

Projekt z dnia 9 grudnia 2010 r.

**Rozporządzenie
Ministra Finansów¹⁾**

z dnia 2010 r.

**w sprawie określenia wymogów dla systemów wyliczania utrzymywanych w podmiotach
objętych obowiązkowym systemem gwarantowania**

Na podstawie art. 38j ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2009 r. Nr 84, poz. 711, Nr 144, poz. 1176 oraz z 2010 r. Nr 140, poz. 943, Nr ..., poz....), zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa minimalne wymogi, jakie powinien spełniać system wyliczania, szczegółowy zakres i strukturę danych zawartych w systemie wyliczania, standard techniczny ich przygotowania i zapisu, format i tryb przekazywania danych do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, sposób oznaczenia środków gwarantowanych, których dotyczy postępowanie w sprawach określonych w art. 165a lub art. 299 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks karny (Dz. U. z 1997 r. Nr 88, poz. 553, z późn. zm.²⁾), oraz tryb i sposób weryfikacji prawidłowości danych zawartych w systemie wyliczania.

§ 2. W systemie wyliczania, o którym mowa w art. 2 pkt 12 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, powinny być zawarte dane wszystkich klientów posiadających wierzycelności wobec podmiotu objętego obowiązkowym systemem gwarantowania, zwanego dalej „podmiotem”.

§ 3. 1. Szczegółowy zakres i struktura danych zawartych w systemie wyliczania zostały określone w załączniku nr 1 do rozporządzenia.

2. Minimalne wymagania odnośnie systemu wyliczania określone są w załączniku nr 2 do rozporządzenia.

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 16 listopada 2007 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. Nr 216, poz. 1592).

²⁾ Zmiany tekstu wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 1997 r. Nr 128, poz. 840, z 1999 r. Nr 64, poz. 729 i Nr 83, poz. 931, z 2000 r. Nr 48, poz. 548, Nr 93, poz. 1027 i Nr 116, poz. 1216, z 2001 r. Nr 98, poz. 1071, z 2003 r. Nr 111, poz. 1061, Nr 121, poz. 1142, Nr 179, poz. 1750, Nr 199, poz. 1935 i Nr 228, poz. 2255, z 2004 r. Nr 25, poz. 219, Nr 69, poz. 626, Nr 93, poz. 889 i Nr 243, poz. 2426, z 2005 r. Nr 86, poz. 732, Nr 90, poz. 757, Nr 132, poz. 1109, Nr 163, poz. 1363, Nr 178, poz. 1479 i Nr 180, poz. 1493, z 2006 r. Nr 190, poz. 1409, Nr 218, poz. 1592 i Nr 226, poz. 1648, z 2007 r. Nr 89, poz. 589, Nr 123, poz. 850, Nr 124, poz. 859 i Nr 192, poz. 1378, z 2008 r. Nr 90, poz. 560, Nr 122, poz. 782, Nr 171, poz. 1056, Nr 173, poz. 1080 i Nr 214, poz. 1344, z 2009 r. Nr 62, poz. 504, Nr 63, poz. 533, Nr 166, poz. 1317, Nr 168, poz. 1323, Nr 190, poz. 1474, Nr 201, poz. 1540 i Nr 206, poz. 1589 oraz z 2010 r. Nr 7, poz. 46, Nr 40, poz. 227 i 229, Nr 98, poz. 625 i 626 i Nr 125, poz. 842, Nr 127, poz. 857, Nr 152, poz. 1018 i 1021.

§ 4. Użyte w rozporządzeniu oznaczenia informatyczne oraz skróty programów i formatów określają przepisy o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne.

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

2. Struktura i zawartość pliku XML powinna być zgodna ze schematem XSD (rekomendacja W3C: XML Schema 1.1 <http://www.w3.org/XML/Schema>), który Bankowy Fundusz Gwarancyjny udostępni podmiotom w wersji elektronicznej w trybie, o którym mowa w § 5 ust. 3.

3. Wartości danych słownikowych oraz ich aktualizację Bankowy Fundusz Gwarancyjny udostępni w wersji elektronicznej w trybie, o którym mowa w § 6 ust. 3.

§ 6. 1. Pliki XML zawierające dane przygotowane w systemie wyliczania powinny być opatrzone podpisem elektronicznym, o którym mowa w ustawie z dnia 18 września 2001 r. o podpisie elektronicznym (Dz. U. Nr 130, poz. 1450, z późn. zm.³⁾), przez osoby upoważnione do reprezentowania podmiotu.

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

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

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

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

§ 7. 1. Podmiot przekazuje w trybie, o którym mowa w art. 38h ust. 1 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, dane w zakresie określonym w załączniku nr 1 za pośrednictwem portalu internetowego, o którym mowa w § 6 ust. 3, z zastrzeżeniem ust. 3.

2. Przekazywanie danych za pośrednictwem portalu internetowego odbywa się na warunkach określonych w umowie zawartej pomiędzy Bankowym Funduszem Gwarancyjnym a podmiotem.

