

ROZPORZĄDZENIE

RADY MINISTRÓW

z dnia..... 2017 r.

w sprawie dokumentów związanych z rozliczeniami finansowymi, sporządzanych na informatycznych nośnikach danych

Na podstawie art. 3a ust. 4 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz.U. z 2016 r. poz. 1910 z późn. zm. ¹⁾) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa sposób tworzenia, utrwalania, przekazywania, przechowywania i zabezpieczania, w tym przy zastosowaniu środków identyfikacji elektronicznej, dokumentów związanych z rozliczeniami finansowymi, sporządzanych na informatycznych nośnikach danych.

§ 2. Ilekroć w rozporządzeniu jest mowa o:

- 1) podpisaniu - należy przez to rozumieć czynność polegającą na złożeniu kwalifikowanego podpisu elektronicznego lub dołączeniu danych identyfikujących, zgodnie z umową stron, a w przypadku dokumentów wewnętrznych spółdzielczej kasy oszczędnościowo - kredytowej, zwanej dalej "kasą", zgodnie z jej uregulowaniami wewnętrznymi;
- 2) kwalifikowanym podpisie elektronicznym - należy przez to rozumieć podpis określony w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 910/2014 z dnia 23 lipca 2014 r. w sprawie identyfikacji elektronicznej i usług zaufania w odniesieniu do transakcji elektronicznych na rynku wewnętrznym oraz uchylające dyrektywę 1999/93/WE (Dz. Urz. UE L 257 z 28.08.2014, str. 73);
- 3) integralności dokumentu - należy przez to rozumieć właściwość polegającą na tym, że zawartość dokumentu nie uległa zmianie od chwili jego utworzenia;
- 4) podmiocie - należy przez to rozumieć kasę lub klienta kasy, a także inną osobę prawną, fizyczną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, uczestniczącą

¹⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2016 r. poz. 1948 i 1997 oraz z 2017 r. poz. 60, 85, 245 i 768.

w procesie tworzenia, utrwalania, przekazywania, przechowywania i zabezpieczania dokumentów.

§ 3. Utworzenie dokumentu polega na zapisaniu sekwencji danych, związanych z jednym lub wieloma rozliczeniami finansowymi, na informatycznym nośniku danych i podpisaniu tych danych.

§ 4. Utrwalenie dokumentu polega na jego zapisaniu na informatycznym nośniku danych w sposób zapewniający sprawdzenie jego integralności, możliwość weryfikacji kwalifikowanego podpisu elektronicznego lub danych identyfikujących oraz możliwość odczytania wszystkich informacji zawartych w tym dokumencie, aż do zakończenia okresu przechowywania dokumentu.

§ 5. 1. Przekazanie dokumentu może nastąpić przez przekazanie informatycznego nośnika danych, na którym został utrwalony dokument, lub dokonanie elektronicznej transmisji dokumentu.

2. Dokumenty przekazuje się z zachowaniem ich integralności.

§ 6. 1. Przechowywany może być tylko dokument utrwalony.

2. W czasie przechowywania dokumentu zapewnia się ustalenie daty jego utrwalenia.

3. Jeżeli okres trwałości zapisu na informatycznym nośniku danych, określony przez producenta tego nośnika, jest krótszy od wymaganego okresu przechowywania dokumentu, wówczas utrwalony na nośniku dokument należy przenieść na inny informatyczny nośnik danych, przed upływem gwarantowanego przez producenta okresu trwałości zapisu. Informatyczny nośnik, z którego przeniesiono zapis, podlega modyfikacji w celu uniemożliwienia odtworzenia dokumentu.

4. Po upływie wymaganego okresu przechowywania dokument zostaje usunięty z informatycznego nośnika danych w sposób nieodwracalny. W przypadku upływu wymaganego okresu przechowywania wszystkich dokumentów utrwalonych na informatycznym nośniku danych, nośnik ten podlega modyfikacji w celu uniemożliwienia odtworzenia tych dokumentów.

§ 7. 1. Dokumenty przechowuje się w co najmniej dwóch kopiach, każda na innym egzemplarzu lub rodzaju informatycznego nośnika danych. Sposób przechowywania nośników obydwu kopii powinien zapewniać bezpieczeństwo zapisanych na nich dokumentów.

2. Każda z kopii dokumentu jest identyczna z oryginałem, z którego ją utworzono.

3. Dokumenty mogą być kopiowane na inny informatyczny nośnik danych jedynie pod nadzorem osób, które zostały uprawnione zgodnie z wewnętrznymi procedurami podmiotu, z zachowaniem zasad bezpieczeństwa obrotu oraz ochrony interesów kas i ich klientów.

4. Każdy informatyczny nośnik danych użyty do przechowywania dokumentów powinien zawierać oznaczenie umożliwiające identyfikację tego nośnika (identyfikator).

§ 8. 1. Dokument uważa się za zabezpieczony, jeżeli w sposób ciągły:

- 1) jest zapewniona jego dostępność wyłącznie dla osób uprawnionych oraz
- 2) jest chroniony przed przypadkowym lub nieuprawnionym zniszczeniem oraz
- 3) są zastosowane metody i środki ochrony dokumentu, których skuteczność w czasie ich zastosowania jest powszechnie uznawana.

2. Zabezpieczenie dokumentów wymaga w szczególności:

- 1) systematycznego dokonywania analizy zagrożeń;
- 2) opracowania i stosowania procedur zabezpieczania dokumentów i systemów ich przetwarzania, w tym procedur dostępu;
- 3) stosowania środków bezpieczeństwa adekwatnych do zagrożeń;
- 4) bieżącego kontrolowania funkcjonowania wszystkich organizacyjnych i techniczno-informatycznych sposobów zabezpieczenia, a także okresowego dokonywania oceny skuteczności tych sposobów.

