



DZIENNIK USTAW

RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ

Warszawa, dnia 9 października 2013 r.

Poz. 1198

ROZPORZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW¹⁾

z dnia 26 września 2013 r.

w sprawie wymogów dla systemów wyliczania utrzymywanych w spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych

Na podstawie art. 38zq ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2009 r. Nr 84, poz. 711, z późn. zm.²⁾) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa:

- 1) minimalne wymogi, jakie powinien spełniać system wyliczania, o którym mowa w art. 38l pkt 5 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, zwanej dalej „ustawą”;
- 2) szczegółowy zakres i strukturę danych zawartych w systemie wyliczania;
- 3) standard techniczny przygotowania i zapisu danych w systemie wyliczania, format i tryb ich przekazywania do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego;
- 4) 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. Nr 88, poz. 553, z późn. zm.³⁾);
- 5) tryb i sposób weryfikacji prawidłowości danych zawartych w systemie wyliczania.

§ 2. 1. Minimalne wymogi, jakie powinien spełniać system wyliczania, określa załącznik nr 1 do rozporządzenia.

2. Szczegółowy zakres i strukturę danych zawartych w systemie wyliczania określa załącznik nr 2 do rozporządzenia.

3. Kwoty wykazywane zgodnie z załącznikiem nr 2 do rozporządzenia są wyrażane w złotych.

§ 3. 1. Dane przygotowane w systemie wyliczania powinny być zapisywane w dokumencie elektronicznym w formacie XML w wersji 1.0. Kodowanie pliku powinno być dokonane w standardzie UTF-8.

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 18 listopada 2011 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. Nr 248, poz. 1481).

²⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2009 r. Nr 144, poz. 1176, z 2010 r. Nr 140, poz. 943 i Nr 257, poz. 1724, z 2011 r. Nr 134, poz. 781, z 2012 r. poz. 596 i 1166 oraz z 2013 r. poz. 613 i 1012.

³⁾ Zmiany 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, z 2010 r. Nr 7, poz. 46, Nr 40, poz. 227 i 229, Nr 98, poz. 625 i 626, Nr 125, poz. 842, Nr 127, poz. 857, Nr 152, poz. 1018 i 1021, Nr 182, poz. 1228, Nr 225, poz. 1474 i Nr 240, poz. 1602, z 2011 r. Nr 17, poz. 78, Nr 24, poz. 130, Nr 39, poz. 202, Nr 48, poz. 245, Nr 72, poz. 381, Nr 94, poz. 549, Nr 117, poz. 678, Nr 133, poz. 767, Nr 160, poz. 964, Nr 191, poz. 1135, Nr 217, poz. 1280, Nr 233, poz. 1381 i Nr 240, poz. 1431, z 2012 r. poz. 611 oraz z 2013 r. poz. 849, 905 i 1036.

2. Dokument elektroniczny, o którym mowa w ust. 1, powinien być zgodny ze schematem XSD, zgodnym z rekomendacją W3C: XML Schema 1.1, który Bankowy Fundusz Gwarancyjny udostępni spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej w rozumieniu ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2012 r. poz. 855, z późn. zm.⁴⁾), zwanej dalej „kasą”, w wersji elektronicznej w trybie, o którym mowa w § 4 ust. 3.

3. Wartości danych słownikowych oraz ich aktualizację Bankowy Fundusz Gwarancyjny udostępnia w wersji elektronicznej w trybie, o którym mowa w § 4 ust. 3.

§ 4. 1. Dokumenty elektroniczne zawierające dane przygotowane w systemie wyliczania powinny być opatrzone podpisem elektronicznym, weryfikowanym za pomocą ważnego kwalifikowanego certyfikatu, o którym mowa w ustawie z dnia 18 września 2001 r. o podpisie elektronicznym (Dz. U. z 2013 r. poz. 262), przez osoby uprawnione do reprezentowania kasy.

2. Podpisy osób uprawnionych, 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 ich przesyłanie kanałem wykorzystującym protokół SSL.

4. Kasa zgłasza do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego dane osób uprawnionych do reprezentowania kasy, 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.

§ 5. 1. Dane zawarte w systemie wyliczania są przekazywane do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w terminie określonym w żądaniu, o którym mowa w art. 38zo ust. 1 ustawy.

2. Przekazywanie danych następuje za pośrednictwem portalu internetowego, na warunkach określonych w umowie zawartej pomiędzy Bankowym Funduszem Gwarancyjnym a kasą.

3. W uzasadnionych przypadkach, za zgodą Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, dane mogą być przekazywane na informatycznym nośniku danych jednokrotnego zapisu.