3. Za zgodą Bankowego Funduszu Gwarancyjnego - w uzasadnionych przypadkach - dane, w zakresie określonym w załączniku nr 1 mogą być przekazane w innym trybie niż wskazany w ust. 1.

§ 8. 1. Kontrola danych przekazywanych Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu w trybie, o którym mowa w art. 38h ust. 1 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, jest przeprowadzana w siedzibie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

³⁾ Zmiany tekstu wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2002 r. Nr 153, poz. 1271, z 2003 r. Nr 124, poz. 1152 i Nr 217, poz. 2125, z 2004 r. Nr 96, poz. 959, z 2005 r. Nr 64, poz. 565, z 2006 r. Nr 145, poz. 1050 oraz z 2009 r. Nr 18, poz. 97.

2. W ramach kontroli, o której mowa w ust. 1, Bankowy Fundusz Gwarancyjny dokonuje oceny poprawności i kompletności danych niezbędnych do identyfikacji deponentów i należnych im kwot środków gwarantowanych.

3. Bankowy Fundusz Gwarancyjny przekazuje pisemnie podmiotowi objętemu obowiązkowym systemem gwarantowania informację o terminie dostarczenia do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego danych do kontroli.

4. Podmiot zobowiązany jest do niezwłocznego udzielania Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu wyjaśnień na temat przekazanych danych.

5. Bankowy Fundusz Gwarancyjny przekazuje niezwłocznie podmiotowi protokół z przeprowadzonej kontroli danych.

§ 9 1. Kontrola danych, o której mowa w art. 38g ust. 3 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, przeprowadzana jest w siedzibie podmiotu.

2. Kontrola, o której mowa w ust. 1:

1) przeprowadzana jest na podstawie upoważnienia do jej przeprowadzenia wydanego w formie pisemnej przez Prezesa Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

2) obejmuje w szczególności weryfikację poprawności danych zawartych w systemie wyliczania w oparciu o dokumenty źródłowe.

3) weryfikuje w szczególności poprawność stosowania przez podmiot definicji deponenta i środków gwarantowanych, określonych w ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.

4) przeprowadzana jest przez zespoły co najmniej dwuosobowe.

§ 10. Z przeprowadzonej przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny kontroli danych, o której mowa w § 9, sporządzany jest protokół, który zawiera w szczególności następujące informacje:

1) nazwę i adres podmiotu;

2) skład zespołu kontrolnego (imiona i nazwiska osób przeprowadzających kontrolę);

3) wskazanie osób, o których mowa w art. 38i ust. 6 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym;

4) datę rozpoczęcia i zakończenia kontroli, ze wskazaniem ewentualnych przerw w trakcie jej trwania;

5) zakres czynności wykonanych w ramach kontroli;

6) ocenę prawidłowości danych objętych kontrolą;

7) datę i miejsce podpisania protokołu.

2. Bankowy Fundusz Gwarancyjny sporządza protokół z przeprowadzonej kontroli w terminie 10 dni od daty zakończenia czynności kontrolnych w siedzibie podmiotu.

3. Protokół powinni podpisać:

1) ze strony Bankowego Funduszu Gwarancyjnego – zespół kontrolny;

2) ze strony kontrolowanego podmiotu – osoby uprawnione do jego reprezentacji.

4. Protokół powinien zostać podpisany przez podmiot w terminie 7 dni od daty przedstawienia go do podpisu.

§ 11. Podmiot w terminie 14 dni od otrzymania protokołu z przeprowadzonej kontroli, o którym mowa w § 8 ust. 5 albo od dnia podpisania protokołu, o którym mowa w § 10 ust. 4, informuje w formie pisemnej Bankowy Fundusz Gwarancyjny o podjętych działaniach, mających na celu usunięcie wskazanych przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny nieprawidłowości.

§ 12. Rozporządzenie wchodzi w życie2010 r.

Minister Finansów

Załączniki do rozporządzenia
Ministra Finansów z dnia ...
2010 r. (poz.....)

Załącznik nr 1

Zakres i struktura danych zawartych w systemie wyliczania.

