

ROZPORZĄDZENIE

MINISTRA FINANSÓW¹⁾

z dnia2019 r.

w sprawie szczegółowego zakresu, trybu i terminów przekazywania Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu informacji innych niż przekazywane do Narodowego Banku Polskiego i do Komisji Nadzoru Finansowego, niezbędnych do wykonywania zadań Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

Na podstawie art. 330 ust. 7 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2017 r. poz. 1937, z późn. zm.²⁾) zarządza się, co następuje:

Rozdział 1

Przepisy ogólne

§ 1. Rozporządzenie określa szczegółowy zakres, tryb i terminy przekazywania Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu, zwanemu dalej „BFG”, przez podmioty objęte systemem gwarantowania, banki hipoteczne, oddziały banków zagranicznych, firmy inwestycyjne oraz podmioty, o których mowa w art. 64 pkt 2 lit. a–d ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, zwanej dalej „ustawą”, informacji innych niż przekazywane do Narodowego Banku Polskiego, zwanego dalej „NBP”, i do Komisji Nadzoru Finansowego, niezbędnych do wykonywania zadań BFG.

§ 2. Ilekroć w rozporządzeniu jest mowa o:

- 1) banku – należy przez to rozumieć bank krajowy w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2018 r. poz. 2187, 2243 i 2354 oraz z 2019 r. poz. 326), objęty obowiązkowym systemem gwarantowania;

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 10 stycznia 2018 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 92).

²⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2017 r. poz. 2491, z 2018 r. poz. 685, 723, 1637 i 2243 oraz z 2019 r. poz. 326.

- 2) kanale teletransmisji – należy przez to rozumieć system teleinformatyczny zapewniający połączenie za pośrednictwem sieci Internet w celu przesyłania danych między nadawcą a odbiorcą;
- 3) rozporządzeniu nr 2015/63 – należy przez to rozumieć rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/63 z dnia 21 października 2014 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do składek ex ante wnoszonych na rzecz mechanizmów finansowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (Dz. Urz. UE L 11 z 17.01.2015, str. 44, z późn. zm.³⁾);
- 4) składkach – należy przez to rozumieć składki wnoszone przez:
 - a) banki, oddziały banków zagranicznych, spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe, zwane dalej „kasami”, na zasadach określonych w art. 286 ustawy,
 - b) banki, banki hipoteczne, oddziały banków zagranicznych, kasy oraz firmy inwestycyjne, na zasadach określonych w art. 295 ustawy;
- 5) środkach gwarantowanych – należy przez to rozumieć środki deponenta objęte ochroną gwarancyjną do wysokości, o której mowa w art. 24 ust. 1 ustawy;
- 6) walnym zgromadzeniu – należy przez to rozumieć walne zgromadzenie, zebranie przedstawicieli albo zgromadzenie wspólników, w zależności od formy prawnej podmiotu przekazującego informacje;
- 7) zobowiązaniach kwalifikowalnych – należy przez to rozumieć wartość zobowiązań niewyłączonych z umorzenia lub konwersji długu ogółem obliczonych zgodnie z szablonem Z 02.00 określonym w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2018/1624 z dnia 23 października 2018 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do procedur i standardowych formularzy i szablonów stosowanych do przekazywania informacji do celów sporządzenia planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE oraz uchylającego rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/1066 (Dz. Urz. UE L 277 z 07.11.2018, str. 1);
- 8) zrzeszonym banku spółdzielczym – należy przez to rozumieć bank będący spółdzielnią oraz stroną umowy zrzeszenia, o której mowa w art. 16 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o

³⁾ Zmiany wymienionego rozporządzenia zostały ogłoszone w Dz. Urz. UE L 233 z 30.08.2016, str. 1.

funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. z 2018 r. poz. 613).

Rozdział 2

Informacje o wartości środków objętych ochroną gwarancyjną oraz o wartości środków gwarantowanych

§ 3. 1. Informacje o wartości środków objętych ochroną gwarancyjną oraz o wartości środków gwarantowanych są sporządzane przez:

- 1) banki – w zakresie i według wzoru 1 określonego w załączniku nr 1 do rozporządzenia;
- 2) oddziały banków zagranicznych, o ile są podmiotami objętymi systemem gwarantowania – w zakresie i według wzoru 3 określonego w załączniku nr 1 do rozporządzenia;
- 3) kasy – w zakresie i według wzoru 4 określonego w załączniku nr 1 do rozporządzenia.

2. Informacje, o których mowa w ust. 1, są sporządzane za każdy miesiąc kalendarzowy według stanu na jego koniec.

3. Informacje, o których mowa w ust. 1, są zgodne z danymi zawartymi w systemach wyliczania.

§ 4. 1. Banki przekazują BFG informacje określone w § 3 ust. 1 do ostatniego dnia miesiąca następującego po zakończeniu okresu sprawozdawczego.

2. Zrzeszone banki spółdzielcze przekazują informacje określone w § 3 ust. 1 właściwym bankom zrzeszającym w terminie do 15 dnia miesiąca następującego po zakończeniu okresu sprawozdawczego.

3. Banki zrzeszające, na podstawie informacji otrzymanych od zrzeszonych banków spółdzielczych, sporządzają informacje o wartości środków objętych ochroną gwarancyjną oraz o wartości środków gwarantowanych, w zakresie i według wzoru 2 określonego w załączniku nr 1 do rozporządzenia, w odniesieniu do zrzeszonych banków spółdzielczych.

4. Banki zrzeszające przekazują BFG informacje określone w ust. 3 nie później niż w terminie, o którym mowa w ust. 1.

§ 5. Oddziały banków zagranicznych, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt 2, przekazują BFG informacje określone w § 3 ust. 1 w terminie do ostatniego dnia miesiąca następującego po zakończeniu okresu sprawozdawczego.

§ 6. 1. Kasy przekazują informacje określone w § 3 ust. 1 Krajowej Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo-Kredytowej, zwanej dalej „Kasą Krajową”, w terminie do 15 dnia miesiąca następującego po zakończeniu okresu sprawozdawczego.

2. Kasa Krajowa, na podstawie informacji otrzymanych od kas, sporządza informacje o wartości środków objętych ochroną gwarancyjną oraz o wartości środków gwarantowanych, w zakresie i według wzoru 5 określonego w załączniku nr 1 do rozporządzenia, w odniesieniu do poszczególnych kas.

3. Kasa Krajowa przekazuje BFG informacje określone w ust. 2 nie później niż do ostatniego dnia miesiąca następującego po zakończeniu okresu sprawozdawczego.

Rozdział 3

Dane i informacje dotyczące wybranych zobowiązań oraz środków gwarantowanych, niezbędne do wyliczenia składek

§ 7. 1. Dane i informacje dotyczące wybranych zobowiązań oraz środków gwarantowanych, niezbędne do wyliczenia składek są sporządzane przez:

- 1) banki i banki hipoteczne – w zakresie i według wzoru 1 określonego w załączniku nr 2 do rozporządzenia;
- 2) oddziały banków zagranicznych – w zakresie i według wzoru 3 określonego w załączniku nr 2 do rozporządzenia;
- 3) kasy – w zakresie i według wzoru 4 określonego w załączniku nr 2 do rozporządzenia;
- 4) firmy inwestycyjne – w zakresie i według wzoru 6 określonego w załączniku nr 2 do rozporządzenia.

2. Dane i informacje, o których mowa w ust. 1, są sporządzane według stanu na dzień bilansowy, po zatwierdzeniu rocznych sprawozdań finansowych przez walne zgromadzenia.

§ 8. 1. Banki i banki hipoteczne przekazują BFG dane i informacje określone w § 7 ust. 1 w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia rocznych sprawozdań finansowych przez walne zgromadzenia, nie później jednak niż do dnia 31 lipca każdego roku.

2. Zrzeszone banki spółdzielcze przekazują dane i informacje określone w § 7 ust. 1 właściwym bankom zrzeszającym w terminie 15 dni od dnia zatwierdzenia rocznych sprawozdań finansowych przez walne zgromadzenia.

3. Banki zrzeszające, na podstawie danych i informacji otrzymanych od zrzeszonych banków spółdzielczych, sporządzają dane i informacje niezbędne do wyliczenia składek,

w zakresie i według wzoru 2 określonego w załączniku nr 2 do rozporządzenia, w odniesieniu do zrzeszonych banków spółdzielczych.

4. Banki zrzeszające przekazują BFG dane i informacje określone w ust. 3 niezwłocznie po przekazaniu danych i informacji przez wszystkie zrzeszone banki spółdzielcze, nie później jednak niż do dnia 31 lipca każdego roku.

§ 9. Oddziały banków zagranicznych przekazują BFG dane i informacje określone w § 7 ust. 1 w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia rocznych sprawozdań finansowych przez walne zgromadzenia, nie później jednak niż do dnia 31 lipca każdego roku.

§ 10. 1. Kasy przekazują dane i informacje określone w § 7 ust. 1 Kasie Krajowej w terminie 15 dni od dnia zatwierdzenia rocznych sprawozdań finansowych przez walne zgromadzenia.

2. Kasa Krajowa, na podstawie danych i informacji otrzymanych od kas, sporządza dane i informacje niezbędne do wyliczenia składek, w zakresie i według wzoru 5 określonego w załączniku nr 2 do rozporządzenia, w odniesieniu do poszczególnych kas.

3. Kasa Krajowa przekazuje BFG dane i informacje określone w ust. 2 niezwłocznie po przekazaniu danych i informacji przez wszystkie kasy, nie później jednak niż do dnia 31 lipca każdego roku.

§ 11. Firmy inwestycyjne przekazują BFG dane i informacje określone w § 7 ust. 1 w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia rocznych sprawozdań finansowych przez walne zgromadzenia, nie później jednak niż do dnia 31 lipca każdego roku.

§ 12. W przypadku gdy dzień bilansowy jest inny niż 31 grudnia, dane i informacje, o których mowa w § 7 ust. 1, sporządzają i przekazują:

1) BFG:

- a) banki, z wyjątkiem zrzeszonych banków spółdzielczych, i banki hipoteczne – w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia rocznych sprawozdań finansowych przez walne zgromadzenia, nie później jednak niż do ostatniego dnia siódmego miesiąca po zakończeniu roku obrotowego,
- b) banki zrzeszające, w zakresie dotyczącym każdego zrzeszonego banku spółdzielczego – w terminie 15 dni od dnia otrzymania od zrzeszonych banków spółdzielczych danych i informacji przekazywanych zgodnie z pkt 2, nie później jednak niż do ostatniego dnia siódmego miesiąca po zakończeniu roku obrotowego,

- c) oddziały banków zagranicznych – w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia rocznych sprawozdań finansowych przez walne zgromadzenia, nie później jednak niż do ostatniego dnia siódmego miesiąca po zakończeniu roku obrotowego,
 - d) Kasa Krajowa, w zakresie dotyczącym każdej kasy - w terminie 15 dni od dnia otrzymania od kas danych i informacji przekazywanych zgodnie z pkt 3, nie później jednak niż do ostatniego dnia siódmego miesiąca po zakończeniu roku obrotowego,
 - e) firmy inwestycyjne – w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia rocznych sprawozdań finansowych przez walne zgromadzenia, nie później jednak niż do ostatniego dnia siódmego miesiąca po zakończeniu roku obrotowego;
- 2) właściwym bankom zrzeszającym – zrzeszone banki spółdzielcze, w terminie 15 dni od dnia zatwierdzenia rocznych sprawozdań finansowych przez walne zgromadzenia, nie później jednak niż do 15 dnia siódmego miesiąca po zakończeniu roku obrotowego;
 - 3) Kasie Krajowej – kasy, w terminie 15 dni od dnia zatwierdzenia rocznych sprawozdań finansowych przez walne zgromadzenia, nie później jednak niż do 15 dnia siódmego miesiąca po zakończeniu roku obrotowego.