§ 6. 1. Weryfikacja danych przekazywanych Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu w ramach kontroli, o której mowa w art. 38zo ust. 1 ustawy, jest przeprowadzana w siedzibie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

2. Weryfikacja, o której mowa w ust. 1, obejmuje dokonywaną przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny ocenę poprawności i kompletności danych niezbędnych do identyfikacji deponentów i należnych im kwot środków gwarantowanych.

3. Kasa niezwłocznie udziela Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu wyjaśnień na temat przekazanych danych.

4. Bankowy Fundusz Gwarancyjny przekazuje niezwłocznie kasie pisemną informację o wynikach przeprowadzonej weryfikacji danych.

§ 7. Weryfikacja danych w ramach kontroli, o której mowa w art. 38zn ust. 3 ustawy, jest przeprowadzana w siedzibie kasy i obejmuje w szczególności sprawdzenie poprawności:

- 1) danych zawartych w systemie wyliczania na podstawie dokumentów źródłowych znajdujących się w posiadaniu kasy;
- 2) stosowania przez kasę definicji deponenta i środków gwarantowanych, określonych w rozdziale 4c ustawy.

§ 8. 1. Z przeprowadzonej przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny weryfikacji, o której mowa w § 7, jest sporządzany protokół.

2. Protokół powinien zostać podpisany przez osoby uprawnione do reprezentowania kasy w terminie 7 dni od dnia przedstawienia go do podpisu.

§ 9. Kasa w terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji, o której mowa w § 6 ust. 4, albo od dnia podpisania protokołu, o którym mowa w § 8 ust. 1, informuje w formie pisemnej Bankowy Fundusz Gwarancyjny o podjętych działaniach mających na celu usunięcie nieprawidłowości wskazanych przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

§ 10. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 29 listopada 2013 r.

Minister Finansów: wz. *J. Cichoń*

⁴⁾ Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2012 r. poz. 1166 oraz z 2013 r. poz. 613 i 1036.

Załączniki do rozporządzenia Ministra Finansów
z dnia 26 września 2013 r. (poz. 1198)

Załącznik nr 1

MINIMALNE WYMOGI, JAKIE POWINIEN SPEŁNIAĆ SYSTEM WYLICZANIA

1. System wyliczania powinien być niezależnym logicznie modułem lub niezależną aplikacją realizującą wyłącznie funkcje określone w rozdziale 4c ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.

2. System powinien zawierać pełną dokumentację opisującą aktualnie:

- 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,
- j) dokumentację zmian wprowadzanych do systemu wyliczania,
- k) zasady tworzenia kopii zapasowych.

3. Zasilenie danymi systemu wyliczania powinno następować poprzez interfejs automatyczny.

4. Jeżeli dane zasilające system wyliczania podlegają przetwarzaniu w odniesieniu do danych źródłowych przed zasileniem systemu wyliczania, system ten powinien zawierać dokumentację opisującą te operacje w zakresie określonym w pkt 2 lit. c–e.

5. System wyliczania jest zaliczany do aplikacji krytycznych.

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES I STRUKTURA DANYCH ZAWARTYCH W SYSTEMIE WYLICZANIA

Nazwa	Opis	Typ	Wymagane ^{1) 2)}
Pakiet	Lista deponentów		
Klienci			
Klient	Zagregowany Profil Klienta (ZPK)		
ZPKID	Unikalny identyfikator klienta w ramach kasy, nadawany przez kasę	xs:string	tak
TypKlienta	Parametr przyjmuje wartości ze słownika „TypKlienta”	xs:string	tak
Miejscowosc	Miejscowość oddziału kasy właściwego dla klienta	xs:string	tak
OddzialKasy	Nazwa oddziału kasy 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	nie
	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 lub JO 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. 14 ust. 1 pkt 2 ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych	srg:money	tak
	Odsetki	Odsetki naliczone zgodnie z art. 38p 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. 38zg 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. 38zg ust. 2 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym	srg:money	tak
	KwotaUdzialu	Część kwoty wierzytelności i odsetek odpowiadająca wartości udziału klienta w rachunku wspólnym	srg:money	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	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 kasy w pakiecie ZPK	xs:int	tak
	SumaWierzytelnosci	Suma kwot wierzytelności w pakiecie ZPK	srg:money	tak

SumaOdsetekOdWierzytelnosci	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 limitu gwarancyjnego	srg:kursEuro T	tak
DataKursu	Data kursu euro użytego do obliczenia limitu gwarancyjnego	xs:date	tak
Kasaldent	Identyfikator kasy (5 cyfr)	xs:int	tak
Data	Data, na jaką sporządzane są dane w pakiecie ZPK	xs:date	tak

- 1) Pomimo oznaczenia danych jako niewymaganych kasa ma obowiązek zawrzeć je w Zagregowanym Profilu Klienta (ZPK), jeżeli dane te posiada.
- 2) W przypadku gdy kasa nie posiada danych niewymaganych, ich pole pozostaje niewypełnione.