Nazwa	Opis	Typ ¹⁾	Wymagane ^{2) 3)}
Pakiet	Lista deponentów		
Klienci			
Klient	Zagregowany Profil Klienta		
ZPKID	Unikalny identyfikator klienta w ramach banku nadawany przez bank	xs:string	tak
TypKlienta	Parametr przyjmuje wartości ze słownika „TypKlienta”.	xs:string	tak
Miejscowosc	Miejscowość oddziału banku właściwego dla klienta	xs:string	tak
OddzialBanku	Nazwa oddziału banku właściwego dla klienta	xs:string	tak
StatusKlienta	Parametr przyjmuje wartości ze słownika „StatusKlienta”.	xs:string	tak
StrukturaPodmiotowa	Parametr przyjmuje wartości ze słownika „StrukturaPodmiotowa”.	xs:string	tak
Rezydent	Rezydent=1; nierezydent=0	xs:boolean	tak
Detale			tak
AdresZameldowania	Adres zameldowania klienta lub adres siedziby klienta		tak
UlicaNr	Nazwa ulicy, nr domu, nr mieszkania	xs:string	tak
Miasto	Nazwa miejscowości	xs:string	tak
Kod	Kod pocztowy	xs:string	tak dla Rezydent=1
Kraj	Kraj	xs:string	tak dla Rezydent=0
AdresKontaktowy	Dane dotyczące adresu kontaktowego klienta	xs:string	nie
UlicaNr	Nazwa ulicy, nr domu, nr mieszkania	xs:string	nie
Miasto	Nazwa miejscowości	xs:string	nie
Kod	Kod pocztowy	xs:string	tak dla Rezydent=1
Kraj	Kraj	xs:string	tak dla Rezydent=0
Email	Adres poczty elektronicznej	xs:string	nie
Telefony			
Telefon	Numer telefonu	xs:string	nie
...			
DaneOsobowe	Dane osobowe klienta		tak
PESEL	Nr PESEL	xs:string	tak dla TypKlienta=OF i Rezydent=1
Nazwisko	Nazwisko lub nazwa klienta	xs:string	tak
Imie	Pierwsze imię	xs:string	tak dla TypKlienta=OF

Imie2	Drugie imię	xs:string	nie
MiejsceUrodzenia	Miejsce urodzenia	xs:string	tak dla TypKlienta=OF
DataUrodzenia	Data urodzenia	xs:date	tak dla TypKlienta=OF
NazwiskoRodowe	Nazwisko rodowe	xs:string	nie
ImieOjca	Imię ojca	xs:string	nie
ImieMatki	Imię matki	xs:string	nie
KRS	Numer Krajowego Rejestru Sądowego; dla OP w organizacji należy przyjąć oznaczenie „0000000000”	xs:string	nie
REGON	Numer REGON; dla OP lub JO w organizacji należy przyjąć oznaczenie „0000000000”	xs:string	tak dla (TypKlienta=OP lub TypKlienta=JO) i Rezydent=1
Dokumenty	Dane dotyczące dokumentów potwierdzających tożsamość klienta	xs:string	tak dla TypKlienta=OF
Dokument		xs:string	tak dla TypKlienta=OF
TypDokumentu	Parametr przyjmuje wartości ze słownika „TypDokumentu”	xs:string	tak dla TypKlienta=OF
Numer	Seria i numer dokumentu	xs:string	tak dla TypKlienta=OF i TypDokumentu ≠OM
...		xs:string	
Uwagi	Dodatkowe informacje dotyczące klienta	xs:string	nie
Wierzytelności	Dane dotyczące wierzytelności klienta		tak
Wierzytelność			tak
NumerRachunku	Numer rachunku	xs:string	tak
Kwota	Kwota wierzytelności	srg:money	tak
KwotaDyspozycji	Kwota, o której mowa w art. 56 ust. 1 ustawy - Prawo Bankowe	srg:money	tak
WyplataIKE	Spełnienie przesłanki art. 34 ust. 1 ustawy o IKE. Tak=1; nie=0	xs:boolean	tak
Odsetki	Odsetki naliczone zgodnie z art. 23 ust. 1 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym	srg:money	tak
Uwagi	Dodatkowe informacje dotyczące wierzytelności	xs:string	nie
ZablokowanieSrodkow	Zablokowanie środków na rachunku zgodnie z art. 26s ust. 1 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym. Tak=1; nie=0	xs:boolean	tak
KwotaPrzepadla	Wysokość środków na rachunku niekorzystających z ochrony w związku z art. 26s ust. 2 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym	srg:money	tak
Udzial	Wyrażony w procentach udział w środkach zgromadzonych na rachunku, jeśli jest to rachunek wspólny (100 dla rachunku niebędącego rachunkiem wspólnym). Rachunek wspólny wykazywany jest przy każdym współwłaścicielu w pełnej kwocie	xs:decimal	tak
StatusWierzytelnosci	Parametr przyjmuje wartości ze słownika „StatusWierzytelnosci”.	xs:string	tak
StrukturaProduktowa	Parametr przyjmuje wartości ze słownika „StrukturaProduktowa”.	xs:string	tak
KwotyGwarancji			tak
KwotaGwarantowana	Kwota środków gwarantowanych obliczona zgodnie z przepisami ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, w tym:	srg:money	tak