§ 13. W przypadku aktualizacji lub korekty danych i informacji, o których mowa w § 7 ust. 1, dane i informacje należy przekazać niezwłocznie BFG, w wersji zaktualizowanej lub skorygowanej według stanu na koniec okresu, którego dotyczy zmiana, nie później niż w terminie 8 dni roboczych od dnia dokonania aktualizacji lub korekty, a w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i kas - nie później niż w terminie 5 dni roboczych od dnia dokonania aktualizacji lub korekty, odpowiednio do banku zrzeszającego albo Kasy Krajowej. Przepisy § 8–12 stosuje się odpowiednio.

Rozdział 4

Informacje o nadzwyczajnym wsparciu ze środków publicznych

§ 14. 1. Informacje o korzystaniu albo niekorzystaniu z nadzwyczajnego wsparcia ze środków publicznych, w zakresie dotyczącym wyliczania składek, są sporządzane przez:

- 1) banki i banki hipoteczne – w zakresie i według wzoru 1 określonego w załączniku nr 3 do rozporządzenia;
- 2) oddziały banków zagranicznych – w zakresie i według wzoru 3 określonego w załączniku nr 3 do rozporządzenia;
- 3) kasy – w zakresie i według wzoru 4 określonego w załączniku nr 3 do rozporządzenia;

4) firmy inwestycyjne – w zakresie i według wzoru 6 określonego w załączniku nr 3 do rozporządzenia.

2. Informacje, o których mowa w ust. 1, są sporządzane według stanu na dzień bilansowy, po zatwierdzeniu rocznych sprawozdań finansowych przez walne zgromadzenia.

§ 15. 1. Banki i banki hipoteczne przekazują BFG informacje określone w § 14 ust. 1 w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia rocznych sprawozdań finansowych przez walne zgromadzenia, nie później jednak niż do dnia 31 lipca każdego roku.

2. Zrzeszone banki spółdzielcze przekazują informacje określone w § 14 ust. 1 właściwym bankom zrzeszającym w terminie 15 dni od dnia zatwierdzenia rocznych sprawozdań finansowych przez walne zgromadzenia.

3. Banki zrzeszające, na podstawie informacji otrzymanych od zrzeszonych banków spółdzielczych, sporządzają informacje niezbędne do wyliczenia składek w zakresie i według wzoru 2 określonego w załączniku nr 3 do rozporządzenia, w odniesieniu do zrzeszonych banków spółdzielczych.

4. Banki zrzeszające przekazują BFG informacje określone w ust. 3 niezwłocznie po przekazaniu informacji przez wszystkie zrzeszone banki spółdzielcze, nie później jednak niż do dnia 31 lipca każdego roku.

§ 16. Oddziały banków zagranicznych przekazują BFG informacje określone w § 14 ust. 1 w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia rocznych sprawozdań finansowych przez walne zgromadzenia, nie później jednak niż do dnia 31 lipca każdego roku.

§ 17. 1. Kasy przekazują informacje określone w § 14 ust. 1 Kasie Krajowej w terminie 15 dni od dnia zatwierdzenia rocznych sprawozdań finansowych przez walne zgromadzenia.

2. Kasa Krajowa, na podstawie informacji otrzymanych od kas, sporządza informacje dotyczące nadzwyczajnego wsparcia ze środków publicznych, w zakresie i według wzoru 5 określonego w załączniku nr 3 do rozporządzenia, w odniesieniu do poszczególnych kas.

3. Kasa Krajowa przekazuje BFG informacje określone w ust. 2 niezwłocznie po przekazaniu informacji przez wszystkie kasy, nie później jednak niż do dnia 31 lipca każdego roku.

§ 18. Firmy inwestycyjne przekazują BFG informacje określone w § 14 ust. 1 w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia rocznych sprawozdań finansowych przez walne zgromadzenia, nie później jednak niż do dnia 31 lipca każdego roku.

§ 19. W przypadku gdy dzień bilansowy jest inny niż 31 grudnia, informacje, o których mowa w § 14 ust. 1, sporządzają i przekazują:

1) BFG:

- a) banki, z wyjątkiem zrzeszonych banków spółdzielczych, i banki hipoteczne – w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia rocznych sprawozdań finansowych przez walne zgromadzenia, nie później jednak niż do ostatniego dnia siódmego miesiąca po zakończeniu roku obrotowego,
 - b) banki zrzeszające, w zakresie dotyczącym każdego zrzeszonego banku spółdzielczego – w terminie 15 dni od dnia otrzymania od zrzeszonych banków spółdzielczych informacji przekazywanych zgodnie z pkt 2, nie później jednak niż do ostatniego dnia siódmego miesiąca po zakończeniu roku obrotowego,
 - c) oddziały banków zagranicznych – w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia rocznych sprawozdań finansowych przez walne zgromadzenia, nie później jednak niż do ostatniego dnia siódmego miesiąca po zakończeniu roku obrotowego,
 - d) Kasa Krajowa, w zakresie dotyczącym każdej kasy - w terminie 15 dni od dnia otrzymania od kas informacji przekazywanych zgodnie z pkt 3, nie później jednak niż do ostatniego dnia siódmego miesiąca po zakończeniu roku obrotowego,
 - e) firmy inwestycyjne – w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia rocznych sprawozdań finansowych przez walne zgromadzenia, nie później jednak niż do ostatniego dnia siódmego miesiąca po zakończeniu roku obrotowego;
- 2) właściwym bankom zrzeszającym – zrzeszone banki spółdzielcze, w terminie 15 dni od dnia zatwierdzenia rocznych sprawozdań finansowych przez walne zgromadzenia, nie później jednak niż do 15 dnia siódmego miesiąca po zakończeniu roku obrotowego;
- 3) Kasie Krajowej – kasy, w terminie 15 dni od dnia zatwierdzenia rocznych sprawozdań finansowych przez walne zgromadzenia, nie później jednak niż do 15 dnia siódmego miesiąca po zakończeniu roku obrotowego.

§ 20. W przypadku aktualizacji lub korekty informacji, o których mowa w § 14 ust. 1, informacje należy przekazać niezwłocznie BFG, w wersji zaktualizowanej lub skorygowanej według stanu na koniec okresu, którego dotyczy aktualizacja lub korekta, nie później niż w terminie 8 dni roboczych od dnia dokonania aktualizacji lub korekty, a w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i kas - nie później niż w terminie 5 dni roboczych od dnia dokonania aktualizacji lub korekty, odpowiednio do banku zrzeszającego albo Kasy Krajowej. Przepisy § 15-19 stosuje się odpowiednio.

Rozdział 5

Informacje o systemie ochrony

§ 21. 1. Informacje o systemie ochrony są sporządzane przez banki zrzeszające i banki spółdzielcze, w zakresie i według wzoru 1 określonego w załączniku nr 4 do rozporządzenia.

2. Informacje, o których mowa w ust. 1, są sporządzane według stanu na pierwszy dzień każdego kwartału.

3. Banki, o których mowa w ust. 1, przekazują BFG informacje określone w ust. 1 nie później niż do ostatniego dnia miesiąca rozpoczynającego dany kwartał.

4. Zrzeszone banki spółdzielcze przekazują informacje określone w ust. 1 właściwym bankom zrzeszającym nie później niż do 15 dnia miesiąca rozpoczynającego dany kwartał.

5. Banki zrzeszające, na podstawie informacji otrzymanych od zrzeszonych banków spółdzielczych, sporządzają informacje o systemie ochrony w zakresie i według wzoru 2 określonego w załączniku nr 4 do rozporządzenia, w odniesieniu do zrzeszonych banków spółdzielczych.

6. Banki zrzeszające przekazują BFG informacje określone w ust. 5 nie później niż w terminie, o którym mowa w ust. 3.

§ 22. W przypadku aktualizacji lub korekty informacji, o których mowa w § 21 ust. 1, informacje należy przekazać niezwłocznie BFG, w wersji zaktualizowanej lub skorygowanej według stanu na koniec okresu, którego dotyczy aktualizacja lub korekta, nie później niż w terminie 8 dni roboczych od dnia dokonania aktualizacji lub korekty, a w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych - nie później niż w terminie 5 dni roboczych od dnia dokonania aktualizacji lub korekty do banku zrzeszającego. Przepisy § 21 stosuje się odpowiednio.

Rozdział 6

Informacje o zamiarze wniesienia części obowiązkowych składek w formie zobowiązań do zapłaty na fundusz gwarancyjny

§ 23. Informacje o zamiarze wniesienia części obowiązkowych składek w formie zobowiązań do zapłaty na fundusz gwarancyjny są sporządzane przez:

- 1) banki – w zakresie i według wzoru 1 określonego w załączniku nr 5 do rozporządzenia;
- 2) oddziały banków zagranicznych, o ile są podmiotami objętymi systemem gwarantowania – w zakresie i według wzoru 2 określonego w załączniku nr 5 do rozporządzenia;

3) kasy – w zakresie i według wzoru 3 określonego w załączniku nr 5 do rozporządzenia.

§ 24. Podmioty sporządzające informacje, o których mowa w § 23, przekazują je BFG niezwłocznie, nie później niż w terminie 5 dni roboczych od dnia otrzymania informacji o wysokości składki.

Rozdział 7

Informacje o zamiarze wniesienia części obowiązkowych składek w formie zobowiązań do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji

§ 25. Informacje o zamiarze wniesienia części obowiązkowych składek w formie zobowiązań do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji są sporządzane przez:

- 1) banki i banki hipoteczne – w zakresie i według wzoru 1 określonego w załączniku nr 6 do rozporządzenia;
- 2) oddziały banków zagranicznych – w zakresie i według wzoru 2 określonego w załączniku nr 6 do rozporządzenia;
- 3) kasy – w zakresie i według wzoru 3 określonego w załączniku nr 6 do rozporządzenia;
- 4) firmy inwestycyjne – w zakresie i według wzoru 4 określonego w załączniku nr 6 do rozporządzenia.

§ 26. Podmioty sporządzające informacje, o których mowa w § 25, przekazują je BFG niezwłocznie, nie później niż w terminie 5 dni roboczych od dnia otrzymania informacji o wysokości składki.

Rozdział 8

Informacje przekazywane przez podmioty, o których mowa w art. 64 pkt 2 lit. a-d ustawy

§ 27. 1. Podmioty, o których mowa w art. 64 pkt 2 lit. a-d ustawy, przekazują BFG, za pośrednictwem podmiotów krajowych objętych nadzorem skonsolidowanym sprawowanym przez Komisję Nadzoru Finansowego:

- 1) zatwierdzone roczne sprawozdania finansowe wraz ze sprawozdaniem z badania oraz odpisem uchwały o zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego i podziale zysku lub pokryciu straty;
- 2) kwartalne i półroczne sprawozdania finansowe, o ile podmioty, o których mowa w art. 64 pkt 2 lit. a-d ustawy, je sporządzają.