3. Ochronę informacji prawnie chronionych zawartych w dokumencie realizuje się z odpowiednim stosowaniem zasad określonych w odrębnych przepisach.

§ 9. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia.

PREZES RADY MINISTRÓW

ZA ZGODNOŚĆ POD WZGLĘDEM PRAWNYM,
LEGISLACYJNYM I REDAKCYJNYM

Jakub Szczerbowski
Zastępca Dyrektora
Departamentu Prawnego w Ministerstwie Finansów
/- podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym /

UZASADNIENIE

Niniejsze rozporządzenie stanowi wykonanie przewidzianego w art. 3a ustawy z listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz.U. z 2016 r. poz. 1910, z późn.zm., dalej: ustawa o skok) upoważnienia do wydania przez Radę Ministrów, po zasięgnięciu opinii Prezesa Narodowego Banku Polskiego oraz Kasy Krajowej, rozporządzenia określającego sposób tworzenia, utrwalania, przekazywania, przechowywania i zabezpieczania, w tym przy zastosowaniu środków identyfikacji elektronicznej, dokumentów, o których mowa w ust. 2 tego artykułu, z uwzględnieniem konieczności zapewnienia bezpieczeństwa obrotu oraz ochronę interesów kas i ich członków. W dniu 8 lutego 2017 r. weszła w życie ustawa z dnia 30 listopada 2016 r. o zmianie ustawy o usługach płatniczych (Dz.U. poz. 1997). Na mocy art. 9 pkt 3 tej ustawy dodany został do ustawy o skok przepis art. 3a, który stanowi delegację ustawową do wydania przez Radę Ministrów, po zasięgnięciu opinii Prezesa Narodowego Banku Polskiego oraz Kasy Krajowej przedmiotowego rozporządzenia.

Upoważnienie ma charakter obligatoryjny, a przepis wykonawczy, który ma być wydany na jego podstawie, jest niezbędny dla prawidłowego funkcjonowania regulacji ustawowej.

Celem rozporządzenia jest wprowadzenie możliwości składania oświadczeń woli związanych z dokonywaniem czynności kas, o których mowa w art. 3 tej ustawy, w formie elektronicznej, a także sporządzania dokumentów związanych z czynnościami, o których mowa w art. 3, na informatycznych nośnikach danych, jeżeli dokumenty te będą w sposób należyty utworzone, utrwalone, przekazane, przechowywane i zabezpieczone. Brak przepisów wykonawczych w powyższym zakresie nie pozwala kasom na praktyczne wdrożenie rozwiązań, które przyznały możliwość, na zasadach analogicznych jak w bankach, składania oświadczeń woli związanych z dokonywaniem czynności kas w formie elektronicznej. Dla rzeczywistego wyeliminowania dysproporcji w tym obszarze pomiędzy bankami i klientami banków z jednej strony a kasami i członkami kas z drugiej strony, wydanie przedmiotowego rozporządzenia jest niezbędnym warunkiem.

Przepis § 1 projektu rozporządzenia określa jego zakres przedmiotowy.

Przepis § 2 definiuje na potrzeby rozporządzenia podstawowe terminy, a także zastosowane skróty w celu zapewnienia czytelności przepisów rozporządzenia, ich uproszczenia oraz właściwej interpretacji.

W § 3 określono pojęcie utworzenia dokumentu. Zgodnie z tym przepisem utworzenie dokumentu polega na zapisaniu sekwencji danych, związanych z jednym lub wieloma rozliczeniami finansowymi, na informatycznym nośniku danych i podpisaniu tych danych.

Przepis § 4 określa pojęcie utrwalenia dokumentu. Zgodnie z tym przepisem utrwalenie dokumentu polega na jego zapisaniu na informatycznym nośniku danych w sposób

zapewniający sprawdzenie jego integralności, możliwość weryfikacji kwalifikowanego podpisu elektronicznego lub danych identyfikujących oraz możliwość odczytania wszystkich informacji zawartych w tym dokumencie, aż do zakończenia okresu przechowywania dokumentu.

Przepis § 5 określa sposób przekazania dokumentu, które może nastąpić przez przekazanie informatycznego nośnika danych, na którym został utrwalony dokument, lub dokonanie elektronicznej transmisji dokumentu.

Przepis § 6 reguluje sposób przechowywania dokumentów.

Przepis § 7 reguluje sposób sposobu przechowywania dokumentów.

Przepis § 8 określa warunki, jakie muszą zostać spełnione, aby dokument uznano za zabezpieczony.

Przepis § 9 określa termin wejścia w życie rozporządzenia. Rozporządzenie powinno wejść w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia. Wynika to z faktu iż rozporządzenie stanowi wykonanie delegacji ustawowej zawartej w dodanym art. 3a ustawy o skok. Niezbędne jest zatem niezwłoczne wydanie przepisów wykonawczych określających rozwiązania, które przyznają możliwość składania oświadczeń woli związanych z dokonywaniem czynności skok w formie elektronicznej. 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).

Rozporządzenie zostanie wydawane po zasięgnięciu opinii Prezesa Narodowego Banku Polskiego i Kasy Krajowej.

Zawarte w projekcie 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 projekt rozporządzenia 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.) projekt został zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych dotyczącym rozporządzeń Ministra Rozwoju i Finansów.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa oraz § 138 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. z 2016 r. poz. 1006 i 1204) projekt został udostępniony na stronie urzędowego informatora teleinformatycznego – Biuletynu Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.