		KwotaIKE	- kwota środków gwarantowanych z tytułu IKE obliczona zgodnie z przepisami ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, w szczególności z art. 26d ust. 3 ustawy o Bankowy Funduszu Gwarancyjnym	srg:money	tak
		KwotaPOW	- kwota środków gwarantowanych z tytułu rachunków powierniczych obliczona zgodnie z przepisami ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, w szczególności z art. 26d ust. 3 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym	srg:money	tak
		KwotaZajecia	Kwota zajęta na podstawie tytułu egzekucyjnego	srg:money	tak
		KsiegaGlowna			tak
		Agregaty			tak
		Agregat	Zagregowana pozycja z księgi głównej		tak
		NazwaAgregatu	Parametr przyjmuje wartości ze słownika „Słownik definicji agregatów z księgi głównej”.	xs:string	tak
		WartoscAgregatu	Wartość agregatu	srg:money	tak
		...			
		LiczbaKlientow	Liczba klientów banku w pakiecie ZPK	xs:int	tak
		SumaWierzytelosci	Suma kwot wierzytelności w pakiecie ZPK	srg:money	tak
		SumaOdsetekOdWierzytelosci	Suma odsetek od wierzytelności w pakiecie ZPK	srg:money	tak
		SumaGwarancji	Suma wyliczonych kwot gwarancji w pakiecie ZPK	srg:money	tak
		KursEuro	Kurs euro użyty do obliczenia gwarancji	srg:kursEuro T	tak
		DataKursu	Data kursu euro użyty do obliczenia gwarancji	xs:date	tak
		BankIdent	Identyfikator banku (3 lub 4 cyfry)	xs:int	tak
		Data	Data, na jaką sporządzane są dane w pakiecie ZPK	xs:date	tak

- 1) Typy w przestrzeni nazw srg zdefiniowane są w specyfikacji, o której mowa w § 4 ust. 2 rozporządzenia.
 - 2) Pomimo oznaczenia danych jako niewymaganych, bank ma obowiązek zawrzeć je w ZPK, jeśli dane te posiada.
 - 3) W przypadku, gdy bank nie posiada danych niewymaganych ich pole pozostaje niewypełnione.
- 2.1.

Wartości danych słownikowych, o których mowa w § 4 ust. 3 Rozporządzenia

Słownik wartości dla typu "TypKlienta"

Opis	Wartość
osoba fizyczna (w tym osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą)	OF
osoba prawna	OP
jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną	JO
szkolne kasy oszczędnościowe	SKO
pracownicze kasy zapomogowo-pożyczkowe	PKZP
inne	INNE

Słownik wartości dla typu "StatusKlienta"

Opis	Wartość
Deponent	D
Wyłączenie, o którym mowa w art. 2 pkt 1 lit. a ustawy o BFG	NDa
Wyłączenie, o którym mowa w art. 2 pkt 1 lit. b ustawy o BFG	NDb
Wyłączenie, o którym mowa w art. 2 pkt 1 lit. c ustawy o BFG	NDc
Wyłączenie, o którym mowa w art. 2 pkt 1 lit. d ustawy o BFG	NDd
Wyłączenie, o którym mowa w art. 2 pkt 1 lit. e ustawy o BFG	NDe
Wyłączenie, o którym mowa w art. 2 pkt 1 lit. f ustawy o BFG	NDf
Wyłączenie, o którym mowa w art. 2 pkt 1 lit. g ustawy o BFG	NDg
Wyłączenie, o którym mowa w art. 2 pkt 1 lit. h ustawy o BFG	NDh
Wyłączenie, o którym mowa w art. 2 pkt 1 lit. i ustawy o BFG	NDi
Wyłączenie, o którym mowa w art. 2 pkt 1 lit. j ustawy o BFG	NDj
Wyłączenie, o którym mowa w art. 2 pkt 1 lit. k ustawy o BFG	NDk
Wyłączenie, o którym mowa w art. 2 pkt 1 lit. l ustawy o BFG	NDl
Pozostali niedeponenci	NDInne

Słownik wartości dla typu "StrukturaPodmiotowa"

Format

ABC (np. 020413)

Wartości

Stopień	Opis	Wartość
---------	------	---------

A – struktura podmiotowa I stopnia	sektor finansowy	01
	sektor niefinansowy	02
	sektor instytucji rządowych i samorządowych	03
B – struktura podmiotowa II stopnia	Monetarne instytucje finansowe	01
	Pozostałe instytucje sektora finansowego	02
	Przedsiębiorstwa	03
	Gospodarstwa domowe	04
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	05
	Instytucje rządowe szczebla centralnego	06
	Instytucje samorządowe	07
	Fundusze ubezpieczeń społecznych	08
C – struktura podmiotowa III stopnia	NBP	01
	Banki centralne – nierezydent	02
	Banki i oddziały instytucji kredytowych	03
	Inne monetarne instytucje finansowe	04
	Instytucje ubezpieczeniowe	05
	Fundusze emerytalne	06
	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	07
	Pomocnicze instytucje finansowe	08
	Międzynarodowe organizacje finansowe	09
	Małe i średnie przedsiębiorstwa	10
	Duże przedsiębiorstwa	11
	Przedsiębiorcy indywidualni	12
	Osoby prywatne	13
	Rolnicy indywidualni	14

Słownik wartości dla typu "TypDokumentu"

