

Warszawa, dnia 21 lipca 2016 r.

Poz. 1069

**ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾**

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**

Na podstawie art. 38zh ust. 9 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2014 r. poz. 1866, z późn. zm.²⁾) zarządza się, co następuje:

§ 1. Ilekroć w rozporządzeniu jest mowa o:

- 1) BFG – należy przez to rozumieć Bankowy Fundusz Gwarancyjny;
- 2) ustawie – należy przez to rozumieć ustawę z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym;
- 3) kasie – należy przez to rozumieć spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową, o której mowa w ustawie z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2013 r. poz. 1450, z późn. zm.³⁾);
- 4) Kasie Krajowej – należy przez to rozumieć Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową, o której mowa w ustawie z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych;
- 5) deponentie – należy przez to rozumieć deponenta, o którym mowa w art. 38l pkt 1 ustawy;
- 6) środkach gwarantowanych – należy przez to rozumieć środki pieniężne, o których mowa w art. 38l pkt 2 ustawy;
- 7) wierzytelności deponenta – należy przez to rozumieć środki gwarantowane, o których mowa w art. 38l pkt 2 ustawy, bez ograniczenia do wysokości kwoty, o której mowa w art. 38p ust. 1 ustawy;
- 8) obowiązkowej opłacie – należy przez to rozumieć opłatę wnoszoną w okresach kwartalnych przez kasę na rzecz BFG, na zasadach określonych w art. 13c ustawy.

§ 2. 1. Kasa Krajowa, na podstawie danych uzyskanych od kas, sporządza informacje o podstawach naliczania oraz o kwotach obowiązkowej opłaty poszczególnych kas według wzoru określonego w załączniku nr 1 do rozporządzenia.

2. Informacje są sporządzane według stanu na dzień stanowiący podstawę naliczania obowiązkowej opłaty, na koniec kwartału bezpośrednio poprzedzającego kwartał, którego opłata dotyczy.

3. Kasa Krajowa przekazuje do BFG informacje, o których mowa w ust. 1, do dnia, w którym upływa termin do wniesienia obowiązkowej opłaty, ustalony przez Radę BFG w formie uchwały.

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

²⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2015 r. poz. 978, 1166, 1513 i 1844 oraz z 2016 r. poz. 381 i 615.

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

§ 3. 1. W przypadku zmiany informacji, o których mowa w § 2 ust. 1, przekazanych za poprzednie kwartały, Kasa Krajowa jest zobowiązana do sporządzenia informacji w wersji skorygowanej według stanu na koniec kwartału, którego dotyczy zmiana, w zakresie dotyczącym wszystkich kas bez względu na to, czy dane będące podstawą sporządzenia informacji uległy zmianie.

2. Informacje, o których mowa w ust. 1, sporządzone według wzoru określonego w załączniku nr 1 do rozporządzenia, Kasa Krajowa przekazuje do BFG w terminie 14 dni po upływie kwartału, w którym dokonano zmiany informacji.

§ 4. 1. Kasa Krajowa, na podstawie danych uzyskanych od kas, sporządza informacje o wartości wierzytelności deponentów poszczególnych kas oraz o wartości środków gwarantowanych w tych kasach według wzoru określonego w załączniku nr 2 do rozporządzenia.

2. Informacje są sporządzane według stanu na koniec każdego miesiąca.

3. Informacje powinny być zgodne z danymi zawartymi w systemie wyliczania, o którym mowa w art. 381 pkt 5 ustawy.

4. Kasa Krajowa przekazuje do BFG informacje, o których mowa w ust. 1, do ostatniego dnia miesiąca następującego po zakończeniu każdego miesiąca.

§ 5. 1. Informacje, sporządzone według wzorów określonych w załącznikach nr 1 lub 2 do rozporządzenia, są przekazywane do BFG w postaci elektronicznej, za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej.

2. Informacje są przekazywane do BFG w dokumentach elektronicznych w formacie XML zgodnych ze schematem XSD, udostępnionym na stronie internetowej BFG.

3. Uwarunkowania organizacyjno-techniczne, które powinny być spełnione przy przekazywaniu informacji do BFG, oraz zasady nadawania identyfikatorów wyróżniających kasy i Kasę Krajową, a także tworzenia i nazywania dokumentów elektronicznych zawierających informacje przekazywane do BFG, określa załącznik nr 3 do rozporządzenia.

§ 6. 1. Informacje, sporządzone według wzorów określonych w załącznikach nr 1 i 2 do rozporządzenia, opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym w rozumieniu art. 3 pkt 12 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 910/2014 z dnia 23 lipca 2014 r. w sprawie identyfikacji elektronicznej i usług zaufania w odniesieniu do transakcji elektronicznych na rynku wewnętrznym oraz uchylającego dyrektywę 1999/93/WE (Dz. Urz. UE L 257 z 28.08.2014, str. 73), weryfikowanym przy pomocy ważnego kwalifikowanego certyfikatu, złożonym przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Kasy Krajowej.