2. Podmioty, o których mowa w art. 64 pkt 2 lit. a-d ustawy, nie przekazują sprawozdań, o których mowa w ust. 1, jeżeli przekazują je do Komisji Nadzoru Finansowego.

3. Sprawozdania, o których mowa w ust. 1 pkt 1, są przekazywane w terminie nie dłuższym niż 15 dni od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego.

4. Sprawozdania, o których mowa w ust. 1 pkt 2, są przekazywane w terminie do ostatniego dnia drugiego miesiąca następującego po zakończeniu okresu, za który zostały sporządzone.

Rozdział 9

Tryb przekazywania informacji

§ 28. BFG udostępnia kanał teletransmisji w celu umożliwienia przekazywania BFG wymaganych informacji w formie dokumentu elektronicznego.

§ 29. Informacje, sporządzone według wzorów określonych w załącznikach nr 1–6 i 9 do rozporządzenia, są przekazywane BFG w formie dokumentu elektronicznego w formacie XML.

§ 30. 1. Informacje, o których mowa w § 27 ust. 1, są przekazywane BFG w postaci cyfrowego odwzorowania (skanu) dokumentu w postaci papierowej z własnoręcznymi podpisami osób uprawnionych do reprezentowania podmiotu.

2. Informacji, o których mowa w § 27 ust. 1, nie opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym.

§ 31. 1. Informacje, o których mowa w § 27 ust. 1 i § 29, są przekazywane BFG kanałem teletransmisji. Szczegółowe informacje dotyczące ich przekazywania, w tym sposób nadawania uprawnień użytkownika kanału teletransmisji, BFG udostępnia w wersji elektronicznej na swojej stronie internetowej.

2. W przypadku awarii kanału teletransmisji, informacje, o których mowa w § 27 ust. 1 i § 29, mogą być przekazywane na informatycznym nośniku danych jednokrotnego zapisu.

§ 32. 1. Bank, bank hipoteczny, oddział banku zagranicznego, kasa, Kasa Krajowa oraz firma inwestycyjna, przekazujące BFG informacje kanałem teletransmisji, wyznaczają osoby upoważnione do nadawania uprawnień użytkownika kanału teletransmisji osobom bezpośrednio odpowiedzialnym za przekazywanie informacji BFG przez złożenie, w postaci papierowej, zgłoszenia, którego wzór określa załącznik nr 7 do rozporządzenia, chyba że osoby te zostały wyznaczone na podstawie odrębnych przepisów.

2. Zmiana osób upoważnionych do nadawania uprawnień użytkownika kanału teletransmisji lub aktualizacja ich danych, wskazanych w zgłoszeniu, o którym mowa w ust. 1, wymaga złożenia nowego zgłoszenia.

§ 33. Sposób ustalania identyfikatorów wyróżniających banki, banki hipoteczne, oddziały banków zagranicznych, kasy, Kasę Krajową i firmy inwestycyjne, wymogi techniczne dla plików XML oraz uwarunkowania organizacyjno-techniczne przy przesyłaniu informacji BFG określa załącznik nr 8 do rozporządzenia.

§ 34. 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.

Rozdział 10

Przepisy epizodyczne

§ 35. 1. Informacje o podstawach obliczania oraz o wysokości funduszy ochrony środków gwarantowanych tworzonych i utrzymywanych do dnia 31 grudnia 2024 r. są sporządzane przez:

- 1) banki, z wyjątkiem zrzeszonych banków spółdzielczych – w zakresie i według wzoru 1 określonego w załączniku nr 9 do rozporządzenia;
- 2) oddziały banków zagranicznych, o ile są podmiotami objętymi systemem gwarantowania – w zakresie i według wzoru 3 określonego w załączniku nr 9 do rozporządzenia.

2. Informacje, o których mowa w ust. 1, są sporządzane według stanu danych za kwiecień i za październik każdego roku.

§ 36. 1. Banki, z wyjątkiem zrzeszonych banków spółdzielczych, przekazują BFG informacje określone w § 35 ust. 1 nie później niż do dnia:

- 1) 15 grudnia każdego roku – według stanu danych za październik;
- 2) 15 czerwca każdego roku – według stanu danych za kwiecień.

2. Banki zrzeszające przekazują BFG informacje, o których mowa w § 35 ust. 1, w odniesieniu do zrzeszonych banków spółdzielczych, sporządzone w zakresie i według wzoru 2 określonego w załączniku nr 9 do rozporządzenia.

3. Banki zrzeszające przekazują BFG informacje określone w § 35 ust. 1, w odniesieniu do zrzeszonych banków spółdzielczych, w terminie do dnia:

- 1) 15 grudnia każdego roku – według stanu danych za październik;
- 2) 15 czerwca każdego roku – według stanu danych za kwiecień.

§ 37. Oddziały banków zagranicznych, o ile są podmiotami objętymi systemem gwarantowania, przekazują BFG informacje określone w § 35 ust. 1 w terminie do dnia:

- 1) 15 grudnia każdego roku – według stanu danych za październik;
- 2) 15 czerwca każdego roku – według stanu danych za kwiecień.

§ 38. Do przekazywania informacji, o których mowa w § 35 ust. 1, przepisy § 28, § 29 oraz § 31-34 stosuje się odpowiednio.

Rozdział 11

Przepisy przejściowe i końcowe

§ 39. 1. Dane i informacje według stanu na dzień przypadający przed dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia są sporządzane i przekazywane według przepisów dotychczasowych, z wyjątkiem danych i informacji, o których mowa w § 7 ust. 1 i § 14 ust. 1, według stanu na dzień 31 grudnia 2018 r. albo według stanu na dzień bilansowy ostatniego roku obrotowego, w przypadku gdy rok obrotowy nie pokrywa się z rokiem kalendarzowym 2018, przekazywanych przez banki i banki hipoteczne, które są sporządzane w zakresie i według wzoru 1 określonego w:

- 1) załączniku nr 2 do rozporządzenia i przekazywane w terminach wynikających z § 8 ust. 1, § 12 pkt 1 lit. a oraz § 13 lub
- 2) załączniku nr 3 do rozporządzenia i przekazywane w terminach wynikających z § 15 ust. 1, § 19 pkt 1 lit. a oraz § 20.

2. Dane i informacje według stanu na dzień przypadający w dniu wejścia w życie niniejszego rozporządzenia lub po tym dniu są sporządzane i przekazywane według przepisów niniejszego rozporządzenia.

§ 40. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.⁴⁾

MINISTER FINANSÓW

ZA ZGODNOŚĆ POD WZGLĘDEM PRAWNYM,

⁴⁾ Niniejsze rozporządzenie było poprzedzone rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 22 lutego 2017 r. w sprawie szczegółowego zakresu, trybu i terminów przekazywania Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu informacji innych niż przekazywane do Narodowego Banku Polskiego i do Komisji Nadzoru Finansowego, niezbędnych do wykonywania zadań Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (Dz. U. poz. 470), które traci moc z dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia, zgodnie z art. 12 ustawy z dnia 17 stycznia 2019 r. o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 326).

LEGISLACYJNYM I REDAKCYJNYM

Renata Łućko

Zastępca Dyrektora

Departamentu Prawnego w Ministerstwie Finansów

/- podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/

UZASADNIENIE

Cel i zakres projektowanej regulacji

Konieczność wydania rozporządzenia wynika z wejścia w życie ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2017 r. poz. 1937 i 2491 oraz z 2018 r. poz. 685, 723, 1637 i 2243), zwanej dalej „ustawą”.

Art. 330 ust. 3 ustawy nakłada na podmioty objęte systemem gwarantowania, banki hipoteczne, oddziały banków zagranicznych, firmy inwestycyjne oraz podmioty, o których mowa w art. 64 pkt 2 lit. a-d, obowiązek przekazywania Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu (zwanemu dalej „Funduszem”) informacji, innych niż przekazywane do Narodowego Banku Polskiego i do Komisji Nadzoru Finansowego, niezbędnych do wykonywania zadań Funduszu, w szczególności informacji o wartości wierzytelności i wartości środków gwarantowanych przez Fundusz oraz danych i informacji niezbędnych do wyliczania obowiązkowych składek. Delegacja zawarta w art. 330 ust. 7 ustawy umożliwia ministrowi właściwemu do spraw instytucji finansowych określenie, w drodze rozporządzenia, szczegółowego zakresu, trybu i terminów przekazywania Funduszowi informacji, o których mowa powyżej. Niniejszy projekt rozporządzenia stanowi wykonanie tej delegacji.

Poprzednie regulacje

Projektowane również rozporządzenie było poprzedzone:

1) rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 11 lipca 2016 r. w sprawie zakresu, trybu i terminów przekazywania przez Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową informacji do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w imieniu spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. poz. 1069);

2) zarządzeniem nr 15/2016 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 2 czerwca 2016 r. w sprawie zakresu, trybu i terminów przekazywania przez banki, objęte obowiązkowym systemem gwarantowania, informacji do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (Dz. Urz. NBP poz. 5),

które, zgodnie z art. 386 ustawy, utraciły moc z dniem wejścia w życie Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 22 lutego 2017 r. w sprawie szczegółowego zakresu, trybu i terminów przekazywania Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu informacji innych niż przekazywane do Narodowego Banku Polskiego i do Komisji Nadzoru Finansowego, niezbędnych do wykonywania zadań Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (Dz.U. z 2017 r. poz. 470).

Na podstawie ww. rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 11 lipca 2016 r. spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe, za pośrednictwem Krajowej Spółdzielczej kasy Oszczędnościowo-Kredytowej, przekazywały informacje dotyczące środków gwarantowanych oraz informacje o wniesionych kwartalnych opłatach obowiązkowych a także o ich korektach. Na podstawie ww. zarządzenia nr 15/2016 Prezesa NBP banki przekazywały informacje o środkach gwarantowanych, informacje o wniesionych kwartalnych opłatach obowiązkowych i ostrożnościowych oraz o ich korektach, funduszu ochrony środków

gwarantowanych, sumie środków pieniężnych zgromadzonych w banku, informacje o przygotowaniu lub o realizacji programu postępowania naprawczego.

Zachowanie postanowień obowiązującego rozporządzenia

Projektowane rozporządzenie nie zmienia obowiązków informacyjnych sformułowanych w ww. rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 22 lutego 2017 r. Zmiany ograniczone zostały do dodania pojęcia „banku hipotecznego” oraz dostosowania niektórych standardów techniczne w odniesieniu do procedur i standardowych formularzy i szablonów stosowanych do przekazywania informacji do prawa UE.

Projektowane rozporządzenie utrzymuje zakres informacji, które mają być przekazywane przez banki i kasy. Utrzymany został obowiązek przekazywania informacji dotyczących środków gwarantowanych oraz w przypadku banków – także obowiązek przekazywania informacji o funduszu ochrony środków gwarantowanych. W projekcie rozporządzenia określono natomiast informacje, które mają być przekazywane przez banki i kasy przede wszystkim w związku z określeniem zasad wyliczania składek - informacje do wyliczania składek, informacje o przynależności do systemu ochrony instytucjonalnej, informacje o zamiarze wniesienia części składek w formie zobowiązań do zapłaty oraz informacje o nadzwyczajnym wsparciu ze środków publicznych.