Opis	Wartość
Dowód osobisty	DO
Paszport	PA
Prawo jazdy	PJ
Paszport zagraniczny lub dowód osobisty zagraniczny	PAZ
Inne	INNE
Osoba małoletnia nieposiadająca dokumentu tożsamości	OM

Słownik wartości dla typu "StatusWierzytelności"

Opis	Wartość
Wierzytelność z tytułu czynności bankowej, o której mowa w art. 5 ust. 1 pkt 1 ustawy Prawo Bankowe	G1-1
Wierzytelność z tytułu czynności bankowej, o której mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy Prawo Bankowe, z wyjątkiem:	G1-2
Indywidualne Konta Emerytalne w formie rachunku bankowego	G1-2IKE
Rachunek powierniczy	G1-2POW
Wierzytelność z tytułu czynności bankowej, o której mowa w art. 5 ust. 1 pkt 3 ustawy Prawo bankowe	G1-3
Wierzytelność z tytułu czynności bankowej, o której mowa w art. 5 ust. 1 pkt 4 ustawy Prawo bankowe	G1-4
Wierzytelność z tytułu czynności bankowej, o której mowa w art. 5 ust. 1 pkt 5 ustawy Prawo bankowe	G1-5
Wierzytelność z tytułu czynności bankowej, o której mowa w art. 5 ust. 1 pkt 6 ustawy Prawo	G1-6

bankowe	
Wierzytelność z tytułu czynności bankowej, o której mowa w art. 5 ust. 1 pkt 6a ustawy Prawo bankowe	G1-6a
Wierzytelność z tytułu czynności bankowej, o której mowa w art. 5 ust. 1 pkt 7 ustawy Prawo bankowe	G1-7
Wierzytelność z tytułu czynności bankowej, o której mowa w art. 5 ust. 2 pkt 1 ustawy Prawo bankowe	G2-1
Wierzytelność z tytułu czynności bankowej, o której mowa w art. 5 ust. 2 pkt 2 ustawy Prawo bankowe	G2-2
Wierzytelność z tytułu czynności bankowej, o której mowa w art. 5 ust. 2 pkt 3 ustawy Prawo bankowe	G2-3
Wierzytelność z tytułu czynności bankowej, o której mowa w art. 5 ust. 2 pkt 4 ustawy Prawo bankowe	G2-4
Wierzytelność z tytułu czynności bankowej, o której mowa w art. 5 ust. 2 pkt 5 ustawy Prawo bankowe	G2-5
Wierzytelność z tytułu czynności bankowej, o której mowa w art. 5 ust. 2 pkt 6 ustawy Prawo bankowe	G2-6
Wierzytelność z tytułu czynności bankowej, o której mowa w art. 5 ust. 2 pkt 7 ustawy Prawo bankowe	G2-7
Wierzytelność z tytułu czynności bankowej, o której mowa w art. 5 ust. 2 pkt 8 ustawy Prawo bankowe	G2-8
Wierzytelność z tytułu czynności bankowej, o której mowa w art. 5 ust. 2 pkt 9 ustawy Prawo bankowe	G2-9
Wierzytelność z tytułu czynności bankowej, o której mowa w art. 5 ust. 2 pkt 10 ustawy o Prawie bankowym	G2-10
Wierzytelność z tytułu kosztów pogrzebu lub zapisu na wypadek śmierci (art. 55 ust. 1 i 56 ust. 1) ustawy Prawo bankowe, o ile wymagalna przed dniem spełnienia warunku gwarancji	G3
Wierzytelność niegwarantowana	NG

Słownik wartości dla typu "StrukturaProduktowa"

Format

DE (np. 0202)

Wartości

Stopień	Opis	Wartość
D – struktura produktowa I stopnia dla depozytów	depozyty bieżące	01
	depozyty terminowe	02
	zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	03
	pozostałe zobowiązania, w tym depozyty zablokowane i z terminem wypowiedzenia	04
E – struktura produktowa II stopnia dla depozytów	depozyty z terminem pierwotnym do 1 miesiąca	01
	depozyty z terminem pierwotnym od 1 miesiąca do 1 roku	02
	depozyty z terminem pierwotnym od 1 roku do 2 lat	03
	depozyty z terminem pierwotnym powyżej 2 lat	04