2. Kasa Krajowa zgłasza do BFG w formie pisemnej imię, nazwisko, służbowy adres poczty elektronicznej oraz numer telefonu służbowego osób, o których mowa w ust. 1, według wzoru określonego w załączniku nr 4 do rozporządzenia.

§ 7. Informacje za I i II kwartał 2016 r. o podstawie naliczania oraz o wysokości wniesionej obowiązkowej opłaty, sporządzone odrębnie, na podstawie danych uzyskanych od kas, zgodnie z § 2 ust. 2 oraz ze wzorem określonym w załączniku nr 1 do rozporządzenia, Kasa Krajowa przekazuje do BFG w terminie 14 dni od dnia wejścia w życie rozporządzenia.

§ 8. 1. Kasa Krajowa sporządza po raz pierwszy informacje na podstawie danych, o których mowa w § 4, uzyskanych od kas, według stanu na dzień 31 sierpnia 2016 r., zgodnie ze wzorem określonym w załączniku nr 2 do rozporządzenia.

2. Informacje, o których mowa w § 4, za okres sprawozdawczy przypadający przed dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia, których termin przekazania mija po dniu wejścia w życie niniejszego rozporządzenia, Kasa Krajowa sporządza i przekazuje do BFG na podstawie dotychczasowych przepisów.

§ 9. Przed przekazaniem po raz pierwszy informacji, o których mowa w niniejszym rozporządzeniu, Kasa Krajowa zgłasza do BFG w formie pisemnej imię, nazwisko, służbowy adres poczty elektronicznej oraz służbowy numer telefonu kontaktowego osób, o których mowa w § 6, według wzoru określonego w załączniku nr 4 do rozporządzenia.

§ 10. Traci moc rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 2 września 2013 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. 1022).

§ 11. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 30 dni od dnia ogłoszenia.

Wyjaśnienia dotyczące sporządzania tabeli informacyjnej

1. W tytule tabeli, w nawiasie, należy wstawić datę (w formacie dd-mm-rrrr), na którą jest ustalana podstawa naliczania opłaty.
2. W pozycji: „Zmiana obowiązkowej opłaty” należy wykazać różnicę pomiędzy wartością skorygowanej obowiązkowej opłaty należnej BFG a wartością poprzednio wniesionej obowiązkowej opłaty należnej BFG.
3. Pozycję „Numer rachunku kasy” należy wypełnić w przypadku konieczności zwrotu nadpłaty opłaty obowiązkowej.
4. W pozycji „Uwagi” Kasa Krajowa może zamieścić dodatkowe informacje lub wyjaśnienia związane z przekazywanymi informacjami dotyczące poszczególnych kas. W szczególności Kasa Krajowa może przekazać wyjaśnienia w przypadku występujących różnic pomiędzy wykazaną w tabeli podstawą naliczania opłaty a danymi przekazanymi do Komisji Nadzoru Finansowego w ramach sprawozdawczości przekazywanej na podstawie rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 21 lutego 2014 r. w sprawie informacji sprawozdawczych spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej (Dz. U. poz. 248).

WZÓR

.....
 identyfikator wyróżniający Kasę Krajową

Krajowa Spółdzielcza Kasa
 Oszczędnościowo-Kredytowa

**Informacja o wartości wierzytelności deponentów oraz
 o wartości środków gwarantowanych
 w spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych
 według stanu na dzień**

Numer wiersza/ kolumny	Identyfikator wyróżniający kasę	Nazwa kasy siedziba	Przedziały kwotowe	Liczba deponentów	Wartość wierzytelności deponentów (0,00 zł)	Wartość środków gwarantowanych (0,00 zł)
				1	2	3
1		kasa 1	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:			
N		kasa N	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:			
X	X	Razem kasy	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:			

data
 sporządził
 e-mail służbowy
 tel. służbowy

**Wyjaśnienia dotyczące sporządzenia
informacji o wartości wierzytelności deponentów oraz
o wartości środków gwarantowanych w spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych**

1. Wartość wierzytelności deponentów oraz wartość środków gwarantowanych wylicza się dla wszystkich deponentów – na zasadach określonych w ustawie, w szczególności z uwzględnieniem wyłączeń, określonych w art. 381 pkt 1 i 2 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.
2. Wyliczenie wartości wierzytelności deponentów oraz wartości środków gwarantowanych należy przeprowadzić dla poszczególnych deponentów przy użyciu systemu wyliczania, o którym mowa w art. 381 pkt 5 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, zgodnie z § 4 ust. 3 rozporządzenia. Wartość środków gwarantowanych w danej kasie jest sumą wartości środków gwarantowanych, wyliczonych dla poszczególnych deponentów w tej kasie.
3. Należy wykazywać wyłącznie deponentów posiadających wierzytelności na dzień sprawozdawczy.

