

ROZPORZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW¹⁾

z dnia 27 stycznia 2011 r.

w sprawie wymogów dla systemów wyliczania utrzymywanych w podmiotach objętych obowiązkowym systemem gwarantowania

Na podstawie art. 38j ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2009 r. Nr 84, poz. 711 i Nr 144, poz. 1176 oraz z 2010 r. Nr 140, poz. 943 i Nr 257, poz. 1724) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa:

- 1) minimalne wymogi, jakie powinien spełniać system wyliczania, o którym mowa w art. 2 pkt 12 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.²⁾);
- 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.

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej — instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 16 listopada 2007 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. Nr 216, poz. 1592).

²⁾ 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 oraz z 2011 r. Nr 17, poz. 78 i Nr 24, poz. 130.

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

§ 3. 1. Dane przygotowane w systemie wyliczania powinny być zapisywane w postaci pliku XML w wersji 1.0 zgodnej z rekomendacją W3C (<http://www.w3.org/TR/REC-xml/>). Kodowanie pliku powinno być dokonane w standardzie UTF-8.

2. Struktura i zawartość pliku XML powinna być zgodna ze schematem XSD (rekomendacja W3C: XML Schema 1.1 <http://www.w3.org/XML/Schema>), który Bankowy Fundusz Gwarancyjny udostępni podmiotowi objętemu obowiązkowym systemem gwarantowania, zwanemu dalej „podmiotem”, w wersji elektronicznej w trybie, o którym mowa w § 4 ust. 3.

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

§ 4. 1. Pliki XML 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. Nr 130, poz. 1450, z późn. zm.³⁾), przez osoby uprawnione do reprezentowania podmiotu.

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 przesyłanie plików kanałem wykorzystującym protokół SSL.

4. Podmiot zgłasza do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego dane osób uprawnionych do reprezentowania podmiotu, 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.

³⁾ Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2002 r. Nr 153, poz. 1271, z 2003 r. Nr 124, poz. 1152 i Nr 217, poz. 2125, z 2004 r. Nr 96, poz. 959, z 2005 r. Nr 64, poz. 565, z 2006 r. Nr 145, poz. 1050, z 2009 r. Nr 18, poz. 97 oraz z 2010 r. Nr 40, poz. 230 i Nr 182, poz. 1228.

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

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

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. 38h 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. Podmiot jest zobowiązany do niezwłocznego udzielania Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu wyjaśnień na temat przekazanych danych.

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

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

1) danych zawartych w systemie wyliczania na podstawie dokumentów źródłowych znajdujących się w posiadaniu podmiotu;

2) stosowania przez podmiot definicji deponenta i środków gwarantowanych, określonych w ustawie.

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

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

§ 9. Podmiot w terminie 14 dni od 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 po upływie 3 dni od dnia ogłoszenia.

Minister Finansów: w z. *L. Kotecki*

Załączniki do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 27 stycznia 2011 r. (poz. 132)

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 ustawie z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.

2. System powinien zawierać pełną dokumentację opisującą aktualne:

- 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 powinien zawierać dokumentację opisującą te operacje w zakresie określonym w pkt 2 lit. c–e.

5. System wyliczania jest zaliczany do aplikacji krytycznych.

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 banku nadawany przez bank	xs:string	tak
TypKlienta	Parametr przyjmuje wartości ze słownika „TypKlienta”.	xs:string	tak
Miejscowosc	Miejscowość oddziału banku właściwego dla klienta	xs:string	tak
OddzialBanku	Nazwa oddziału banku 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 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. 56 ust. 1 ustawy - Prawo bankowe	srg:money	tak
WypłataIKE	Spełnienie przesłanki art. 34 ust. 1 ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych. Tak=1; nie=0	xs:boolean	tak
Odsetki	Odsetki naliczone zgodnie z art. 23 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. 26s 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. 26s 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, w tym:	srg:money	tak
KwotaIKE	Kwota środków gwarantowanych z tytułu indywidualnych kont emerytalnych obliczona zgodnie z przepisami ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, w szczególności z art. 26d ust. 2 ustawy o Bankowy Funduszu Gwarancyjnym	srg:money	tak

		KwotaPOW	Kwota środków gwarantowanych z tytułu rachunków powierniczych obliczona zgodnie z przepisami ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, w szczególności z art. 26d ust. 2 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 banku 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
	BankIdent		Identyfikator banku (3 lub 4 cyfry)	xs:int	tak
	Data		Data, na jaką sporządzane są dane w pakiecie ZPK	xs:date	tak

1) Pomimo oznaczenia danych jako niewymaganych bank ma obowiązek zawrzeć je w Zagregowanym Profilu Klienta (ZPK), jeśli dane te posiada.

2) W przypadku gdy bank nie posiada danych niewymagalnych, ich pole pozostaje niewypełnione.