Słownik definicji agregatów z Księgi Głównej⁴

Nazwa	Opis	Definicja agregatu wg arkuszy sprawozdawczych FINREP	Filtr dla słowników typu „struktura podmiotowa” oraz „struktura produktowa”
P-01	depozyty bieżące ogółem (3 sektory)	FBN29007_FDPP002+FBN29007_FDPP020+FBN29007_FDPP034+FBN29011_FDPP002+FBN29011_FDPP020+FBN29011_FDPP034+FBN29019_FDPP002+FBN29019_FDPP020+FBN29019_FDPP034	D=01
P-02	depozyty terminowe ogółem (3 sektory)	FBN29008_FDPP002+FBN29008_FDPP020+FBN29008_FDPP034+FBN29012_FDPP002+FBN29012_FDPP020+FBN29012_FDPP034+FBN29020_FDPP002+FBN29020_FDPP020+FBN29020_FDPP034	D=02
P-03	pozostałe zobowiązania ogółem (3 sektory)	FBN29009_FDPP002+FBN29010_FDPP002+FBN29009_FDPP020+FBN29010_FDPP020+FBN29009_FDPP034+FBN29010_FDPP034+FBN29013_FDPP002+FBN29014_FDPP002+FBN29013_FDPP020+FBN29014_FDPP020+FBN29013_FDPP034+FBN29014_FDPP034+FBN29021_FDPP002+FBN29022_FDPP002+FBN29021_FDPP020+FBN29022_FDPP020+FBN29021_FDPP034+FBN29022_FDPP034	D=03 lub D=04
P-04	depozyty bieżące sektora niefinansowego	FBN29007_FDPP020+FBN29011_FDPP020+FBN29019_FDPP020	(A=02) i (B=03 lub B=04 lub B=05) i (D=01)
P-05	depozyty bieżące sektora instytucji rządowych i samorządowych	FBN29007_FDPP034+FBN29011_FDPP034+FBN29019_FDPP034	(A=03) i (B=06 lub B=07 lub B=08) i (D=01)
P-06	depozyty terminowe sektora niefinansowego	FBN29008_FDPP020+FBN29012_FDPP020+FBN29020_FDPP020	(A=02) i (B=03 lub B=04 lub B=05) i (D=02)
P-07	depozyty terminowe sektora instytucji rządowych i samorządowych	FBN29008_FDPP034+FBN29012_FDPP034+FBN29020_FDPP034	(A=03) i (B=06 lub B=07 lub B=08) i (D=02)
P-08	pozostałe zobowiązania sektora niefinansowego	FBN29009_FDPP020+FBN29010_FDPP020+FBN29013_FDPP020+FBN29014_FDPP020+FBN29021_FDPP020+FBN29022_FDPP020	(A=02) i (B=03 lub B=04 lub B=05) i (D=03 lub D=04)
P-09	pozostałe zobowiązania sektora instytucji rządowych i samorządowych	FBN29009_FDPP034+FBN29010_FDPP034+FBN29013_FDPP034+FBN29014_FDPP034+FBN29021_FDPP034+FBN29022_FDPP034	(A=03) i (B=06 lub B=07 lub B=08) i (D=03 lub D=04)

Uwaga:

Podane definicje bazują na formularzach sprawozdawczości FINREP określonych w załączniku nr 1 do uchwały nr 20/2007 Zarządu NBP z dnia 14 czerwca 2007 r. (z późniejszymi zmianami) w sprawie trybu i szczegółowych zasad przekazywania przez banki do NBP danych niezbędnych do ustalania polityki pieniężnej i okresowych ocen sytuacji pieniężnej państwa oraz oceny sytuacji finansowej banków i ryzyka sektora bankowego.

Wartości agregatów winny być określone na podstawie danych z Księgi Głównej.

⁴ wszystkie dane w wartości nominalnej

Minimalne wymagania odnośnie systemów wyliczania.

1. System wyliczania powinien być niezależnym logicznie modułem lub niezależną aplikacją realizującą wyłącznie funkcje określone w ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.
2. Podmiot powinien posiadać kody źródłowe systemu wyliczania.
3. Podmiot powinien posiadać dla systemu wyliczania pełną dokumentację opisującą aktualne:
 - a) wymagania techniczne dla systemu,
 - b) procedurę instalacji i uruchamiania systemu,
 - c) zakres, strukturę i format danych wejściowych, wyjściowych i zbiorów pośrednich,
 - d) źródła danych wejściowych,
 - e) definicje przyjęte na potrzeby budowy systemu wyliczania,
 - f) algorytmy wszelkich operacji wykonywanych na danych,
 - g) instrukcję użytkownika systemu,
 - h) zasady (instrukcję) administrowania systemem,
 - i) założenia (scenariusze) i wyniki testów wdrożeniowych funkcjonalnych i akceptacyjnych użytkowników.
4. Podmiot powinien także prowadzić pełną dokumentację zmian wprowadzanych do systemu wyliczania w zakresie określonym w pkt. 2
5. Zasilenie systemu wyliczania powinno następować poprzez interfejs automatyczny.
6. Jeżeli dane zasilające system wyliczania podlegają przetwarzaniu w odniesieniu do danych źródłowych przed zasileniem systemu wyliczania podmiot powinien posiadać dokumentację opisującą te operacje w zakresie określonym w pkt. 2 c-e.
7. Podmiot powinien zapewnić rozwiązania awaryjne umożliwiające odtworzenie funkcjonowania systemu w czasie właściwym dla aplikacji krytycznych.
8. Podmiot powinien posiadać i odpowiednio chronić kopie zapasowe systemu wyliczania. Jeśli system jest modułem większej aplikacji kopie zapasowe całej aplikacji.
9. Podmiot powinien wykonywać na koniec każdego dnia listę deponentów na zewnętrznym nośniku informacji oraz jej kopię zapasową i zabezpieczać je zgodnie z zasadami bezpieczeństwa obowiązującymi w podmiocie. System wyliczania powinien umożliwiać także sporządzenie listy deponentów na koniec poprzedniego dnia na żądanie.
10. Podmiot powinien określić i wprowadzić:
 - a) wymagania jakościowe i mechanizmy kontroli jakości danych wprowadzanych do aplikacji informatycznych zasilających system wyliczania,
 - b) mechanizmy kontrolne operacji wykonywanych w systemie,
 - c) zasady nadawania uprawnień do korzystania z systemu wyliczania oraz zarządzania uprawnieniami do systemu wyliczania,
 - d) zasady administrowania systemem wyliczania.
11. W procesie wprowadzania nowych lub modyfikacji istniejących produktów podmiot powinien zapewnić odpowiednio niezakłócone funkcjonowanie systemów wyliczania dla takich produktów.

