DZIENNIK USTAW
RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ

Warszawa, dnia 25 lutego 2022 r.

Poz. 471

ROZPORZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW[1)]

z dnia 18 lutego 2022 r.

w sprawie przekazywania w formie zobowiązań do zapłaty składek wnoszonych do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego przez banki, oddziały banków zagranicznych, firmy inwestycyjne, spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe oraz Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową

Na podstawie art. 304 ust. 11 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2020 r. poz. 842, z późn. zm.[2)]) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa:

1) dodatkowe warunki, jakie powinny spełniać umowy, o których mowa w art. 304 ust. 3 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, zwanej dalej „ustawą”;

2) minimalny poziom stosunku wartości aktywów, o których mowa w art. 304 ust. 2 ustawy, do wielkości zobowiązań do zapłaty;

3) limity określające udział poszczególnych aktywów w łącznej kwocie środków odpowiadających zobowiązaniom do zapłaty;

4) szczegółowy zakres i tryb przekazywania informacji, o których mowa w art. 304 ust. 6 ustawy;

5) szczegółowy sposób wyceny aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań do zapłaty przejętych zgodnie z art. 304 ust. 3 lub 10a ustawy.

§ 2. Ilekroć w rozporządzeniu jest mowa o:

1) funduszu gwarancyjnym – rozumie się przez to fundusz gwarancyjny banków, o którym mowa w art. 272 ust. 1 ustawy, albo fundusz gwarancyjny kas, o którym mowa w art. 272 ust. 2 ustawy;

2) funduszu przymusowej restrukturyzacji – rozumie się przez to fundusz przymusowej restrukturyzacji banków, o którym mowa w art. 273 ust. 1 ustawy, albo fundusz przymusowej restrukturyzacji kas, o którym mowa w art. 273 ust. 2 ustawy;

3) kursie fixingowym – rozumie się przez to ustalaną w trakcie fixingu skarbowych papierów wartościowych cenę za 100 złotych wartości nominalnej skarbowych papierów wartościowych (cena czysta) z dokładnością do 1 grosza;

4) podmiocie deponującym – rozumie się przez to bank, bank zrzeszający, oddział banku zagranicznego, Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową, zwaną dalej „Kasą Krajową”, oraz firmę inwestycyjną deponujące aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań do zapłaty na rachunkach, o których mowa w art. 304 ust. 2 pkt 2 ustawy;

5) umowie – rozumie się przez to umowę, o której mowa w art. 304 ust. 3 ustawy, zawartą między podmiotem deponującym a Narodowym Bankiem Polskim, Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych S.A. lub spółką, której Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. przekazał wykonywanie czynności z zakresu zadań, o których mowa w art. 48 ust. 1 pkt 1–6 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2021 r. poz. 328, 355, 680, 1505, 1595 i 2140).

---

1) Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 27 października 2021 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 1947).

2) Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2021 r. poz. 680, 1177, 1535, 1598, 1666 i 2140.

§ 3. 1. Umowa zawiera postanowienia, o których mowa w art. 304 ust. 3 ustawy, oraz postanowienia dotyczące:

1) prowadzenia rachunków papierów wartościowych, o których mowa w art. 304 ust. 2 pkt 2 ustawy, odrębnie dla papierów wartościowych stanowiących pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz gwarancyjny oraz na fundusz przymusowej restrukturyzacji;

2) zasad deponowania i blokowania aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań do zapłaty, w tym związane z trybem zwiększania lub zmniejszania wielkości tych aktywów;

3) trybu odnawiania aktywów, o których mowa w pkt 2, w przypadku ich wykupu.

2. W przypadku banków zrzeszających lokujących środki pieniężne w imieniu banków spółdzielczych będących członkami zrzeszeń oraz w przypadku Kasy Krajowej lokującej środki pieniężne w imieniu spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, zwanych dalej „kasami", umowa przewiduje prowadzenie rachunków papierów wartościowych dla poszczególnych banków zrzeszających lub dla Kasy Krajowej w odniesieniu do papierów wartościowych stanowiących pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz gwarancyjny oraz na fundusz przymusowej restrukturyzacji.