Projektowane rozporządzenie wprowadza także obowiązki informacyjne dla podmiotów: firm inwestycyjnych, oddziałów banków zagranicznych oraz podmiotów w rozumieniu art. 64 pkt 2 lit. a-d, ww. ustawy o BFG. Zakres informacji jest zróżnicowany w zależności od rodzaju podmiotu.

Informacje, do których przekazywania zobowiązane są podmioty, o których mowa w art. 64 pkt 2 lit. a-d ustawy, są niezbędne w celu realizacji ustawowych zadań BFG. Dane zawarte w sprawozdaniach finansowych posłużą BFG m.in. do opracowywania i aktualizacji planów przymusowej restrukturyzacji, badania kondycji finansowej tych podmiotów oraz identyfikacji przesłanek do wszczęcia przymusowej restrukturyzacji. W przypadku, gdy podmiot przekazał Komisji Nadzoru Finansowego informacje, o których mowa w § 27 rozporządzenia, BFG wystąpi o ich przekazanie przez Komisję, tak aby możliwa była realizacja zadań powierzonych Funduszowi na mocy przepisów ustawy. Pozwoli to na uniknięcie nadmiernego obciążenia podmiotów dodatkowymi obowiązkami. Sposób, jak i tryb przekazywania informacji pomiędzy KNF a BFG regulują odrębne przepisy. Jednocześnie należy zaznaczyć, że podmioty, o których mowa w art. 64 pkt 2 lit. a-d ustawy, nie wnoszą składek na obowiązkowy system gwarantowania depozytów lub przymusową restrukturyzację, oraz nie przekazują informacji na temat środków gwarantowanych, stąd nie ma potrzeby regulowania ich obowiązków w zakresie dotyczącym tych informacji.

Ponadto, w celu prawidłowego wykonywania zadań przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny, związanych z wnoszeniem i ujęciem rachunkowym składek, w projektowanym rozporządzeniu przewidziano zapisy regulujące kwestie informowania Funduszu o zamiarze wniesienia części obowiązkowych składek w formie zobowiązań do zapłaty na fundusz gwarancyjny oraz informowania Funduszu o zamiarze wniesienia części obowiązkowych składek w formie zobowiązań do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji. Zgodnie z art. 303 ust. 5

ustawy, podmioty zobowiązane do wniesienia składek informują Bankowy Fundusz Gwarancyjny niezwłocznie, nie później niż w terminie 5 dni roboczych od momentu otrzymania informacji o wysokości składki, o zamiarze wniesienia części składki w postaci zobowiązań do zapłaty. Zgodnie z powyższym przepisem zobowiązania do zapłaty stanowią część składek, wnoszonych przez podmioty. Zobowiązania do zapłaty, zgodnie z postanowieniami rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 9 grudnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (Dz. U. poz. 2115), stanowią aktywa Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Ponadto informacje o wniesieniu części obowiązkowych składek w formie zobowiązań do zapłaty są niezbędne do wykonywania zadań Rady w zakresie określania udziału zobowiązań do zapłaty w wysokości obowiązkowych składek, o których mowa w art. 303 ust. 1 ustawy z uwzględnieniem limitów określonych w art. 303 ust. 2 i 3 ustawy o BFG. Pozyskiwanie tych danych jest niezbędne do określania wysokości łącznych kwot składek na dany rok przy obowiązku osiągnięcia określonych ustawowo poziomów docelowych dla środków system gwarantowania depozytów oraz środków na finansowanie przymusowej restrukturyzacji.

Wprowadzane zmiany w rozporządzeniu

W ramach uchwalonej *ustawy z dnia 17 stycznia 2019 r. o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji oraz niektórych innych ustaw*, w ramach którego dokonano zmiany art. 330 ust. 3 ustawy o BFG. Istotne jest, że przepis upoważniający art. 330 ust. 7 ustawy o BFG do wydania aktu wykonawczego odsyłał w zakresie treści dyspozycji do zmienionego art. 330 ust. 3 ustawy o BFG. W ramach nowelizacji wyłączono banki hipoteczne z obowiązkowego systemu gwarantowania depozytów, zmiana art. 1 ust. 3, art. 2 pkt 41 lit a, art. 2 pkt 57 lit a, art. 5 ust. 1 pkt 6, art. 325 ust. 1 i 2, art. 326 ust. 1, art. 330 ust. 3 ustawy o BFG, z tego względu że banki hipoteczne nie przyjmują depozytów. W związku z tym brak było uzasadnienia, aby ww. banki ponosiły obciążenia finansowe i administracyjne wynikające z uczestniczenia w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów.

W projektowanym rozporządzeniu w związku z koniecznością utrzymania obowiązków informacyjnych w zakresie przekazywania Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu, informacji innych niż przekazywane do Narodowego Banku Polskiego i do Komisji Nadzoru Finansowego obok pojęcia banków wprowadza się pojęcie hipotecznych. Ww. zmiany dotyczą przepisów § 1, §7 w ust. 1 pkt 1, §8 w ust. 1 pkt 1, §12 w pkt 1 lit. a, §14 w ust. 1 pkt 1, §15 w ust. 1, §19 w pkt 1 lit. a, §25 pkt 1, §32 w ust. 1, §33, tytule załącznika nr 8.

Kolejna zmiana spowodowana jest zmianą przepisów unijnych, do których odwołują się przepisy rozporządzenia. Informacje o zobowiązaniach kwalifikowalnych, wykazane w załączniku nr 2 do rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 22 lutego 2017 r. są obliczane na bazie jednostkowej, zgodnie z załącznikiem V (struktura zobowiązań) do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2016/1066 z dnia 17 czerwca 2016 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do procedur, standardowych formularzy i schematów stosowanych do przekazywania informacji do celów sporządzenia planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych

i firm inwestycyjnych zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE (dalej: rozporządzenie (UE) 2016/1066).

Rozporządzenie (UE) 2016/1066 zostało uchylone rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2018/1624 z dnia 23 października 2018 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do procedur i standardowych formularzy i szablonów stosowanych do przekazywania informacji do celów sporządzenia planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/1066 (dalej: rozporządzenie (UE) 2018/1624). Rozporządzenie (UE) 2018/1624 weszło w życie w dniu 27 listopada 2018 r.

Szczegółowe rozwiązania zawarte w projekcie rozporządzenia

§ 1 i 2 (Rozdział 1) określają zakres przedmiotowy rozporządzenia oraz zawierają definicje terminów używanych w rozporządzeniu.

W § 2 pkt 4 przeformułowana (wyłącznie legislacyjnie) została definicja składek.

W § 2 pkt 7 wprowadza się nowe brzmienie definicji zobowiązań kwalifikowalnych.

§ 3 – 6 (Rozdział 2) regulują kwestie przekazywania przez banki, oddziały banków zagranicznych i kasy informacji o wartości środków objętych ochroną gwarancyjną oraz o wartości środków gwarantowanych.

W § 4 ust. 1 skreślone zostały słowa „z zastrzeżeniem ust. 2” z uwagi na naddatek o charakterze legislacyjnym. Norma dot. trybu przekazywania informacji wynika z obecnie obowiązującego ust. 1 i 2.

§ 7 – 13 (Rozdział 3) regulują kwestie przekazywania przez banki, oddziały banków zagranicznych, kasy i firmy inwestycyjne informacji dotyczących wybranych zobowiązań oraz środków gwarantowanych niezbędnych do wyliczenia składek.

W § 8 ust. 1 skreślone zostały słowa „z zastrzeżeniem ust. 2 i 4” z uwagi na naddatek o charakterze legislacyjnym. Norma dot. trybu przekazywania informacji wynika z obecnie obowiązującego ust. 1, 2, 4.

W § 13 proponowana zmiana ma na celu ujednoczenie posługiwaniem pojęciami „zmiany” oraz „aktualizacji lub korekty”, tak aby pozostawać w zgodzie ze specyfiką określoności języka ustawowego.

§ 14 – 20 (Rozdział 4) regulują kwestie przekazywania przez banki, oddziały banków zagranicznych, kasy i firmy inwestycyjne informacji o nadzwyczajnym wsparciu ze środków publicznych w zakresie dotyczącym wyliczania składek.

W § 15 ust. 1 skreślone zostały słowa „z zastrzeżeniem ust. 2” z uwagi na naddatek o charakterze legislacyjnym. Norma dot. trybu przekazywania informacji wynika z obecnie obowiązującego ust. 1 i 2.

W § 20 proponowana zmiana ma na celu ujednoczenie posługiwaniem pojęciami „zmiany” oraz „aktualizacji lub korekty”, tak aby pozostawać w zgodzie ze specyfiką określoności języka ustawowego.

§ 21 i 22 (Rozdział 5) regulują kwestie przekazywania przez banki zrzeszające i banki spółdzielcze informacji o systemie ochrony.

W § 22 proponowana zmiana ma na celu ujednoczenie posługiwaniem pojęciami „zmiany” oraz „aktualizacji lub korekty”, tak aby pozostawać w zgodzie ze specyfiką określoności języka ustawowego.

§ 23 i 24 (Rozdział 6) regulują kwestie informowania Funduszu o zamiarze wniesienia części obowiązkowych składek w formie zobowiązań do zapłaty na fundusz gwarancyjny.

§ 25 i 26 (Rozdział 7) regulują kwestie informowania Funduszu o zamiarze wniesienia części obowiązkowych składek w formie zobowiązań do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji.

§ 27 (Rozdział 8) regulują kwestie przekazywania informacji przez podmioty, o których mowa w art. 64 pkt 2 lit. a-d ustawy.

§ 28 – 34 (Rozdział 9) regulują kwestie techniczne przekazywania ww. informacji.

§ 35 – 38 (Rozdział 10) zawierają przepisy epizodyczne regulujące kwestie przekazywania przez banki i oddziały banków zagranicznych informacji o podstawach obliczania oraz o wysokości funduszy ochrony środków gwarantowanych tworzonych i utrzymywanych do dnia 31 grudnia 2024 r.

§ 39 - 40 (Rozdział 11) zawierają przepisy przejściowe, dostosowujące i końcowe.

§ 39 Sporządzanie informacji na dzień 31 grudnia 2018 r.

W § 39 wprowadza się przepisy określające sposób sporządzania informacji zgodnie ze wzorem określonym w załączniku nr 2 i 3 do rozporządzenia zmienianego, według stanu na 31 grudnia 2018 r. albo według stanu na dzień bilansowy ostatniego roku obrotowego, w przypadku, gdy rok obrotowy nie pokrywa się z rokiem kalendarzowym. Przepis przejściowy umożliwia:

- w przypadku informacji (dotyczących wybranych zobowiązań oraz środków gwarantowanych) do wyliczenia składek według stanu na dzień bilansowy rocznego sprawozdania finansowego,
- w przypadku informacji (dotyczących nadzwyczajnego wsparcia ze środków publicznych) w zakresie dotyczącym wyliczenia składek,

utrzymanie obowiązków informacyjnych w celu uwzględnienia pełnego spektrum sektora przy obliczaniu składek na fundusz. Banki są zobowiązane przekazać informacje, nie później niż do 31 lipca każdego roku. W przypadku przekazania przez banki informacji przed wejściem w życie rozporządzenia, a także w przypadku wejścia rozporządzenia w życie po 31 lipca, banki będą zobowiązane do ponownego przekazania, tym razem na nowych formularzach.