12. Podmiot powinien w okresach minimum rocznych w sposób niezależny weryfikować skuteczność mechanizmów kontrolnych oraz ochrony gromadzonych danych i przetwarzanych informacji w zakresie systemu wyliczania.
13. Zarząd podmiotu powinien wskazać osobę odpowiedzialną spośród członków Zarządu za prawidłowe funkcjonowanie systemu wyliczania.

Uzasadnienie

W związku z nowelizacją ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2009 r. Nr 84, poz. 711 i Nr 144, poz. 1176 oraz z 2010 r. Nr 140, poz. 943), mającej na celu implementację do polskiego systemu prawa postanowień dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady Nr 2009/14/WE z dnia 11 marca 2009 r., zmieniającej dyrektywę Nr 94/19/WE w sprawie systemów gwarantowania depozytów w odniesieniu do poziomu gwarancji oraz terminu wypłaty, a także wynikającym z ww. ustawy upoważnieniem ustawowym do wydania rozporządzenia, o którym mowa w art. 38j ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, koniecznym stało się wydanie rozporządzenia Ministra Finansów *w sprawie określenia wymogów dla systemów wyliczania utrzymywanych w podmiotach objętych obowiązkowym systemem gwarantowania*. Zgodnie z brzmieniem delegacji ustawowej zawartej w art. 38j ww. ustawy, minister właściwy do spraw instytucji finansowych, po zasięgnięciu opinii Komisji Nadzoru Finansowego oraz Zarządu Funduszu, określi, w drodze rozporządzenia:

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

Podstawa prawna do wydania niniejszego rozporządzenia związana jest jednocześnie z dodaniem, do nowelizowanej ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, nowego rozdziału „Tryb pozyskiwania informacji o środkach gwarantowanych. Systemy wyliczania podmiotów objętych systemem gwarantowania.”. W związku z ograniczeniem okresu wypłaty deponentom środków gwarantowanych do 20 dni roboczych zaistniała konieczność odejścia od procedury sporządzania listy deponentów w obecnym kształcie – czyli przez zarządcę lub

syndyka masy upadłościowej, na rzecz ustanowienia obowiązku tworzenia w bankach bazy klientów umożliwiającej bieżące generowanie wykazu osób uprawnionych z tytułu gwarancji wraz z wysokością należnego im świadczenia. Wygenerowane dane będą odpowiednio usystematyzowane, tzn. będą posiadać określoną strukturę.

Projekt rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie określenia wymogów dla systemów wyliczania utrzymywanych w podmiotach objętych obowiązkowym systemem gwarantowania w § 1 została powtórzona delegacja ustawowa stanowiąca wytyczne dla przedmiotowego rozporządzenia. W § 2 określono jak należy rozumieć pojęcie „system wyliczania”. Jednocześnie § 2 zawiera odwołanie do definicji systemu wyliczania zawartej w nowelizowanej ustawie, w myśl której, systemem wyliczania jest to system informatyczny podmiotu objętego systemem gwarantowania, przeznaczony do zapewnienia możliwości niezwłocznego uzyskania wszelkich danych pozwalających na identyfikację deponentów oraz wysokości należnych poszczególnym deponentom środków gwarantowanych. W § 3 projektu rozporządzenia, zostały wskazane dwa załączniki, które są integralną częścią rozporządzenia. Pierwszy z nich dotyczy kwestii zakresu i struktury danych zawartych w systemie wyliczania. Drugi z załączników określa Minimalne wymagania odnośnie systemu wyliczania. Do głównych wymogów systemu należy przede wszystkim realizacja wyłącznie funkcji określonych w Ustawie. Ponadto załącznik określa powinności i obowiązki Podmiotu obowiązującego do utrzymywania systemu wyliczania. Paragraf 4 wskazuje akt prawny, w którym zostały opisane programy i skróty informatyczne, którymi posłużono się w treści przedmiotowego rozporządzenia. Postanowienia § 5 projektu rozporządzenia, odnoszą się do kwestii danych, które są zawarte w systemie wyliczania i stanowią listę deponentów. Paragraf ten opisuje również kwestię dotyczącą postaci pliku w jakim dane powinny być zapisywane, standard kodowania pliku z danymi. W § 6 projektu rozporządzenia określono sposób oznaczania danych. Powinny być one opatrzone podpisem elektronicznym, zgodnie z ustawą o podpisie elektronicznym. Powyższy paragraf reguluje również kwestie dotyczącą osób uprawnionych do reprezentowania podmiotu oraz procedurę udostępniania dokumentów w sieci wraz z formatem w jakim dane będą udostępniane. Postanowienia § 7 projektu rozporządzenia określają tryb przekazywania danych. Przekazywanie danych będzie się odbywać za pośrednictwem portalu internetowego, na warunkach określonych w umowie zawartej między BFG a Podmiotem. Zgodnie z § 7 projekt rozporządzenia nakłada na podmiot objęty obowiązkowym systemem gwarantowania, bieżącą kontrolę systemu wyliczania, polegającą na bieżącej weryfikacji prawidłowości danych zawartych w systemie wyliczania. Paragraf 8 projektu rozporządzenia określa miejsce w którym zostanie

