



DZIENNIK USTAW

RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ

Warszawa, dnia 18 lipca 2024 r.

Poz. 1065

ROZPORZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW¹⁾

z dnia 10 lipca 2024 r.

w sprawie informacji dotyczących działalności banków związanej z lokatami strukturyzowanymi

Na podstawie art. 88ma ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488 oraz z 2024 r. poz. 879) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa szczegółowy zakres informacji, o których mowa w art. 88ma ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, zwanej dalej „ustawą”, formę, termin oraz sposób ich przekazywania.

§ 2. Szczegółowy zakres informacji dotyczących:

- oferowanych i zawieranych lokat strukturyzowanych określa załącznik nr 1 do rozporządzenia;
- rozpoczęcia, ograniczenia i zaprzestania prowadzenia działalności polegającej na rekomendowaniu, oferowaniu, zawieraniu lub umożliwieniu zawarcia umowy lokaty strukturyzowanej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej albo wykonywaniu tych czynności na terytorium innego państwa, zwanej dalej „działalnością związaną z lokatami strukturyzowanymi”, określa załącznik nr 2 do rozporządzenia;
- istotnego naruszenia przepisów związanych z prowadzeniem działalności związanej z lokatami strukturyzowanymi określa załącznik nr 3 do rozporządzenia.

§ 3. 1. Informacje, o których mowa w § 2:

- pkt 1 – są przekazywane w formie sprawozdania kwartalnego w terminie do 20. dnia miesiąca następującego po kwartale objętym tym sprawozdaniem;
- pkt 2 – są przekazywane w formie raportu bieżącego w terminie 3 dni roboczych od dnia wystąpienia zdarzenia określonego w § 2 pkt 2;
- pkt 3 – są przekazywane w formie raportu bieżącego w terminie 3 dni roboczych od dnia powzięcia przez bank informacji o naruszeniu.

2. W przypadku banku rozpoczynającego prowadzenie działalności związanej z lokatami strukturyzowanymi w dniu innym niż pierwszy dzień okresu sprawozdawczego informacje przekazywane w sprawozdaniu kwartalnym obejmują okres od rozpoczęcia tej działalności do końca kwartału, w którym tę działalność rozpoczęto.

§ 4. Informacje, o których mowa w § 2, są przekazywane w postaci elektronicznej za pomocą systemu teleinformatycznego udostępnionego przez Komisję Nadzoru Finansowego, w formacie danych zgodnym z formatem danych systemu teleinformatycznego udostępnionym na jej stronie internetowej.

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 18 grudnia 2023 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 2710).

§ 5. 1. Informacje, o których mowa w § 2 pkt 1, przekazuje się po raz pierwszy za kwartał roku kalendarzowego następujący po kwartale, w którym rozporządzenie weszło w życie.

2. Informacje, o których mowa w § 2 pkt 3, przekazuje się po raz pierwszy w odniesieniu do naruszeń, o których bank powziął informacje od dnia wejścia w życie rozporządzenia.

§ 6. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

Minister Finansów: *A. Domański*

Załączniki do rozporządzenia Ministra Finansów
z dnia 10 lipca 2024 r. (Dz. U. poz. 1065)

Załącznik nr 1**SZCZEGÓŁOWY ZAKRES INFORMACJI DOTYCZĄCYCH OFEROWANYCH I ZAWIERANYCH LOKAT
STRUKTURYZOWANYCH**

1. Data przekazania informacji.
2. Dane identyfikacyjne banku.
3. Nazwa własna lokaty strukturyzowanej.
4. Warunki, od jakich jest uzależniona wypłata odsetek lub świadczeń dodatkowych z lokaty strukturyzowanej albo wysokość tych odsetek lub świadczeń dodatkowych.
5. Waluta lokaty strukturyzowanej.
6. Łączna wartość środków pieniężnych wpłaconych przez klientów na daną lokatę strukturyzowaną w okresie sprawozdawczym (w PLN).
7. Łączna liczba klientów, którzy w okresie sprawozdawczym wpłacili środki pieniężne na daną lokatę strukturyzowaną, do której odnoszą się dane z pkt 6.
8. Łączna wartość zakończonych lokat strukturyzowanych w okresie sprawozdawczym (w PLN).
9. Łączna liczba klientów, których lokaty strukturyzowane, do których odnoszą się dane z pkt 8, zostały zakończone w okresie sprawozdawczym.
10. Łączna wartość zobowiązań banku wynikających z aktywnej lokaty strukturyzowanej, zgodnie ze stanem na koniec okresu sprawozdawczego (w PLN).
11. Łączna liczba klientów, którzy zawarli umowę lokaty strukturyzowanej, do której odnoszą się dane z pkt 10.