§ 40 Termin wejścia w życie

Zgodnie z projektowanym § 4- rozporządzenia proponuje się jego wejście w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia. Termin wejścia w życie rozporządzenia nie narusza zasad demokratycznego państwa i prawa. Brak przedmiotowego rozporządzenia ogranicza wykonywanie przez Fundusz obowiązków wynikających z ustawy. Ponadto, mając na uwadze konieczność pozyskania informacji dla wyliczenia składek oraz zapewnienie odpowiedniego czasu na przygotowanie się podmiotów do przekazania informacji pod względem technicznym, Bankowy Fundusz Gwarancyjny, jeszcze w trakcie prac nad projektem rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 11 lipca 2016 r., umieścił na swojej stronie internetowej schematy xsd do załączników projektowanego rozporządzenia. Do podmiotów Fundusz

skierował też pismo z wyjaśnieniami dotyczącymi projektu rozporządzenia oraz schematów xsd.

Załączniki

Załącznik nr 1 - Informacje o wartości środków objętych ochroną gwarancyjną oraz o wartości środków gwarantowanych sporządzane przez banki, oddziały banków zagranicznych, kasy.

Załącznik nr 2 - Dane i informacje dotyczące wybranych zobowiązań oraz środków gwarantowanych sporządzane przez banki, oddziały banków zagranicznych, kasy, firmy inwestycyjne. **W wyjaśnieniach dotyczących sporządzania załącznika nr 2 podano definicję zobowiązań kwalifikowalnych z rozporządzenia (UE) 2018/1624, odnosząc do treści jego załącznika I szablonu Z 02.00. W zw. z brzmieniem § 7 ust. 1 we wzorze 1 dodane zostały wyrażenia „bank hipoteczny”.**

Załącznik nr 3 - Informacje o korzystaniu albo niekorzystaniu z nadzwyczajnego wsparcia ze środków publicznych, w zakresie dotyczącym wyliczania składek sporządzane przez banki, oddziały banków zagranicznych, kasy, firmy inwestycyjne.

Załącznik nr 4 - Informacje o systemie ochrony sporządzane przez banki zrzeszające i banki spółdzielcze. **W zw. z brzmieniem § 14 ust. 1 we wzorze 1 dodane zostały wyrażenia „bank hipoteczny”.**

Załącznik nr 5 - Informacje o zamiarze wniesienia części obowiązkowych składek w formie zobowiązań do zapłaty na fundusz gwarancyjny sporządzane przez banki, oddziały banków zagranicznych, kasy.

Załącznik nr 6 - Informacje o zamiarze wniesienia części obowiązkowych składek w formie zobowiązań do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji sporządzane przez banki, oddziały banków zagranicznych, kasy, firmy inwestycyjne. **W zw. z brzmieniem § 25 ust. 1 we wzorze 1 dodane zostały wyrażenia „bank hipoteczny”.**

Załącznik nr 7 - Zgłoszenie dotyczące osoby upoważnionej do nadawania uprawnień użytkownika kanału teletransmisji osobom bezpośrednio odpowiedzialnym za przekazywanie informacji Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu.

Załącznik nr 8 - Sposób ustalania identyfikatorów wyróżniających banki, oddziały banków zagranicznych, kasy, kasę krajową i firmy inwestycyjne, wymogi techniczne dla plików XML oraz uwarunkowania organizacyjno-techniczne przy przesyłaniu informacji BFG.

W zw. z brzmieniem § 33 w identyfikatorach dodane zostały wyrażenia „bank hipoteczny”. W wymogach technicznych dla plików XML załącznika nr 8:

- **w ust. 2 uściśla się sposób kodowania znaków, zmiana ta nie dotyczy zagadnienia zmiany struktury xsd;**
- **dodaje się ust. 3 w celu uściślenia wytycznych projektowych dla podmiotów.**

Załącznik nr 9 - Informacja o podstawie obliczania oraz o wysokości funduszu ochrony środków gwarantowanych w banku.

Wymóg dokonania notyfikacji projektowanej

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, z późn. zm.), dlatego też projekt rozporządzenia nie podlega procedurze notyfikacji.

Kwestia zgodności regulacji z prawem Unii Europejskiej

Rozporządzenie jest zgodne z prawem Unii Europejskiej.

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 oraz Dz. Urz. UE Polskie Wydanie Specjalne rozdz. 1, t. 1, str. 446).

Wykaz prac i zgłoszenia lobbingowe

Zgodnie z art. 5 ustawy dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248, z późn. zm.) oraz § 52 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. z 2016 r. poz. 1006, z późn. zm.), projekt rozporządzenia został umieszczony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny. Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa projekt rozporządzenia został zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych dotyczącym rozporządzeń Ministra Rozwoju i Finansów.

Technika prawodawcza

Zgodnie z art. 12 ustawy z dnia 17 stycznia 2019 r. o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji oraz niektórych innych ustaw, dotychczasowe przepisy wykonawcze wydane na podstawie art. 330 ust. 7 zachowują moc do dnia wejścia w życie nowych przepisów wykonawczych wydanych na podstawie art. 330 ust. 7 ustawy zmienianej w art. 1, jednak nie dłużej niż przez 12 miesięcy od dnia wejścia w życie ww. ustawy.

Zgodnie z art. 330 ust. 7 ustawy projekt rozporządzenia zostanie zaopiniowany przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

WZÓR 1

.....
identyfikator wyróżniający bank.....
nazwa banku**Informacja o wartości środków objętych ochroną gwarancyjną oraz o wartości środków gwarantowanych w banku według stanu na dzień**

Numer wiersza / kolumny	Liczba deponentów w przedziałach kwotowych wartości środków objętych ochroną gwarancyjną					Wartość środków objętych ochroną gwarancyjną w przedziałach kwotowych (0,00 zł)					Wartość środków gwarantowanych w przedziałach kwotowych wartości środków objętych ochroną gwarancyjną (0,00 zł)				
	Przedziały kwotowe					Przedziały kwotowe					Przedziały kwotowe				
	nie wyższa niż równowartość 50.000 euro	wyższa niż równowartość 50.000 euro i nie wyższa niż równowartość 100.000 euro	wyższa niż równowartość 100.000 euro i nie wyższa niż równowartość 150.000 euro	wyższa niż równowartość 150.000 euro	Łącznie:	nie wyższa niż równowartość 50.000 euro	wyższa niż równowartość 50.000 euro i nie wyższa niż równowartość 100.000 euro	wyższa niż równowartość 100.000 euro i nie wyższa niż równowartość 150.000 euro	wyższa niż równowartość 150.000 euro	Łącznie:	nie wyższa niż równowartość 50.000 euro	wyższa niż równowartość 50.000 euro i nie wyższa niż równowartość 100.000 euro	wyższa niż równowartość 100.000 euro i nie wyższa niż równowartość 150.000 euro	wyższa niż równowartość 150.000 euro	Łącznie:
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1															

data

sporządził

służbowy adres poczty elektronicznej

numer telefonu służbowego

WZÓR 2

.....
 identyfikator wyróżniający bank
 zrzeszający

.....
 nazwa banku zrzeszającego

Informacja o wartości środków objętych ochroną gwarancyjną oraz o wartości środków gwarantowanych w zrzeszonych bankach spółdzielczych według stanu na dzień

Numer wiersza / kolumny	Identyfikator wyróżniający zrzeszony bank spółdzielczy	Nazwa banku spółdzielczego	Liczba deponentów w przedziałach kwotowych wartości środków objętych ochroną gwarancyjną					Wartość środków objętych ochroną gwarancyjną w przedziałach kwotowych (0,00 zł)					Wartość środków gwarantowanych w przedziałach kwotowych wartości środków objętych ochroną gwarancyjną (0,00 zł)				
			Przedziały kwotowe					Przedziały kwotowe					Przedziały kwotowe				
			nie wyższa niż równowartość 50.000 euro	wyższa niż równowartość 50.000 euro i nie wyższa niż równowartość 100.000 euro	wyższa niż równowartość 100.000 euro i nie wyższa niż równowartość 150.000 euro	wyższa niż równowartość 150.000 euro	Łącznie:	nie wyższa niż równowartość 50.000 euro	wyższa niż równowartość 50.000 euro i nie wyższa niż równowartość 100.000 euro	wyższa niż równowartość 100.000 euro i nie wyższa niż równowartość 150.000 euro	wyższa niż równowartość 150.000 euro	Łącznie:	nie wyższa niż równowartość 50.000 euro	wyższa niż równowartość 50.000 euro i nie wyższa niż równowartość 100.000 euro	wyższa niż równowartość 100.000 euro i nie wyższa niż równowartość 150.000 euro	wyższa niż równowartość 150.000 euro	Łącznie:
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15			
1		Bank 1															
		(....)															
N		Bank N															
	X	Razem zrzeszone banki spółdzielcze															

data

sporządził

służbowy adres poczty elektronicznej

numer telefonu służbowego

WZÓR 3

.....
 identyfikator wyróżniający
 oddział banku zagranicznego

.....
 nazwa oddziału
 banku zagranicznego

Informacja o wartości środków objętych ochroną gwarancyjną oraz o wartości środków gwarantowanych w oddziale banku zagranicznego według stanu na dzień

Numer wiersza / kolumny	Wartość środków objętych ochroną gwarancyjną oraz wartość środków gwarantowanych w oddziale banku zagranicznego, w tym:			- objętych systemem gwarantowania środków pieniężnych w państwie siedziby oddziału banku zagranicznego			- objętych obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów			Wartość środków nieobjętych obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów			Uwagi
	Liczba deponentów	Wartość środków objętych ochroną gwarancyjną (0,00 zł)	Wartość środków gwarantowanych (0,00 zł)	Liczba deponentów	Wartość środków objętych ochroną gwarancyjną (0,00 zł)	Wartość środków gwarantowanych (0,00 zł)	Liczba deponentów	Wartość środków objętych ochroną gwarancyjną (0,00 zł)	Wartość środków gwarantowanych (0,00 zł)	Liczba deponentów	Wartość środków nieobjętych ochroną gwarancyjną (0,00 zł)	Wartość środków niegwarantowanych (0,00 zł)	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1													

data

sporządził

służbowy adres poczty elektronicznej

numer telefonu służbowego

WZÓR 4

.....
 identyfikator wyróżniający kasę

.....
 nazwa kasy

Informacja o wartości środków objętych ochroną gwarancyjną oraz o wartości środków gwarantowanych w kasie według stanu na dzień

