



DZIENNIK USTAW

RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ

Warszawa, dnia 4 września 2013 r.

Poz. 1022

ROZPORZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW¹⁾

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

Na podstawie art. 38zh ust. 9 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. Ilekroć w rozporządzeniu jest mowa o:

- 1) Funduszu – należy przez to rozumieć Bankowy Fundusz Gwarancyjny;
- 2) Komisji – należy przez to rozumieć Komisję Nadzoru Finansowego;
- 3) ustawie – należy przez to rozumieć ustawę z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym;
- 4) ustawie o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych – należy przez to rozumieć ustawę z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2012 r. poz. 855 i 1166 oraz z 2013 r. poz. 613);
- 5) kasie – należy przez to rozumieć spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową, w rozumieniu ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych;
- 6) Kasie Krajowej – należy przez to rozumieć Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową, o której mowa w ustawie o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych;
- 7) deponencie – należy przez to rozumieć podmiot, o którym mowa w art. 38l pkt 1 ustawy;
- 8) 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;
- 9) środkach gwarantowanych przez Fundusz – należy przez to rozumieć środki gwarantowane, o których mowa w art. 38l pkt 2 ustawy.

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

2. Informacje sporządzane są według stanu na dzień stanowiący podstawę obliczania obowiązkowej opłaty rocznej, ustalony uchwałą Rady Funduszu.

3. Kasa Krajowa przekazuje do Funduszu informacje bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż do dnia, w którym upływa termin do wniesienia obowiązkowej opłaty rocznej, ustalony uchwałą Rady Funduszu.

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. 1. Po zatwierdzeniu przez walne zgromadzenia rocznych sprawozdań finansowych kas Kasa Krajowa sporządza i przekazuje informacje określone w § 2 ust. 1 dotyczące tych kas, bez względu na to, czy dane będące podstawą sporządzenia informacji określonych w § 2 ust. 1 uległy zmianie po przekazaniu informacji do Funduszu – w terminie 15 dni od dnia uzyskania informacji o tych kasach, nie później jednak niż do dnia 31 lipca każdego roku.

2. W przypadku gdy dzień, o którym mowa w § 2 ust. 2, nie jest ostatnim dniem roku obrotowego kasy, informację, o której mowa w § 2 ust. 1, również w wersji po zatwierdzeniu przez walne zgromadzenie rocznego sprawozdania finansowego kasy, Kasa Krajowa sporządza i przekazuje do Funduszu, w zakresie dotyczącym tej kasy – bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego kasy przez walne zgromadzenie.

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

2. Informacje sporządzane są 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 Funduszu informacje bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż do ostatniego dnia miesiąca następującego po zakończeniu okresu sprawozdawczego.

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

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

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

§ 6. 1. Informacje, sporządzone według wzorów określonych w załącznikach nr 1 i 2 do rozporządzenia, opatruje się bezpiecznym podpisem elektronicznym w rozumieniu ustawy z dnia 18 września 2001 r. o podpisie elektronicznym (Dz. U. z 2013 r. poz. 262), 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 Funduszu w formie pisemnej imię, nazwisko, służbowy adres poczty elektronicznej oraz służbowy numer telefonu kontaktowego osób, o których mowa w ust. 1.

§ 7. 1. W przypadku obowiązkowej opłaty rocznej za 2013 r. Kasa Krajowa, na podstawie danych uzyskanych od kas, sporządza informację o podstawach obliczania oraz o kwotach obowiązkowej opłaty rocznej poszczególnych kas zgodnie ze wzorem określonym w załączniku nr 1 do rozporządzenia według stanu na dzień 30 czerwca 2013 r.

2. Kasa Krajowa przekazuje informację, o której mowa w ust. 1, do Funduszu bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż do dnia, w którym upływa termin do wniesienia obowiązkowej opłaty rocznej.

§ 8. 1. Do dnia 28 listopada 2013 r. Kasa Krajowa, na podstawie danych uzyskanych od kas, sporządza informacje o wartości wierzytelności podmiotów wskazanych w art. 11 ust. 4 ustawy z dnia 19 kwietnia 2013 r. o zmianie ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 613), z zastrzeżeniem art. 11 ust. 5 i 6 tej ustawy, oraz o wartości maksymalnej kwoty gwarancji wyliczanej na potrzeby udzielenia pomocy lub wsparcia, o której mowa w art. 11 ust. 4 tej ustawy, według wzoru określonego w załączniku nr 4 do rozporządzenia.