przeprowadzona kontrola oraz pozostałe szczegóły dotyczące kontroli. Treść § 9 projektu rozporządzenia określa szczegółowo informacje, które powinien zawierać protokół sporządzany po przeprowadzonej kontroli przez BFG.

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

Słownik, w terminologii baz danych, oznacza ustalony zestaw wartości, który może przybierać określone pole bazy danych. Słowniki, które zostały zdefiniowane zawiera załączony do rozporządzenia plik. Nie zostały one zawarte w projekcie rozporządzenia, ponieważ ich zawartość może podlegać zmianom. Zostaną one udostępnione bankom za pośrednictwem strony internetowej.

[Dane słownikowe jest to rodzaj danych, które mogą przyjmować wartości określone w słowniku.](#)

W odniesieniu do używanych w treści przedmiotowego rozporządzenia pojęć informatycznych, większość z nich występuje np. w Rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 11 października 2005 r. w sprawie minimalnych wymagań dla systemów teleinformatycznych.

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

World Wide Web Consortium, w skrócie W3C, to organizacja, która zajmuje się ustanawianiem standardów pisania i przesyłu stron [WWW](#). Publikowane przez W3C rekomendacje nie mają mocy prawnej, nakazującej ich użycie, lecz są uznanym i powszechnie stosowanym standardem.

[XSD - XML Schema Definition](#) - standard opisu definicji struktury dokumentów zapisanych w formacie XML.

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

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

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

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

Projekt rozporządzenia, stosownie do przepisu art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingskiej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, poz. 1414), zostanie udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej.

Przedmiotowy projekt rozporządzenia nie wymaga obowiązku notyfikacji.

Ocena skutków regulacji

Podmioty, na które oddziałuje akt normatywny

Projektowane rozporządzenie oddziałuje na Bankowy Fundusz Gwarancyjny oraz na banki krajowe.

Konsultacje społeczne

Projekt rozporządzenia został przygotowany przez Ministerstwo Finansów i w ramach konsultacji społecznych zostanie przekazany do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, Związku Banków Polskich, Krajowego Związku Banków Spółdzielczych.

Wpływ regulacji na sektor finansów publicznych, w tym budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego

Wejście w życie rozporządzenia nie spowoduje zmniejszenia dochodów lub zwiększenia wydatków budżetu państwa i budżetów jednostek samorządu terytorialnego.

Dodatkowe koszty związane z wdrożeniem i funkcjonowaniem systemów wyliczania będą ponosić banki, jednak ich wysokość jest trudna do oszacowania. Podobne systemy do systemów wyliczania funkcjonują już w bankach, więc ich stworzenie nie powinno wiązać się z nadmiernymi kosztami. Należy zauważyć, że na etapie procesu legislacyjnego w sprawie projektu ustawy o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym banki nie zgłosiły uwag w zakresie znacznego obciążenia kosztami.

Bankowy Fundusz Gwarancyjny zostanie obciążony dodatkowymi kosztami administracyjnymi związanymi z koniecznością kontroli danych zawartych w systemach wyliczania, prowadzonymi przez banki. Wysokość powyższych kosztów jest trudna do oszacowania. Nałożenie na Bankowy Fundusz Gwarancyjny nowych zadań nie będzie się jednak wiązać z koniecznością podnoszenia maksymalnego wskaźnika opłat dla banków, określonego w ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.

Wpływ regulacji na rynek pracy

Wejście w życie rozporządzenia nie spowoduje zmian na rynku pracy.

Wpływ regulacji na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym na funkcjonowanie przedsiębiorstw

Wejście w życie przepisów rozporządzenia nie ma wpływu na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość.

Wpływ regulacji na sytuację i rozwój regionalny

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

Źródła finansowania

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

Ocena zgodności z prawem Unii Europejskiej

Projekt jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.