Numer wiersza / kolumny	Liczba deponentów w przedziałach kwotowych wartości środków objętych ochroną gwarancyjną					Wartość środków objętych ochroną gwarancyjną w przedziałach kwotowych (0,00 zł)					Wartość środków gwarantowanych w przedziałach kwotowych wartości środków objętych ochroną gwarancyjną (0,00 zł)				
	Przedziały kwotowe					Przedziały kwotowe					Przedziały kwotowe				
	nie wyższa niż równowartość 50.000 euro	wyższa niż równowartość 50.000 euro i nie wyższa niż równowartość 100.000 euro	wyższa niż równowartość 100.000 euro i nie wyższa niż równowartość 150.000 euro	wyższa niż równowartość 150.000 euro	Łącznie:	nie wyższa niż równowartość 50.000 euro	wyższa niż równowartość 50.000 euro i nie wyższa niż równowartość 100.000 euro	wyższa niż równowartość 100.000 euro i nie wyższa niż równowartość 150.000 euro	wyższa niż równowartość 150.000 euro	Łącznie:	nie wyższa niż równowartość 50.000 euro	wyższa niż równowartość 50.000 euro i nie wyższa niż równowartość 100.000 euro	wyższa niż równowartość 100.000 euro i nie wyższa niż równowartość 150.000 euro	wyższa niż równowartość 150.000 euro	Łącznie:
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1															

data

sporządził

służbowy adres poczty elektronicznej

numer telefonu służbowego

WZÓR 5

.....
 identyfikator wyróżniający Kasę Krajową

Informacja o wartości środków objętych ochroną gwarancyjną oraz o wartości środków gwarantowanych w kasach według stanu na dzień

Numer wiersza / kolumny	Identyfikator wyróżniający kasę	Nazwa kasy	Liczba deponentów w przedziałach kwotowych wartości środków objętych ochroną gwarancyjną					Wartość środków objętych ochroną gwarancyjną w przedziałach kwotowych (0,00 zł)					Wartość środków gwarantowanych w przedziałach kwotowych wartości środków objętych ochroną gwarancyjną (0,00 zł)				
			Przedziały kwotowe					Przedziały kwotowe					Przedziały kwotowe				
			nie wyższa niż równowartość 50.000 euro	wyższa niż równowartość 50.000 euro i nie wyższa niż równowartość 100.000 euro	wyższa niż równowartość 100.000 euro i nie wyższa niż równowartość 150.000 euro	wyższa niż równowartość 150.000 euro	Łącznie:	nie wyższa niż równowartość 50.000 euro	wyższa niż równowartość 50.000 euro i nie wyższa niż równowartość 100.000 euro	wyższa niż równowartość 100.000 euro i nie wyższa niż równowartość 150.000 euro	wyższa niż równowartość 150.000 euro	Łącznie:	nie wyższa niż równowartość 50.000 euro	wyższa niż równowartość 50.000 euro i nie wyższa niż równowartość 100.000 euro	wyższa niż równowartość 100.000 euro i nie wyższa niż równowartość 150.000 euro	wyższa niż równowartość 150.000 euro	Łącznie:
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1		Kasa 1															
		(...)															
N		Kasa N															
	X	Razem kasy															

data

sporządził

służbowy adres poczty elektronicznej

numer telefonu służbowego

Wyjaśnienia dotyczące sporządzania załącznika nr 1

1. Wzory 1, 2, 4 i 5 oraz kolumny 7-9 we wzorze 3 – wartości środków objętych ochroną gwarancyjną oraz wartość środków gwarantowanych wylicza się dla wszystkich deponentów w rozumieniu art. 2 pkt 3 ustawy, z uwzględnieniem wyłączeń podmiotowych określonych w art. 22 ust. 1 ustawy.
2. Wzory 1, 2, 4 i 5 – wyliczenie wartości środków objętych ochroną gwarancyjną oraz wartości środków gwarantowanych należy przeprowadzić dla wszystkich poszczególnych deponentów przy użyciu systemu wyliczania w rozumieniu art. 2 pkt 64 ustawy. Wartość środków gwarantowanych w danym podmiocie objętym systemem gwarantowania jest sumą wartości środków gwarantowanych wyliczonych dla poszczególnych deponentów w tym podmiocie.
3. Wzory 1-5 – należy wykazywać wyłącznie deponentów posiadających środki objęte ochroną gwarancyjną na dzień sprawozdawczy.
4. Wzory 1-5 – do obliczenia wartości w złotych przyjmuje się kurs średni z dnia sprawozdawczego ogłaszany przez NBP.

WZÓR 1

.....
 identyfikator wyróżniający bank /
 bank hipoteczny

.....
 nazwa banku / banku hipotecznego

Informacje banku / banku hipotecznego do wyliczenia składek według stanu na dzień bilansowy rocznego sprawozdania finansowego

Numer wiersza / kolumny	Dzień bilansowy rocznego sprawozdania finansowego	Wyłączenia zobowiązań na podstawie art. 5 ust. 1 lit. a rozporządzenia nr 2015/63 (zł)	Wyłączenia zobowiązań na podstawie art. 5 ust. 1 lit. b rozporządzenia nr 2015/63 (zł)	Wyłączenia zobowiązań na podstawie art. 5 ust. 1 lit. f rozporządzenia nr 2015/63 (zł)	Wartość zobowiązań z tytułu kontraktów na instrumenty pochodne – zgodnie z załącznikiem II do rozporządzenia nr 2015/63 (zł)	Wartość zobowiązań z tytułu kontraktów na instrumenty pochodne wycenianych zgodnie z art. 5 ust. 3 rozporządzenia nr 2015/63 (zł)	Zobowiązania kwalifikowalne (zł)	Wartość środków gwarantowanych (zł)	Uwagi
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1									

data

sporządził

służbowy adres poczty elektronicznej

numer telefonu służbowego

WZÓR 2

.....
 identyfikator wyróżniający
 bank zraszający

.....
 nazwa banku zraszającego

Informacje do wyciszenia składek zrzeszonych banków spółdzielczych według stanu na dzień bilansowy rocznego sprawozdania finansowego

Numer wiersza / kolumny	Identyfikator wyróżniający zrzeszony bank spółdzielczy	Nazwa banku spółdzielczego	Dzień bilansowy rocznego sprawozdania finansowego	Wyłączenia zobowiązań na podstawie art. 5 ust. 1 lit. a rozporządzenia nr 2015/63 (zł)	Wyłączenia zobowiązań na podstawie art. 5 ust. 1 lit. b rozporządzenia nr 2015/63 (zł)	Wyłączenia zobowiązań na podstawie art. 5 ust. 1 lit. f rozporządzenia nr 2015/63 (zł)	Wartość zobowiązań z tytułu kontraktów na instrumenty pochodne – zgodnie z załącznikiem II do rozporządzenia nr 2015/63 (zł)	Wartość zobowiązań z tytułu kontraktów na instrumenty pochodne wycenianych zgodnie z art. 5 ust. 3 rozporządzenia nr 2015/63 (zł)	Zobowiązania kwalifikowalne (zł)	Wartość środków gwarantowanych łącznie (zł)	Uwagi
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
1		Bank 1									
		(....)									
N		Bank n									
	X	Razem zrzeszone banki spółdzielcze	X								

data

sporządził

służbowy adres poczty elektronicznej

numer telefonu służbowego

WZÓR 3

.....
 identyfikator wyróżniający
 oddziału banku zagranicznego

.....
 nazwa oddziału banku zagranicznego

Informacje oddziału banku zagranicznego do wyliczenia składek według stanu na dzień bilansowy rocznego sprawozdania finansowego

Numer wiersza / kolumny	Dzień bilansowy rocznego sprawozdania finansowego	Wartość środków gwarantowanych łącznie (zł), w tym:	- objętych systemem gwarantowania środków pieniężnych w państwie siedziby oddziału banku zagranicznego (zł)	- objętych obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów (zł)	Uwagi
	1	2	3	4	5
1					

data

sporządził

służbowy adres poczty elektronicznej

numer telefonu służbowego

WZÓR 4

.....
 identyfikator wyróżniający
 kasę

.....
 nazwa kasy

**Informacje kasy do wyliczenia składek
 według stanu na dzień bilansowy rocznego sprawozdania finansowego**

Numer wiersza / kolumny	Dzień bilansowy rocznego sprawozdania finansowego	Wartość środków gwarantowanych łącznie (zł)	Uwagi
	1	2	3
1			

data

sporządził

służbowy adres poczty elektronicznej

numer telefonu służbowego

WZÓR 5

.....
 identyfikator wyróżniający
 Kasę Krajową

**Informacje do wyliczenia składek kas
 według stanu na dzień bilansowy rocznego sprawozdania finansowego**

Numer wiersza / kolumny	Identyfikator wyróżniający kasę	Nazwa kasy	Dzień bilansowy rocznego sprawozdania finansowego	Wartość środków gwarantowanych łącznie (zł)	Uwagi
			1	2	3
1		Kasa 1			
		(...)			
N		Kasa n			
		Łącznie	X		

data

sporządził

służbowy adres poczty elektronicznej

numer telefonu służbowego

WZÓR 6

.....
 identyfikator wyróżniający
 firmę inwestycyjną

.....
 nazwa firmy inwestycyjnej

**Informacje firmy inwestycyjnej do wyliczenia składek
 według stanu na dzień bilansowy rocznego sprawozdania finansowego**

Numer wiersza / kolumny	Dzień bilansowy rocznego sprawozdania finansowego	Wyłączenia zobowiązań na podstawie art. 5 ust. 1 lit. a rozporządzenia nr 2015/63 (zł)	Wyłączenia zobowiązań na podstawie art. 5 ust. 1 lit. e rozporządzenia nr 2015/63 (zł)	Wyłączenia zobowiązań na podstawie art. 5 ust. 1 lit. f rozporządzenia nr 2015/63 (zł)	Wartość zobowiązań z tytułu kontraktów na instrumenty pochodne – zgodnie z załącznikiem II do rozporządzenia nr 2015/63 (zł)	Wartość zobowiązań z tytułu kontraktów na instrumenty pochodne wycenianych zgodnie z art. 5 ust. 3 rozporządzenia nr 2015/63 (zł)	Zobowiązania kwalifikowalne (zł)	Uwagi
	1	2	3	4	5	6	7	8
1								

data

sporządził

służbowy adres poczty elektronicznej

numer telefonu służbowego

Wyjaśnienia dotyczące sporządzania załącznika nr 2

1. Wzory 1, 2 i 6 – przy wyliczeniu wyłączeń z tytułu zobowiązań i zobowiązań z tytułu instrumentów pochodnych należy zastosować zasady określone w art. 5 rozporządzenia nr 2015/63.
2. Wzory 1, 2 i 6 – wyłączenia z tytułu zobowiązań nie uwzględniają wartości księgowej zobowiązań z tytułu kontraktów na instrumenty pochodne, uwzględniają natomiast odpowiednią wartość zobowiązań z tytułu kontraktów na instrumenty pochodne wycenianych zgodnie z art. 5 ust. 3 rozporządzenia nr 2015/63.
3. Informacje o zobowiązaniach kwalifikowalnych powinny odpowiadać strukturze zobowiązań wykazanej w szablonie Z 02.00 określonym w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2018/1624 z dnia 23 października 2018 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do procedur i standardowych formularzy i szablonów stosowanych do przekazywania informacji do celów sporządzenia planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE oraz uchylającego rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/1066; w kolumnie „Zobowiązania kwalifikowalne” (numer 7) należy podać kwotę zobowiązań niewyłączonych z umorzenia lub konwersji długu ogółem obliczoną w wierszu 0300 oraz kolumnie 0090 szablonu Z 02.00 określonym w załączniku I do tego rozporządzenia, na bazie jednostkowej.
4. Wzory 1, 2, 4 i 5 – zasady wyliczenia wartości środków gwarantowanych łącznie powinny być zgodne z zasadami określonymi dla wyliczenia wartości środków gwarantowanych (łącznie) wykazywanych odpowiednio we wzorach 1 i 2 załącznika nr 1 oraz we wzorach nr 4 i 5 załącznika nr 1