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

3. Kasa Krajowa przekazuje do Funduszu informacje, o których mowa w ust. 1, bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż do ostatniego dnia miesiąca następującego po zakończeniu okresu sprawozdawczego. Informacje, o których mowa w ust. 1, za miesiąc październik 2013 r., sporządzone według stanu na dzień 31 października 2013 r., Kasa Krajowa przekazuje do Funduszu najpóźniej do dnia 30 listopada 2013 r.

4. Przepisy § 5 i § 6 stosuje się odpowiednio.

§ 9. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 7 dni od dnia ogłoszenia, z wyjątkiem § 1 pkt 7–9 i § 4, które wchodzi w życie z dniem 29 listopada 2013 r.

Załączniki do rozporządzenia Ministra Finansów
z dnia 2 września 2013 r. (poz. 1022)

Załącznik nr 1

WZÓR

.....

identyfikator wyróżniający Kasę Krajową

Krajowa Spółdzielcza Kasa
Oszczędnościowo-Kredytowa

**Informacja o podstawach obliczania oraz o kwotach obowiązkowej opłaty rocznej
spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych – za rok wg stanu na**

(.....)

| Numer wiersza/kolumny | Identyfikator wyróżniającej kasę | Nazwa kasy siedziba | Podstawa obliczania opłaty rocznej | | | Stawka opłaty rocznej zgodnie z uchwałą Rady Funduszu (w %) | Opłata roczna należna Funduszowi (kolumna 1 x kolumna 4) (0,00 zł) | Zmiana opłaty rocznej w stosunku do wniesionej opłaty rocznej (0,00 zł) | Numer rachunku kasy | Uwagi | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|----------------------------------|---------------------|---|---------------------------|--|---|--|---|---------------------|-------|---|---|---|---|---|---|---|---|--|--|--|--|
| | | | wartość łącznie (kolumna 2 + kolumna 3) (0,00 zł) | wartość aktywów (0,00 zł) | wartość zobowiązań pozabilansowych (0,00 zł) | | | | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | | | | |
| I | | kasa I | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| N | | kasa N | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| X | X | Razem kasy | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

data
sporządził
e-mail
tel.

Wyjaśnienia dotyczące sporządzania informacji

1. W tytule tabeli, w nawiasie, należy wstawić odpowiednią informację co do obowiązkowej opłaty rocznej wniesionej zgodnie z § 2 rozporządzenia bądź skorygowanej zgodnie z § 3 rozporządzenia, w brzmieniu: „*wniesionej*” lub „*skorygowanej*”. W przypadku opłaty rocznej za 2013 r. należy wstawić w nawiasie informację w brzmieniu: „*wniesionej*”.
2. W pozycji: „*Zmiana opłaty rocznej w stosunku do wniesionej opłaty rocznej*” należy wykazać różnicę pomiędzy wartością skorygowanej należnej opłaty rocznej przekazywanej przez kasę do Funduszu a wartością już wniesionej do Funduszu opłaty rocznej.
3. Pozycję „*Numer rachunku kasy*” należy wypełnić w przypadku konieczności zwrotu nadpłaty opłaty rocznej.
4. W pozycji „*Uwagi*” Kasa Krajowa może zamieścić dodatkowe informacje lub wyjaśnienia związane z przekazywanymi informacjami dotyczące poszczególnych kas, w tym w szczególności o dacie końca roku obrotowego kasy, gdy koniec roku obrotowego nie pokrywa się z końcem roku kalendarzowego.

WZÓR

.....
 identyfikator wyróżniający Kasę Krajową

Krajowa Spółdzielcza Kasa
 Oszczędnościowo-Kredytowa

**Informacja o wartości wierzytelności deponentów oraz
 o wartości środków gwarantowanych przez Fundusz
 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 przez Fundusz (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

tel.

