

Warszawa, 26 września 2023 r.

**Wyjaśnienie dotyczące wykazywania w systemie wyliczania rachunków powierniczych prowadzonych przez spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe na rzecz członków
(stan prawny od 26 września 2023 r.)**

W związku ze zmianą przepisów ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. *o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych* (Dz. U. z 2023 r. poz. 1278, z późn. zm.), dokonaną na podstawie art. 37 ustawy z dnia 7 lipca 2023 r. *o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym* (Dz. U. poz. 1843), z dniem wejścia w życie ww. ustawy, tj. 26 września 2023 r., spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe („kasy”) uzyskały prawo do prowadzenia rachunków powierniczych na rzecz swoich członków.

W konsekwencji powyższej zmiany w zakresie działalności kas, jak również zmiany brzmienia przepisu art. 18 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. *o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji* (Dz. U. z 2022 r. poz. 2253, z późn. zm.) („ustawa o BFG”), rozszerzony został (o środki zgromadzone na rachunkach powierniczych) katalog gromadzonych w kasach środków, które są objęte ochroną gwarancyjną.

W celu wyodrębnienia w systemie wyliczania nowego rodzaju rachunków, jakie mogą być prowadzone przez kasę, Bankowy Fundusz Gwarancyjny planuje docelowo aktualizację wartości danych słownikowych, o których mowa w § 3 ust. 3 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 26 września 2016 r. *w sprawie wymogów dla systemów wyliczania utrzymywanych w podmiotach objętych systemem gwarantowania* (Dz. U. poz. 1642) („rozporządzenie Ministra Finansów z 26.09.2016 r.”), poprzez rozszerzenie wartości danych słownikowych dla typu danych „StatusWierzytelnosci” o odrębną wartość dla tych rachunków, tj. „G1-POW”.

Wskazujemy również, że w związku z trwającym procesem legislacyjnym nowelizacji rozporządzenia Ministra Finansów z 26.09.2016 r., jego treść ulegnie zmianie, co z kolei może spowodować, konieczność szerszej aktualizacji obecnie obowiązujących wartości danych słownikowych i schematu pliku XML z listą klientów. Wobec tych faktów Bankowy Fundusz Gwarancyjny planuje dokonanie aktualizacji wartości danych słownikowych wynikającej ze zmiany ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych oraz udostępnienie tej aktualizacji podmiotom objętym systemem gwarantowania (ze wskazaniem terminu na jej wdrożenie) niezwłocznie po publikacji zmian ww. rozporządzenia.

Do momentu aktualizacji obecnie obowiązujących wartości danych słownikowych, dla rachunku powierniczego prowadzonego przez kasę należy przypisywać wartość „G1” ze słownika wartości dla typu danych „StatusWierzytelnosci”. W przypadku takiej wierzytelności, w polu „Uwagi” należy dodatkowo umieścić informację „POW”.

Wyjaśniamy, iż zgodnie z art. 26 ust. 2 ustawy o BFG, w przypadku prowadzenia przez podmiot objęty systemem gwarantowania rachunku powierniczego, deponentem jest każdy z powierzających w granicach wynikających z ich udziału w kwocie zgromadzonej na rachunku, a w granicach pozostałej kwoty deponentem jest powiernik. Powyższe oznacza, że w systemie wyliczania kasy, jako klienci powinni być wykazywani wszyscy powierzający.