WZÓR 1

.....
 identyfikator wyróżniający bank /
 bank hipoteczny

.....
 nazwa banku / banku hipotecznego

Informacja banku / banku hipotecznego dotycząca nadzwyczajnego wsparcia ze środków publicznych

Numer wiersza / kolumny	Dzień bilansowy rocznego sprawozdania finansowego	Podstawa prawna udzielenia nadzwyczajnego wsparcia ze środków publicznych	Forma nadzwyczajnego wsparcia ze środków publicznych	Nazwa organu udzielającego nadzwyczajnego wsparcia ze środków publicznych	Kwota udzielonego nadzwyczajnego wsparcia ze środków publicznych (zł)	Kwota nadzwyczajnego wsparcia ze środków publicznych – stan na dzień sprawozdawczy (zł)	Okres obowiązywania nadzwyczajnego wsparcia ze środków publicznych (RRRR-MM-DD / RRRR-MM-DD)	Data zakończenia restrukturyzacji mającej charakter nadzwyczajnego wsparcia ze środków publicznych w rozumieniu art. 64 pkt 3 ustawy	Uwagi
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1									
n									

data

sporządził

służbowy adres poczty elektronicznej

numer telefonu służbowego

WZÓR 2

.....
 identyfikator wyróżniający
 bank zrzeczający

.....
 nazwa banku zrzeczającego

Informacje dotyczące nadzwyczajnego wsparcia ze środków publicznych udzielonego zrzeszonym bankom spółdzielczym

Numer wiersza / kolumny	Identyfikator wyróżniający zrzeszony bank spółdzielczy	Nazwa banku spółdzielczego	Numer wiersza (dla informacji banku)	Dzień bilansowy rocznego sprawozdania finansowego	Podstawa prawna udzielenia nadzwyczajnego wsparcia ze środków publicznych	Forma nadzwyczajnego wsparcia ze środków publicznych	Nazwa organu udzielającego nadzwyczajnego wsparcia ze środków publicznych	Kwota udzielonego nadzwyczajnego wsparcia ze środków publicznych (zł)	Kwota nadzwyczajnego wsparcia ze środków publicznych – stan na dzień sprawozdawczy (zł)	Okres obowiązywania nadzwyczajnego wsparcia ze środków publicznych (RRRR-MM-DD / RRRR-MM-DD)	Data zakończenia restrukturyzacji mającej charakter nadzwyczajnego wsparcia ze środków publicznych w rozumieniu art. 64 pkt 3 ustawy	Uwagi
				1	2	3	4	5	6	7	8	
1		Bank 1	1									
			n									
		(...)										
N		Bank N	1									
			n									

data

sporządził

służbowy adres poczty elektronicznej

numer telefonu służbowego

WZÓR 3

.....
 identyfikator wyróżniający
 oddziału banku zagranicznego

.....
 nazwa
 oddziału banku zagranicznego

Informacja oddziału banku zagranicznego dotycząca nadzwyczajnego wsparcia ze środków publicznych

Numer wiersza / kolumny	Dzień bilansowy rocznego sprawozdania finansowego	Podstawa prawna udzielenia nadzwyczajnego wsparcia ze środków publicznych	Forma nadzwyczajnego wsparcia ze środków publicznych	Nazwa organu udzielającego nadzwyczajnego wsparcia ze środków publicznych	Kwota udzielonego nadzwyczajnego wsparcia ze środków publicznych (zł)	Kwota nadzwyczajnego wsparcia ze środków publicznych – stan na dzień sprawozdawczy (zł)	Okres obowiązywania nadzwyczajnego wsparcia ze środków publicznych a (RRRR-MM-DD / RRRR-MM-DD)	Data zakończenia restrukturyzacji mającej charakter nadzwyczajnego wsparcia ze środków publicznych w rozumieniu art. 64 pkt 3 ustawy	Uwagi
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1									
n									

data

sporządził

służbowy adres poczty elektronicznej

numer telefonu służbowego

WZÓR 4

.....
 identyfikator wyróżniający kasę

.....
 nazwa kasy

Informacja kasy dotycząca nadzwyczajnego wsparcia ze środków publicznych

Numer wiersza / kolumny	Dzień bilansowy rocznego sprawozdania finansowego	Podstawa prawna udzielenia nadzwyczajnego wsparcia ze środków publicznych	Forma nadzwyczajnego wsparcia ze środków publicznych	Nazwa organu udzielającego nadzwyczajnego wsparcia ze środków publicznych	Kwota udzielonego nadzwyczajnego wsparcia ze środków publicznych (zł)	Kwota nadzwyczajnego wsparcia ze środków publicznych – stan na dzień sprawozdawczy (zł)	Okres obowiązywania nadzwyczajnego wsparcia ze środków publicznych a (RRRR-MM-DD / RRRR-MM-DD)	Data zakończenia restrukturyzacji mającej charakter nadzwyczajnego wsparcia ze środków publicznych w rozumieniu art. 64 pkt 3 ustawy	Uwagi
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1									
n									

data

sporządził

służbowy adres poczty elektronicznej

numer telefonu służbowego

WZÓR 5

.....
 identyfikator wyróżniający
 Kasę Krajową

Informacje dotyczące nadzwyczajnego wsparcia ze środków publicznych udzielonego kasom

Numer wiersza / kolumny	Identyfikator wyróżniający kasę	Nazwa kasy	Numer wiersza (dla informacji kasy)	Dzień bilansowy rocznego sprawozdania finansowego	Podstawa prawna udzielenia nadzwyczajnego wsparcia ze środków publicznych	Forma nadzwyczajnego wsparcia ze środków publicznych	Nazwa organu udzielającego nadzwyczajnego wsparcia ze środków publicznych	Kwota udzielonego nadzwyczajnego wsparcia ze środków publicznych (zł)	Kwota nadzwyczajnego wsparcia ze środków publicznych – stan na dzień sprawozdawczy (zł)	Okres obowiązywania nadzwyczajnego wsparcia ze środków publicznych a (RRRR-MM-DD / RRRR-MM-DD)	Data zakończenia restrukturyzacji mającej charakter nadzwyczajnego o wsparcia ze środków publicznych w rozumieniu art. 64 pkt 3 ustawy	Uwagi
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1		Kasa 1	1									
			n									
		(...)										
N		Kasa N	1									
			n									

data

sporządził

służbowy adres poczty elektronicznej

numer telefonu służbowego

WZÓR 6

.....
 identyfikator wyróżniający
 firmę inwestycyjną

.....
 nazwa firmy inwestycyjnej

Informacja firmy inwestycyjnej dotycząca nadzwyczajnego wsparcia ze środków publicznych

Numer wiersza / kolumny	Dzień bilansowy rocznego sprawozdania finansowego	Podstawa prawna udzielenia nadzwyczajnego wsparcia ze środków publicznych	Forma nadzwyczajnego wsparcia ze środków publicznych	Nazwa organu udzielającego nadzwyczajnego wsparcia ze środków publicznych	Kwota udzielonego nadzwyczajnego wsparcia ze środków publicznych (zł)	Kwota nadzwyczajnego wsparcia ze środków publicznych – stan na dzień sprawozdawczy (zł)	Okres obowiązywania nadzwyczajnego wsparcia ze środków publicznych a (RRRR-MM-DD / RRRR-MM-DD)	Data zakończenia restrukturyzacji mającej charakter nadzwyczajnego wsparcia ze środków publicznych w rozumieniu art. 64 pkt 3 ustawy	Uwagi
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1									
n									

data

sporządził

służbowy adres poczty elektronicznej

numer telefonu służbowego

WZÓR 1

.....
 identyfikator wyróżniający bank

.....
 nazwa banku

Informacje banku o systemie ochrony według stanu na dzień

Numer wiersza / kolumny	Przynależność do systemu ochrony na dzień sprawozdawczy	Nazwa systemu ochrony	Data przystąpienia do systemu ochrony	Data wypowiedzenia przynależności do systemu ochrony	Data wystąpienia z systemu ochrony	Uwagi
	1	2	3	4	5	6
1						

data

sporządził

służbowy adres poczty elektronicznej

numer telefonu służbowego

WZÓR 2

.....
 identyfikator wyróżniający
 bank zraszający

.....
 nazwa banku zraszającego

Informacje o przynależności zrzeszonych banków spółdzielczych do systemu ochrony według stanu na dzień

Numer wiersza / kolumny	Identyfikator wyróżniający zrzeszony bank spółdzielczy	Nazwa banku spółdzielczego	Przynależność do systemu ochrony na dzień sprawozdawczy	Nazwa systemu ochrony	Data przystąpienia do systemu ochrony	Data wypowiedzenia przynależności do systemu ochrony	Data wystąpienia z systemu ochrony	Uwagi
			1	2	3	4	5	
1		Bank 1						
		(...)						
N		Bank n						
	X	Razem zrzeszone banki spółdzielcze	X	X	X	X	X	

data

sporządził

służbowy adres poczty elektronicznej

numer telefonu służbowego

Wyjaśnienia dotyczące sporządzania załącznika nr 4

1. Wzory 1 i 2 – w tytule należy zamieścić datę pierwszego dnia pierwszego miesiąca kwartału, tj. według stanu na dzień 1 stycznia, dzień 1 kwietnia, dzień 1 lipca i dzień 1 października danego roku.
2. Wzory 1 i 2 – w kolumnie „Przynależność do systemu ochrony na dzień sprawozdawczy” należy wpisać, według stanu na pierwszy dzień pierwszego miesiąca kwartału, tj. wg stanu na dzień 1 stycznia, dzień 1 kwietnia, dzień 1 lipca i dzień 1 października: „TAK” albo „NIE”.