§ 4. 1. Minimalny poziom stosunku wartości aktywów, o których mowa w art. 304 ust. 2 ustawy, do wielkości zobowiązań do zapłaty wynosi nie mniej niż 110%, z tym że ich wartość ustala się w następujący sposób:

1) skarbowe papiery wartościowe – według wartości ustalonej na podstawie ostatniego kursu fixingowego z danego dnia z elektronicznego rynku skarbowych papierów wartościowych organizowanego przez ministra właściwego do spraw budżetu, przy czym wartość tę ustala się bez uwzględnienia odsetek należnych; wartość skarbowych papierów wartościowych niekwotowanych na elektronicznym rynku skarbowych papierów wartościowych ustala się według wartości nominalnej;

2) bony pieniężne i obligacje emitowane przez Narodowy Bank Polski – według wartości nominalnej;

3) środki pieniężne banków spółdzielczych będących członkami zrzeszeń przechowywane na wyodrębnionych rachunkach we właściwym banku zrzeszającym – według wartości nominalnej powiększonej o odsetki;

4) środki pieniężne kas przechowywane na wyodrębnionych rachunkach w Kasie Krajowej – według wartości nominalnej powiększonej o odsetki.

2. Minimalny poziom stosunku wartości aktywów, o których mowa w art. 304 ust. 2 ustawy, do wielkości zobowiązań do zapłaty jest monitorowany codziennie przez podmioty deponujące, odrębnie dla papierów wartościowych stanowiących pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz gwarancyjny oraz na fundusz przymusowej restrukturyzacji. W przypadku banków spółdzielczych będących członkami zrzeszeń wskaźnik ten monitorują banki zrzeszające, a w przypadku kas – Kasa Krajowa, odrębnie dla papierów wartościowych stanowiących pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz gwarancyjny oraz na fundusz przymusowej restrukturyzacji.

§ 5. 1. Udział skarbowych papierów wartościowych, dla których nie było kwotowań przez okres dłuższy niż 30 dni na elektronicznym rynku skarbowych papierów wartościowych organizowanym przez ministra właściwego do spraw budżetu, nie może przekroczyć 30% łącznej kwoty zobowiązań do zapłaty.

2. Udział skarbowych papierów wartościowych kwotowanych na elektronicznym rynku skarbowych papierów wartościowych organizowanym przez ministra właściwego do spraw budżetu może stanowić 100% łącznej kwoty zobowiązań do zapłaty.

3. Udział bonów pieniężnych i obligacji emitowanych przez Narodowy Bank Polski może stanowić 100% łącznej kwoty zobowiązań do zapłaty.

§ 6. 1. Podmioty deponujące przekazują Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu, zwanemu dalej „Funduszem", informacje o wysokości zobowiązań do zapłaty zgodnie z art. 304 ust. 6 ustawy według wzoru stanowiącego:

1) załącznik nr 1 do rozporządzenia – w przypadku banków, oddziałów banków zagranicznych i firm inwestycyjnych;

2) załącznik nr 2 do rozporządzenia – w przypadku banków zrzeszających i Kasy Krajowej.

2. Podmioty deponujące przekazują do Funduszu:

1) w przypadku umów sporządzonych w postaci papierowej – odwzorowanie cyfrowe umowy opatrzone kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym albo podpisem osobistym przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych podmiotu deponującego;

2) umowy sporządzone w formie dokumentu elektronicznego.

§ 7. 1. Bank spółdzielczy będący członkiem zrzeszenia przekazuje Funduszowi informacje, o których mowa w § 6 ust. 1, za pośrednictwem banku zrzeszającego.