Objaśnienia:

- a) W informacjach wykazuje się dane dla lokat strukturyzowanych w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 41 ustawy.
- b) W pkt 6 i 7 wykazuje się dane jedynie dla umów lokat strukturyzowanych zawartych w okresie sprawozdawczym.
- c) W pkt 10 i 11 wykazuje się dane dla wszystkich środków pieniężnych zgromadzonych na lokatach strukturyzowanych przechowywanych przez bank zgodnie ze stanem na koniec ostatniego dnia okresu sprawozdawczego, a nie jedynie dla środków pieniężnych wpłaconych z tytułu umów lokat strukturyzowanych zawartych w okresie sprawozdawczym.
- d) W przypadku depozytów nominowanych w walutach obcych:
 - w informacjach, o których mowa w pkt 6 i 8, wykazuje się łączną wartość środków pieniężnych wpłaconych na lokatę strukturyzowaną albo wypłaconych z zakończonej lokaty strukturyzowanej w złotych, obliczoną według średniego kursu danej waluty ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego odpowiednio w dniu wpłaty na lokatę strukturyzowaną albo wypłaty z lokaty strukturyzowanej,
 - w informacji, o której mowa w pkt 10, wykazuje się wartość zobowiązań banku wynikającą z aktywnych lokat strukturyzowanych w złotych, obliczoną według średniego kursu danej waluty ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w ostatnim dniu okresu sprawozdawczego.

Załącznik nr 2

**SZCZEGÓŁOWY ZAKRES INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ROZPOCZĘCIA, OGRANICZENIA
I ZAPRZESTANIA PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI POLEGAJĄCEJ NA REKOMENDOWANIU,
OFEROWANIU, ZAWIERANIU LUB UMOŻLIWIENIU ZAWARCIA UMOWY LOKATY STRUKTURYZOWANEJ
NA TERYTORIUM RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ ALBO WYKONYWANIU TYCH CZYNNOSCI
NA TERYTORIUM INNEGO PAŃSTWA**

1. Data przekazania informacji.
2. Dane identyfikacyjne banku.
3. Data (rozpoczęcia / ograniczenia / zaprzestania wykonywania czynności z pkt 4).
4. Rodzaj czynności w ramach prowadzonej działalności związanej z lokatami strukturyzowanymi (rekomendowanie / oferowanie / zawieranie / umożliwienie zawarcia umowy lokaty strukturyzowanej).
5. Rodzaj zdarzenia dotyczącego czynności z pkt 4 (rozpoczęcie / ograniczenie / zaprzestanie).

Objaśnienia:

W przypadku gdy informacja dotyczy wykonywania czynności:

- a) o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 1 ustawy, których przedmiotem są lokaty strukturyzowane, wykazuje się tę informację jako dotyczącą oferowania lub zawierania umowy lokaty strukturyzowanej,
- b) o której mowa w art. 5 ust. 2 pkt 11 ustawy, wykazuje się tę informację jako dotyczącą umożliwienia zawarcia umowy lokaty strukturyzowanej,
- c) o której mowa w art. 5 ust. 2 pkt 12 ustawy, wykazuje się tę informację jako dotyczącą rekomendowania zawarcia umowy lokaty strukturyzowanej.

Załącznik nr 3

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ISTOTNEGO NARUSZENIA PRZEPISÓW
ZWIĄZANYCH Z PROWADZENIEM DZIAŁALNOŚCI ZWIĄZANEJ
Z LOKATAMI STRUKTURYZOWANYMI

1. Data przekazania informacji.
2. Dane identyfikacyjne banku.
3. Data naruszenia przepisów.
4. Wskazanie naruszenia przepisów.