WZÓR 1

.....
identyfikator wyróżniający bank

.....
nazwa banku

**Informacja o zamiarze wniesienia części obowiązkowych składek w formie zobowiązań do zapłaty
na fundusz gwarancyjny banków na r.**

Wysokość obowiązkowej składki (0,00 zł)	Wartość składki wnoszonej w formie zobowiązań do zapłaty (0,00 zł)
1	2

data

sporządził

służbowy adres poczty elektronicznej

numer telefonu służbowego

WZÓR 2

.....
identyfikator wyróżniający
oddział banku zagranicznego

.....
nazwa oddziału banku zagranicznego

**Informacja o zamiarze wniesienia części obowiązkowych składek w formie zobowiązań do zapłaty
na fundusz gwarancyjny banków na r.**

Wysokość obowiązkowej składki (0,00 zł)	Wartość składki wnoszonej w formie zobowiązań do zapłaty (0,00 zł)
1	2

data

sporządził

służbowy adres poczty elektronicznej

numer telefonu służbowego

WZÓR 3

.....
identyfikator wyróżniający kasę

.....
nazwa kasy

**Informacja o zamiarze wniesienia części obowiązkowych składek w formie zobowiązań do zapłaty
na fundusz gwarancyjny kas na r.**

Wysokość obowiązkowej składki (0,00 zł)	Wartość składki wnoszonej w formie zobowiązań do zapłaty (0,00 zł)
1	2

data

sporządził

służbowy adres poczty elektronicznej

numer telefonu służbowego

WZÓR 1

.....
 identyfikator wyróżniający bank /
 bank hipoteczny

.....
 nazwa banku / banku hipotecznego

**Informacja o zamiarze wniesienia części obowiązkowych składek w formie zobowiązań do zapłaty
 na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków na r.**

Wysokość obowiązkowej składki (0,00 zł)	Wartość składki wnoszonej w formie zobowiązań do zapłaty (0,00 zł)
1	2

data

sporządził

służbowy adres poczty elektronicznej

numer telefonu służbowego

WZÓR 2

.....
identyfikator wyróżniający
oddział banku zagranicznego

.....
nazwa oddziału banku zagranicznego

**Informacja o zamiarze wniesienia części obowiązkowych składek w formie zobowiązań do zapłaty
na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków na r.**

Wysokość obowiązkowej składki (0,00 zł)	Wartość składki wnoszonej w formie zobowiązań do zapłaty (0,00 zł)
1	2

data

sporządził

służbowy adres poczty elektronicznej

numer telefonu służbowego

WZÓR 3

.....
identyfikator wyróżniający kasę

.....
nazwa kasy

**Informacja o zamiarze wniesienia części obowiązkowych składek w formie zobowiązań do zapłaty
na fundusz przymusowej restrukturyzacji kas na r.**

Wysokość obowiązkowej składki (0,00 zł)	Wartość składki wnoszonej w formie zobowiązań do zapłaty (0,00 zł)
1	2

data

sporządził

służbowy adres poczty elektronicznej

numer telefonu służbowego

WZÓR 4

.....
identyfikator wyróżniający
firmę inwestycyjną

.....
nazwa firmy inwestycyjnej

**Informacja o zamiarze wniesienia części obowiązkowych składek w formie zobowiązań do zapłaty
na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków na r.**

Wysokość obowiązkowej składki (0,00 zł)	Wartość składki wnoszonej w formie zobowiązań do zapłaty (0,00 zł)
1	2

data

sporządził

służbowy adres poczty elektronicznej

numer telefonu służbowego

.....
 identyfikator wyróżniający podmiot przekazujący informację
 Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu

.....
 nazwa podmiotu przekazującego informację
 Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu

Zgłoszenie dotyczące osoby upoważnionej do nadawania uprawnień użytkownika kanału teletransmisji osobom bezpośrednio odpowiedzialnym za przekazywanie informacji Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu*

1. Cel zgłoszenia**

- Nadanie dostępu osobie upoważnionej
 Odebranie dostępu osobie upoważnionej
 Aktualizacja danych osoby upoważnionej

2. Osoba upoważniona przez podmiot przekazujący informację Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu do nadawania uprawnień użytkownika 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 reprezentowania podmiotu
 przekazującego informację Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu

Załączone dokumenty potwierdzające uprawnienie do reprezentowania
 podmiotu przekazującego informację Bankowemu Funduszowi
 Gwarancyjnemu***

- 1)
 2)

* W przypadku potrzeby nadania dostępu dla więcej niż jednej osoby należy wypełnić kolejne zgłoszenie.

**Należy wstawić znak X w odpowiednie pole.

*** W przypadku jednoczesnego wysyłania kilku zgłoszeń wystarczające jest załączenie jednego kompletu dokumentów potwierdzających uprawnienie do reprezentowania podmiotu przekazującego informację.

Sposób ustalania identyfikatorów wyróżniających banki, banki hipoteczne, oddziały banków zagranicznych, kasy, Kasę Krajową i firmy inwestycyjne, wymogi techniczne dla plików XML oraz uwarunkowania organizacyjno-techniczne przy przesyłaniu informacji BFG

Identyfikatory

1. Identyfikatory wyróżniające banki / banki hipoteczne oznaczają:
 - a) dla banków spółdzielczych – czterocyfrowy numer banku nadany bankowi spółdzielczemu przez NBP,
 - b) dla banków niebędących bankami spółdzielczymi, w tym dla banków hipotecznych – trzycyfrowy numer banku nadany bankowi przez NBP.
2. Identyfikatory wyróżniające oddziały banków zagranicznych oznaczają trzycyfrowy numer banku nadany bankowi przez NBP.
3. Identyfikatory wyróżniające kasy i Kasę Krajową oznaczają numer nadany przez Komisję Nadzoru Finansowego.
4. Identyfikatory wyróżniające firmy inwestycyjne oznaczają numer Krajowego Rejestru Sądowego.

Wymogi techniczne dla plików XML

1. Pliki są zgodne z plikiem wzorcowym (schematem XSD) udostępnionym na stronie internetowej BFG (www.bfg.pl).
2. Pliki są tworzone w stronie kodowej UTF-8 bez BOM.
3. Pliki są zbudowane w taki sposób, że poszczególne tagi składające się na plik XML znajdują się w kolejnych liniach i są oddzielone znakiem końca linii.

Uwarunkowania organizacyjno-techniczne przy przesyłaniu informacji BFG

1. Podpisanie pliku kwalifikowanym podpisem elektronicznym (w przypadku informacji, dla których jest wymagany podpis elektroniczny) przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych podmiotu przesyłającego informacje.
2. Pobranie certyfikatu BFG ze strony internetowej BFG (www.bfg.pl).
3. Szyfrowanie pliku kluczem publicznym BFG.

WZÓR 1

.....
 identyfikator wyróżniający bank

.....
 nazwa banku

**Informacja o podstawie obliczania oraz o wysokości funduszu ochrony środków gwarantowanych w banku według stanu na r.
 (.....)**

Numer wiersza/ kolumny	Wyszczególnienie	Kwota / wysokość stawki
		1
1	Suma środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach w banku stanowiąca podstawę obliczania rezerwy obowiązkowej stosownie do art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz. U. z 2017 r. poz. 1373, z późn. zm.), z zastrzeżeniem art. 369 ust. 5 ustawy, za miesiąc r. (0,00 zł)	
2	Wysokość stawki (%)	
3	Wysokość funduszu ochrony środków gwarantowanych na rok (wiersz 1 x wiersz 2) (0,00 zł)	
4	Aktualna wartość aktywów stanowiących pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych zgodnie z art. 369 ust. 7 ustawy (0,00 zł):	
	- wartość portfela obligacji skarbowych (0,00 zł)	
	- wartość portfela bonów skarbowych (0,00 zł)	
	- wartość portfela bonów pieniężnych NBP i obligacji emitowanych przez NBP (0,00 zł)	
	- wartość jednostek uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego (0,00 zł)	
	- środki pieniężne na oprocentowanym rachunku bieżącym w NBP (0,00 zł)	

data

sporządził

służbowy adres poczty elektronicznej

numer telefonu służbowego

WZÓR 2

.....
 identyfikator wyróżniający bank zraszający

.....
 nazwa banku zraszającego

**Informacja o podstawie obliczania oraz o wysokości funduszu ochrony środków gwarantowanych
 w zrzeszonych bankach spółdzielczych według stanu na r.
 (.....)**

Numer wiersza/ kolumny	Symbol wyróżniający zrzeszony bank spółdzielczy	Nazwa zrzeszonego banku spółdzielczego	Suma środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach w banku stanowiąca podstawę obliczania rezerwy obowiązkowej stosownie do art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim, za miesiąc r. (0,00 zł)	Wysokość stawki (%)	Wysokość funduszu ochrony środków gwarantowanych na rok (kolumna 1 x kolumna 2) (0,00 zł)	Aktualna wartość aktywów stanowiących pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych zgodnie z art. 369 ust. 7 ustawy:					
						wartość łącznie (0,00 zł)	wartość portfela obligacji skarbowych (0,00 zł)	wartość portfela bonów skarbowych (0,00 zł)	wartość portfela bonów pieniężnych NBP i obligacji emitowanych przez NBP (0,00 zł)	wartość jednostek uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego (0,00 zł)	środki pieniężne na oprocentowanym rachunku bieżącym w NBP (0,00 zł)
1		Bank 1	1	2	3	4					
		(...)									
		Bank n									
N	X	Razem zrzeszone banki spółdzielcze									

data

sporządził

służbowy adres poczty elektronicznej

numer telefonu służbowego

WZÓR 3

.....
 identyfikator wyróżniający
 oddział banku zagranicznego

.....
 nazwa oddziału banku zagranicznego

**Informacja o podstawie obliczania oraz o wysokości funduszu ochrony środków gwarantowanych w oddziale banku zagranicznego według stanu na r.
 (.....)**

Numer wiersza/ kolumny	Wyszczególnienie	Kwota / wysokość stawki
		1
1	Suma środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach w oddziale banku zagranicznego stanowiąca podstawę obliczania rezerwy obowiązkowej stosownie do art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim, z zastrzeżeniem art. 369 ust. 5 ustawy, za miesiąc r. (0,00 zł)	
2	Wysokość stawki (%)	
3	Wysokość funduszu ochrony środków gwarantowanych na rok (wiersz 1 x wiersz 2) (0,00 zł)	
4	Aktualna wartość aktywów stanowiących pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych zgodnie z art. 369 ust. 7 ustawy (0,00 zł), w tym:	
	- wartość portfela obligacji skarbowych (0,00 zł)	
	- wartość portfela bonów skarbowych (0,00 zł)	
	- wartość portfela bonów pieniężnych NBP i obligacji emitowanych przez NBP (0,00 zł)	
	- wartość jednostek uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego (0,00 zł)	
	- środki pieniężne na oprocentowanym rachunku bieżącym w NBP (0,00 zł)	

data

sporządził

służbowy adres poczty elektronicznej

numer telefonu służbowego

Wyjaśnienia dotyczące sporządzania załącznika nr 9

1. W tytułach tabel, w nawiasach, należy wstawić odpowiednią informację, w zależności od okresu sprawozdawczego, o tworzonym bądź aktualizowanym funduszu ochrony środków gwarantowanych w brzmieniu: „*informacja za październik*” albo „*informacja za kwiecień*”.
2. W pozycji „Wysokość stawki” banki wpisują wysokość stawki zgodnie z uchwałą Rady BFG.
3. W pozycji „Aktualna wartość aktywów stanowiących pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych zgodnie z art. 369 ust. 7 ustawy” należy podać wartość aktywów według stanu na dzień wyceny bilansowej obligacji skarbowych, bonów skarbowych, bonów pieniężnych NBP, obligacji emitowanych przez NBP (o ile mogą być one przedmiotem obrotu) lub jednostek uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego, stanowiących pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych, a w przypadku gdy na pokrycie funduszu nie przeznaczono obligacji skarbowych, bonów skarbowych, bonów pieniężnych NBP, obligacji emitowanych przez NBP lub jednostek uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego – według stanu na dzień sporządzenia informacji.