2. Bank spółdzielczy niebędący członkiem zrzeszenia może przekazywać Funduszowi informacje, o których mowa w § 6 ust. 1, za pośrednictwem banku zrzeszającego pod warunkiem przedstawienia Funduszowi umowy lub innego dokumentu, z którego wynika zobowiązanie banku zrzeszającego do przekazywania tych informacji, wraz z pisemnym oświadczeniem banku zrzeszającego określającym dzień, od którego taki tryb przekazywania informacji będzie stosowany. Bank zrzeszający niezwłocznie zawiadamia Fundusz o każdym przypadku wygaśnięcia jego zobowiązania do wykonywania tych czynności.

3. Kasa przekazuje Funduszowi informacje, o których mowa w § 6 ust. 1, za pośrednictwem Kasy Krajowej.

§ 8. 1. Podmioty deponujące przekazują informacje, o których mowa w § 6 ust. 1, w terminie do 3. dnia roboczego każdego miesiąca, według stanu na ostatni dzień roboczy poprzedniego miesiąca.

2. W przypadku gdy stosunek zabezpieczeń zobowiązań do zapłaty do kwoty zobowiązań wynosi mniej niż 110%, podmioty deponujące przekazują informacje, o których mowa w § 6 ust. 1, w następnym dniu roboczym.

§ 9. 1. Informacje, o których mowa w § 6 ust. 1, są przekazywane za pomocą systemu teleinformatycznego udostępnionego przez Fundusz.

2. Informacje, o których mowa w § 6 ust. 1, są przekazywane w postaci plików XML:

1) utworzonych zgodnie ze schematami XSD udostępnionymi albo wskazanymi przez Fundusz na stronie internetowej Funduszu, w stronie kodowej UTF-8 bez BOM; poszczególne elementy składające się na plik XML znajdują się w kolejnych liniach i są oddzielone znakiem końca linii;

2) opatrzonych kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym albo podpisem osobistym przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych podmiotu deponującego;

3) szyfrowanych kluczem publicznym Funduszu za pomocą certyfikatu pobranego ze strony internetowej Funduszu.

3. Umowy, o których mowa w § 6 ust. 2, są przekazywane za pomocą systemu teleinformatycznego udostępnionego przez Fundusz i szyfrowane kluczem publicznym Funduszu za pomocą certyfikatu pobranego ze strony internetowej Funduszu.

4. W przypadku braku możliwości przekazania informacji, o których mowa w § 6 ust. 1, i umów, o których mowa w § 6 ust. 2, za pomocą systemu teleinformatycznego mogą być one przekazywane na informatycznym nośniku danych jednokrotnego zapisu osobiście przez osobę upoważnioną przez podmiot deponujący albo za pośrednictwem operatora pocztowego w rozumieniu ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe (Dz. U. z 2020 r. poz. 1041 i 2320).

§ 10. W przypadku przejęcia zablokowanych aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań do zapłaty, o którym mowa w art. 304 ust. 3 lub 10a ustawy, Fundusz dokonuje wyceny przejętych papierów wartościowych zgodnie z § 4 ust. 1 pkt 1 lub 2 na dzień ich przejęcia, powiększając ją o naliczone na ten dzień odsetki i pomniejszając o 10% uzyskanej sumy.

§ 11. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.[3)]

Minister Finansów: wz. *A. Soboń*

[3)] Niniejsze rozporządzenie było poprzedzone rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 8 marca 2017 r. w sprawie przekazywania w formie zobowiązań do zapłaty składek wnoszonych do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego przez banki, oddziały banków zagranicznych, firmy inwestycyjne, spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe oraz Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową (Dz. U. poz. 514), które traci moc z dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia zgodnie z art. 45 ustawy z dnia 8 lipca 2021 r. o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 1598).