UWARUNKOWANIA ORGANIZACYJNO-TECHNICZNE PRZEKAZYWANIA INFORMACJI DO BFG
ORAZ ZASADY NADAWANIA IDENTYFIKATORÓW WYRÓŻNIAJĄCYCH KASĘ I KASĘ KRAJOWĄ,
TWORZENIA I NAZYWANIA DOKUMENTÓW ELEKTRONICZNYCH ZAWIERAJĄCYCH INFORMACJE
PRZEKAZYWANE DO BFG W POSTACI ELEKTRONICZNEJ

1. Identyfikatory wyróżniające kasy oraz identyfikator wyróżniający Kasę Krajową, wypełniane w załącznikach nr 1 i 2, oznaczają numer nadany przez Komisję Nadzoru Finansowego.
2. Informacje przekazywane są do BFG przez Kasę Krajową w postaci pliku w formacie XML, zgodnym ze specyfikacją XSD, udostępnioną na stronie internetowej BFG (www.bfg.pl).
3. Nazwa pliku wymienionego w pkt 2 powinna być zgodna ze wzorem:

xxxx_rrrrmm

w którym:

xxxx – stanowią oznaczenie Kasy Krajowej, przekazującej informacje, utworzone w sposób określony w pkt 1,

rrrrmm – stanowią cyfry określające odpowiednio – rok (cztery pierwsze znaki) i miesiąc (dwa kolejne znaki), w którym przypada dzień sprawozdawczy, na który stan danych finansowych był podstawą do sporządzenia informacji.

Jeżeli plik jest tworzony dla przekazania korekty informacji, nazwę pliku należy uzupełnić, dodając po części nazwy, utworzonej w powyższy sposób, znaki: „_ki”, gdzie „i” oznacza numer ponownie przekazywanej informacji.

4. Uwarunkowania organizacyjno-techniczne, które powinny być spełnione przy przesyłaniu informacji do BFG:
 - podpisanie pliku podpisem elektronicznym weryfikowanym przy pomocy kwalifikowanego certyfikatu,
 - pobranie certyfikatu BFG ze strony internetowej BFG (www.bfg.pl),
 - zaszyfrowanie kluczem publicznym BFG wiadomości pocztowej, zawierającej podpisane załączniki,
 - szyfrowanie powinno być zgodne ze standardem S/MIME.
5. W temacie wiadomości pocztowej przesyłanej do BFG, zawierającej podpisane załączniki, powinno znaleźć się oznaczenie nazwy przesyłki w poniższym brzmieniu:

nazwa pliku_Kasa Krajowa

w którym nazwa pliku jest ustalona, w zależności od rodzaju przekazywanego pliku, zgodnie z pkt 3.

WZÓR

**Lista osób
upoważnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych
Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej na potrzeby podpisywania
informacji w trybie § 6 rozporządzenia 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-kredytowych¹⁾**

1	Imię			Rodzaj zgłoszenia ²⁾ <input type="checkbox"/> zgłoszenie nowej osoby <input type="checkbox"/> wykreślenie osoby z listy <input type="checkbox"/> aktualizacja danych
	Nazwisko			
	Służbowy adres poczty elektronicznej			
	Nr telefonu służbowego			
	Sposób reprezentacji: ³⁾	<input type="checkbox"/> jednoosobowa	<input type="checkbox"/> łączna ⁴⁾ Opis sposobu wykonywania reprezentacji łącznej:	

2	Imię			Rodzaj zgłoszenia ²⁾ <input type="checkbox"/> zgłoszenie nowej osoby <input type="checkbox"/> wykreślenie osoby z listy <input type="checkbox"/> aktualizacja danych
	Nazwisko			
	Służbowy adres poczty elektronicznej			
	Nr telefonu służbowego			
	Sposób reprezentacji: ³⁾	<input type="checkbox"/> jednoosobowa	<input type="checkbox"/> łączna ⁴⁾ Opis sposobu wykonywania reprezentacji łącznej:	

.....
(miejscowość, data)

.....
(pieczęcie i podpisy osób upoważnionych do
reprezentacji Kasy Krajowej⁵⁾)

¹⁾ W przypadku zgłoszenia więcej niż 2 osób upoważnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Kasy Krajowej, należy wydrukować dodatkowy formularz i odpowiednio ponumerować strony.

²⁾ Należy wstawić znak ✓ w odpowiednie pole.

³⁾ Należy wstawić znak ✓ w odpowiednie pole wskazujące sposób reprezentacji.

⁴⁾ W przypadku reprezentacji łącznej należy opisać sposób jej wykonywania.

⁵⁾ Osoby upoważnione do reprezentacji Kasy Krajowej mogą być również osobami objętymi zgłoszeniem.