zapłaty na fundusz gwarancyjny / fundusz przymusowej restrukturyzacji* według stanu na r.

dane w złotych

| Kwota składki | Wartość należnej składki rocznej | Wartość składki wnoszonej w formie zobowiązania do zapłaty |
|---------------|----------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 |
| | | |

miejsowość, data

sporządził

e-mail służbowy.....

tel. służbowy.....

*niepotrzebne skreślić

.....
identyfikator wyróżniający
banku / oddziału banku zagranicznego /kasy / Kasy Krajowej / firmy inwestycyjnej
*

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

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

1.1.1. 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 | |
| imię | |
| nazwisko | |
| stanowisko | |
| e-mail służbowy | |
| tel. służbowy | |

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

| | |
|-----------------|--|
| imię | |
| nazwisko | |
| stanowisko | |
| e-mail służbowy | |
| tel. służbowy | |

.....

(miejsowość, data)

.....

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

Dokumenty potwierdzające uprawnienie do reprezentowania banku / oddziału banku zagranicznego / kasy/ Kasy Krajowej / firmy inwestycyjnej:

1.

2.

Sposób nadawania identyfikatorów wyróżniających banki, oddziały banków zagranicznych, kasy, Kasę Krajową 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 – pierwsze cztery cyfry numeru nadanego bankowi przez NBP,
 - 2) dla banków niebędących bankami spółdzielczymi – pierwsze trzy cyfry numeru nadanego bankowi przez NBP.
2. Identyfikatory wyróżniające oddziały banków zagranicznych – pierwsze trzy cyfry numeru nadanego bankowi przez Narodowy Bank Polski.
3. Identyfikatory wyróżniające kasy oraz identyfikator wyróżniający Kasę Krajową oznaczają numer nadany przez KNF.
4. Identyfikatory wyróżniające firmy inwestycyjne oznaczają numer nadany przez Komisja Nadzoru Finansowego.
5. Pliki XML:
 - 1) powinny być zgodne z plikiem wzorcowym (schematem XSD) udostępnionym na stronie internetowej Funduszu,
 - 2) powinny być utworzone w stronie kodowej UTF-8.
6. Uwarunkowania organizacyjno-techniczne wymagane przy przesyłaniu informacji do Funduszu:
 - 1) podpisanie pliku podpisem elektronicznym weryfikowanym przy pomocy kwalifikowanego certyfikatu,
 - 2) pobranie certyfikatu Funduszu ze strony internetowej Funduszu (www.bfg.pl),
 - 3) szyfrowanie pliku kluczem publicznym Funduszu.

UZASADNIENIE

Rozporządzenie stanowi wykonanie delegacji ustawowej zamieszczonej w art. 304 ust. 11 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2016 r. poz. 996). Zgodnie z art. 303 ust. 1 tej ustawy, Rada Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, ustalając wysokość obowiązkowych składek, może określić, w jakim zakresie podmioty zobowiązane do ich wniesienia mogą wносить składki w formie zobowiązań do zapłaty. W takim przypadku podmioty te są obowiązane wyodrębnić środki w wysokości nie mniejszej niż ich zobowiązania do zapłaty i lokować te środki w instrumenty o wysokiej płynności w sposób bezpieczny, aby mogły przekazać środki do wysokości równowartości ich zobowiązań do zapłaty na pierwsze wezwanie Funduszu (art. 304 ust. 1). W myśl delegacji ustawowej, minister właściwy do spraw instytucji finansowych określi w drodze rozporządzenia:

1) dodatkowe warunki, jakie powinny spełniać umowy pomiędzy podmiotami wnoszącymi składki w formie zobowiązań do zapłaty a Narodowym Bankiem Polskim lub Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych S.A., zawierające postanowienia o objęciu nieodwołalną blokadą na rzecz Funduszu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązania do zapłaty oraz środków z tytułu ich wykupu do czasu nabycia kolejnych aktywów;

2) minimalny poziom stosunku wartości aktywów, w które ulokowano środki stanowiące pokrycie zobowiązania do zapłaty – do wielkości tych zobowiązań;

3) limity określające udział poszczególnych aktywów w łącznej kwocie środków odpowiadających zobowiązaniom do zapłaty;

4) szczegółowy zakres i tryb przekazywania Funduszowi informacji o ww. środkach i aktywach przez podmioty krajowe i oddziały banków zagranicznych.

Zgodnie z powyższym, przepis § 1 rozporządzenia określa jego zakres przedmiotowy.

Przepis § 2 rozporządzenia zawiera definicje stosowanych pojęć.

Przepis § 3 rozporządzenia określa dodatkowe warunki, jakie powinny spełniać umowy o prowadzenie rachunków papierów wartościowych, o których mowa w art. 304 ust. 2 pkt 2 ustawy. Proponuje się, w celach porządkowych, prowadzenie odrębnych rachunków dla

papierów wartościowych stanowiących pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz gwarancyjny oraz na fundusz przymusowej restrukturyzacji.