Załączniki do rozporządzenia Ministra Finansów
z dnia 18 lutego 2022 r. (poz. 471)

Załącznik nr 1

WZÓR

identyfikator wyróżniający bank / oddział banku zagranicznego / firmę inwestycyjną*
(dla banku oraz oddziału banku zagranicznego – trzycyfrowy numer nadany przez Narodowy Bank Polski,
dla firmy inwestycyjnej – numer Krajowego Rejestru Sądowego): ……

nazwa banku / oddziału banku zagranicznego / firmy inwestycyjnej*: ……

Informacja o wysokości zobowiązań do zapłaty na fundusz gwarancyjny / fundusz przymusowej restrukturyzacji*
według stanu na ..... r.

Kwota składki	Wartość zobowiązań do zapłaty (dane w złotych)	Wartość aktywów, w które ulokowano środki odpowiadające zobowiązaniom do zapłaty (dane w złotych)	Struktura aktywów wskazanych w kolumnie 3												Uwagi
			skarbowe papiery wartościowe						papiery wartościowe emitowane przez NBP						
			obligacje skarbowe			bony skarbowe			obligacje emitowane przez NBP			bony pieniężne			
			ISIN[1)]	liczba sztuk	wartość jednostkowa	ISIN	liczba sztuk	wartość jednostkowa	ISIN	liczba sztuk	wartość jednostkowa	rodzaj	liczba sztuk	wartość jednostkowa	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16

Data sporządzenia: .....

Imię, nazwisko i stanowisko osoby sporządzającej informację: .....

Służbowy adres poczty elektronicznej: .....

Numer telefonu służbowego: .....

* Niepotrzebne skreślić.

1) ISIN (International Securities Identification Number) – kod identyfikujący papier wartościowy (obligację albo bon) zgodnie ze standardem ISO 6166, nadawany przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.

Załącznik nr 2

WZÓR

identyfikator wyróżniający bank zrzeszający / Kasę Krajową*
(dla banku zrzeszającego – trzycyfrowy numer nadany przez Narodowy Bank Polski,
dla Kasy Krajowej – numer nadany przez Komisję Nadzoru Finansowego): ……

nazwa banku zrzeszającego / Kasa Krajowa*: ……

Informacja o wysokości zobowiązań do zapłaty na fundusz gwarancyjny / fundusz przymusowej restrukturyzacji*
według stanu na ..... r.

Lp.	Identyfikator banku spółdzielczego będącego członkiem zrzeszenia / niebędącego zrzeszonym bankiem spółdzielczym / kasy[1)]*	Nazwa banku spółdzielczego będącego członkiem zrzeszenia / niebędącego zrzeszonym bankiem spółdzielczym / kasy*	Wartość zobowiązań do zapłaty (dane w złotych)	Wartość aktywów, w które ulokowano środki odpowiadające zobowiązaniom do zapłaty (dane w złotych)	Struktura aktywów stanowiących pokrycie zobowiązań do zapłaty												Uwagi
					skarbowe papiery wartościowe						papiery wartościowe emitowane przez NBP						
					obligacje skarbowe			bony skarbowe			obligacje emitowane przez NBP			bony pieniężne			
					ISIN[2)]	liczba sztuk	wartość jednostkowa	ISIN	liczba sztuk	wartość jednostkowa	ISIN	liczba sztuk	wartość jednostkowa	rodzaj	liczba sztuk	wartość jednostkowa	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18

Data sporządzenia: .....

Imię, nazwisko i stanowisko osoby sporządzającej informację: .....

Służbowy adres poczty elektronicznej: .....

Numer telefonu służbowego: .....

* Niepotrzebne skreślić.

1) Identyfikatorem wyróżniającym dla banku spółdzielczego będącego członkiem zrzeszenia i dla banku niebędącego zrzeszonym bankiem spółdzielczym jest czterocyfrowy numer nadany bankowi przez Narodowy Bank Polski, a dla kasy – numer nadany przez Komisję Nadzoru Finansowego.

2) ISIN (International Securities Identification Number) – kod identyfikujący papier wartościowy (obligację albo bon) zgodnie ze standardem ISO 6166, nadawany przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.