Wyjaśnienia dotyczące sporządzania informacji w zakresie sposobu wyliczania wartości wierzytelności deponentów oraz środków gwarantowanych przez Fundusz

1. Wartość wierzytelności deponentów oraz wartość środków gwarantowanych przez Fundusz wylicza się dla wszystkich deponentów - w rozumieniu ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2009 r. Nr 84, poz. 711, z późn. zm.), z uwzględnieniem wyłączeń podmiotowych, określonych w art. 381 pkt 1 tej ustawy.
2. Wyliczenie wartości wierzytelności deponentów oraz wartości środków gwarantowanych przez Fundusz 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 przez Fundusz w danej kasie jest sumą wartości środków gwarantowanych przez Fundusz, wyliczonych dla poszczególnych deponentów w tej kasie.
3. Należy wykazywać wyłącznie deponentów posiadających wierzytelności na dzień sprawozdawczy.

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

1. Identyfikatory wyróżniające kasy oraz identyfikator wyróżniający Kasę Krajową, wypełniane w załącznikach nr 1 i 2 oraz 4, oznaczają numer nadany przez Komisję.
2. Informacje przekazywane są do Funduszu przez Kasę Krajową w postaci pliku w formacie XML, zgodnym ze specyfikacją XSD, udostępnioną na stronie internetowej Funduszu (www.bfg.pl).
3. Nazwa pliku wymienionego w pkt 2 powinna być zgodna ze wzorem:
 - a) jeśli plik zawiera informacje określone w załączniku nr 1:

xxxxx_rrrrmm_1 lub xxxxx_rrrrmm_2:

w którym:

xxxxx – 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.

1 – oznacza informacje przekazane zgodnie z § 2 ust. 1 rozporządzenia,

2 – oznacza informacje przekazane zgodnie z § 3 ust. 1 i 2 rozporządzenia (informacje skorygowane).

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

- b) jeśli plik zawiera informacje określone w załącznikach nr 2 i 4:

xxxxx_rrrrmm:

w którym:

xxxxx – 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 kończący okres sprawozdawczy.

Jeżeli plik tworzony jest dla ponownego przekazania tej samej 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 Funduszu:
 - podpisanie pliku podpisem elektronicznym weryfikowanym przy pomocy kwalifikowanego certyfikatu,

- pobranie certyfikatu Funduszu ze strony internetowej Funduszu (www.bfg.pl),
 - zaszyfrowanie kluczem publicznym Funduszu wiadomości pocztowej, zawierającej podpisane załączniki,
 - szyfrowanie powinno być zgodne ze standardem S/MIME.
5. W temacie wiadomości pocztowej przesyłanej do Funduszu, 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

.....
 identyfikator wyróżniający Kasę Krajową

Krajowa Spółdzielcza Kasa
 Oszczędnościowo-Kredytowa

**Informacja o wartości wierzytelności podmiotów, o których mowa w § 8 ust. 1 rozporządzenia,
 oraz o maksymalnej kwocie gwarancji
 w spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych
 według stanu na dzień**

| Numer wiersza/ kolumny | Identyfikator wyróżniający kasę | Nazwa kasy siedziba | Przedziały kwotowe | Liczba podmiotów, o których mowa w § 8 ust. 1 | Wartość wierzytelności podmiotów, o których mowa w § 8 ust. 1 (0,00 zł) | Maksymalna kwota gwarancji (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

tel.

Wyjaśnienia dotyczące sporządzania informacji w zakresie sposobu wyliczania wierzitelności podmiotów, o których mowa w § 8 ust. 1 rozporządzenia, oraz maksymalnej kwoty gwarancji

1. Wartość wierzitelności podmiotów, o których mowa w § 8 ust. 1 rozporządzenia, wylicza się dla wszystkich podmiotów wskazanych w art. 11 ust. 4 ustawy z dnia 19 kwietnia 2013 r. o zmianie ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2013 r. poz. 613), z uwzględnieniem wyłączeń podmiotowych, określonych w art. 11 ust. 5 tej ustawy i bez uwzględniania limitu 100 000 euro, o którym mowa w art. 11 ust. 6 tej ustawy.
2. Maksymalna kwota gwarancji jest sumą wartości wierzitelności podmiotów, o których mowa w § 8 ust. 1 rozporządzenia, z uwzględnieniem wyłączeń podmiotowych, określonych w art. 11 ust. 5 ustawy z dnia 19 kwietnia 2013 r. o zmianie ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych oraz niektórych innych ustaw oraz z uwzględnieniem limitu 100 000 euro, o którym mowa w art. 11 ust. 6 tej ustawy.
3. Należy wykazywać wyłącznie podmioty, o których mowa w § 8 ust. 1 rozporządzenia, posiadające wierzitelności na dzień sprawozdawczy.