Przepis § 4 rozporządzenia wskazuje sposób wyceny praw majątkowych stanowiących pokrycie zobowiązań do zapłaty, dla celów ustalenia minimalnego poziomu stosunku wartości aktywów do wielkości zobowiązań do zapłaty. W ocenie projektodawcy poziom ten powinien wynosić nie mniej niż 110%. Proponuje się też, by wskaźnik ten był monitorowany przez podmioty, które lokują środki pieniężne w papiery wartościowe, w trybie dziennym, odrębnie dla papierów stanowiących pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz gwarancyjny oraz na fundusz przymusowej restrukturyzacji.

Przepis § 5 rozporządzenia reguluje kwestię informowania Funduszu o strukturze aktywów, jakie zostaną wniesione w formie zobowiązań do zapłaty. Proponuje się, by podmioty, których dotyczy ten obowiązek, informowały Fundusz o strukturze aktywów, jakie zostaną wniesione w formie zobowiązań do zapłaty, przez złożenie oświadczeń, których wzory określono w załącznikach nr 1-3 do rozporządzenia.

W przepisie § 6 rozporządzenia proponuje się, celem zachowanie odpowiedniej dyscypliny, iż informacje sporządzane według wzorów określonych w załącznikach nr 1-3 podmioty wnoszące składki w formie zobowiązań do zapłaty przekazują Funduszowi w trybie dziennym, do godz. 12.00 każdego dnia roboczego według stanu na poprzedni dzień roboczy.

Przepis § 7 stanowi, iż Fundusz udostępnia kanał teletransmisji w celu umożliwienia przekazywania do Funduszu, informacji wymaganych ustawą, w formie zapisu elektronicznego. Ocenia się, iż taki sposób przekazywania tych informacji usprawni ich pozyskiwanie przez Fundusz.

W przepisie § 8 proponuje się, by umowy, o których mowa w § 3, były przekazywane do Funduszu także w postaci skanu dokumentu. Byłoby to rozwinięcie art. 304 ust. 3 zdanie trzecie ustawy w zakresie kopii tych dokumentów.

Przepis § 9 w celach porządkowych ustala format zapisu elektronicznego informacji sporządzonych według wzorów określonych w załącznikach nr 1-3 do rozporządzenia.

W celu usprawnienia przekazywania do Funduszu informacji, o których mowa w § 8 ust. 1 i § 9 ust. 1, przepis § 10 reguluje kwestię ich teletransmisji za pośrednictwem kanału, którego warunki użytkowania będą określone w umowie zawartej pomiędzy Funduszem a podmiotem przekazującym ww. informacje.

Celem zachowania odpowiedniej dyscypliny, w przepisie § 11 ustalono, iż podmiot przekazujący do Funduszu informacje kanałem teletransmisji wyznacza osoby upoważnione do nadawania uprawnień użytkowników tego kanału przez złożenie, w formie pisemnej, wniosku, którego wzór określa załącznik nr 4 do rozporządzenia.

Jednocześnie, w celach porządkowych, proponuje się w § 12, by podmiot przekazujący do Funduszu informacje kanałem teletransmisji zapewniał zgodność ich formatu ze schematem udostępnionym na stronie internetowej Funduszu.

W myśl przepisu § 13, proponuje się, by sposób nadawania identyfikatorów wyróżniających podmioty przekazujące do Funduszu informacje kanałem teletransmisji oraz wymogi techniczne w zakresie przekazywania tych informacji, ustalić zgodnie z załącznikiem nr 5 do rozporządzenia.

W celach porządkowych proponuje się ustalić w § 14, że w przypadku gdy koniec terminu przekazania informacji przypada w sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy, za ostatni dzień terminu uważa się najbliższy dzień roboczy.

W odniesieniu do kas oraz zrzeszonych banków spółdzielczych, proponuje się w § 15, by podmioty te przekazywały informacje do Kasy Krajowej i, odpowiednio, właściwych banków zrzeszających, w formie i w trybie uzgodnionym z tymi instytucjami.

Celem zachowania elastyczności, w przepisie § 16 proponuje się umożliwienie, pod określonymi warunkami, przekazywania do Funduszu ww. informacji przez bank zrzeszający także w imieniu niezrzeszonego banku spółdzielczego.

Przepis § 17 wskazuje termin wejścia w życie rozporządzenia. Przewiduje się wejście w życie rozporządzenia wraz z ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, co umożliwi pełną implementację ww. dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE. 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. Nr 239, poz. 2039 oraz z 2004 r. Nr 65, poz. 597) dlatego też rozporządzenie nie podlega procedurze notyfikacji.

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, poz. 1414, z późn. zm.) rozporządzenie zostało zamieszczone w wykazie prac legislacyjnych dotyczącym rozporządzeń Ministra Finansów, pod nr. 183.

Zgodnie z art. 5 ustawy dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa, rozporządzenie zostanie udostępnione w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Rozporządzenie jest zgodne z prawem Unii Europejskiej.