

Wyjaśnienia w związku z obowiązującą od 24.08.2024 r. zmianą treści opisu pola „Data” wprowadzoną rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 20 lutego 2024 r. zmieniającym rozporządzenie w sprawie wymogów dla systemów wyliczania utrzymywanych w podmiotach objętych systemem gwarantowania (Dz. U. poz. 250) (stan prawny od 24.08.2024 r.)

Zgodnie ze zmienioną treścią opisu pola „Data” w załącznikach nr 1 i 2 do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 20 lutego 2024 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie wymogów dla systemów wyliczania utrzymywanych w podmiotach objętych systemem gwarantowania (Dz. U. poz. 250) („rozporządzenie zmieniające”), od daty wejścia w życie ww. rozporządzenia (tj. 24 sierpnia 2024 r.), w przypadku sporządzenia pakietu ZPK na potrzeby kontroli realizowanej na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego („Fundusz”) w trybie art. 32 ust. 1 albo art. 42 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2024 r. poz. 487) („ustawa o BFG”) pakiet ZPK powinien zawierać dane według stanu na początek dnia wskazanego przez Fundusz w piśmie wzywającym do przekazania danych do kontroli w trybie art. 32 ust. 1 ustawy o BFG lub dnia spełnienia warunku gwarancji, co odpowiadać będzie stanowi danych zawartych w systemie wyliczania na koniec dnia poprzedzającego datę wskazaną przez Fundusz lub dzień spełnienia warunku gwarancji. Przy czym do wyliczenia limitu gwarancyjnego należy przyjąć średni kurs euro z dnia odpowiednio wskazanego przez Fundusz lub spełnienia warunku gwarancji.

Przykładowo, od dnia wejścia w życie rozporządzenia zmieniającego, przekazywany do Funduszu – w trybie art. 32 ust. 1 albo art. 41 i 42 ustawy o BFG – pakiet ZPK sporządzony na dzień np. 30.10.2024 r., de facto powinien zawierać dane odpowiadające stanowi danych na początek tego dnia, co powinno być równoznaczne z końcem dnia 29.10.2024 r., natomiast w polach „Data” i „DataKursu” powinien zostać wskazany w tym pakiecie dzień 30.10.2024 r. i w polu „Kurs” (kurs zastosowany do wyliczenia limitu gwarancyjnego) wartość kursu euro z 30.10.2024 r.

Dane dot. środków gwarantowanych raportowane zgodnie z załącznikami nr 1 i 2 do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 9 lipca 2019 r. w sprawie szczegółowego zakresu, trybu i terminów przekazywania Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu informacji innych niż przekazywane do Narodowego Banku Polskiego i do Komisji Nadzoru Finansowego, niezbędnych do wykonywania zadań Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (Dz. U. poz. 1299, z późn. zm.) („rozporządzenie z dnia 9 lipca 2019 r.”) powinny być **przekazywane na dotychczasowych zasadach**, tj. wg stanu na koniec dnia sprawozdawczego, z zastosowaniem średniego kursu NBP z tego samego dnia do wyliczenia wartości w złotych 100 tys. euro.

Ww. raporty prezentujące informacje o wartości środków objętych ochroną gwarancyjną oraz o wartości środków gwarantowanych i pakiet ZPK generowany z systemu wyliczania, są

przekazywane Funduszowi w różnych celach (odpowiednio: sprawozdawczych oraz kontroli danych/kontroli sporządzania listy deponentów) i ze względu na określone wymagania nie muszą prezentować tożsamy danych. W związku z powyższym dane w ww. raportach i dane w pakiecie ZPK, prezentowane wg stanu na ten sam dzień, mogą wyrażać różne wartości środków objętych ochroną gwarancyjną i środków gwarantowanych, ponieważ pierwszy z nich powinien przedstawiać dane wg stanu na koniec dnia, zaś drugi – na początek tego dnia.

W przypadku przekazywania do Funduszu – na potrzeby kontroli prawidłowości danych albo kontroli sporządzania listy deponentów – pakietu ZPK, którego data przypadałaby na dzień będący dniem wolnym od pracy (w praktyce jest to sytuacja mało prawdopodobna), do obliczenia limitu gwarancyjnego – tak jak dotychczas – powinien zostać zastosowany kurs euro z tego samego dnia, co w takim przypadku de facto oznacza kurs euro ogłoszony przez NBP w ostatnim dniu roboczym.

W związku z rozporządzeniem zmieniającym **nie uległy zmianie** warunki dla parametru „RachunekNieaktywny”. W przypadku pakietu ZPK dwa lata odnoszą się do okresu „(...) przed dniem, na początek którego są sporządzane dane w pakiecie ZPK (...)” – zgodnie z opisem do parametru „RachunekNieaktywny” wprowadzonym rozporządzeniem zmieniającym. Zatem, jeśli dane sporządzane będą np. wg stanu na 31.10.2024 r. (tj. na początek dnia 31.10.2024 r.), jako nieaktywne należy traktować rachunki, na których ostatnia operacja finansowa, inna niż dopisanie odsetek lub pobranie prowizji lub opłat, miała miejsce 30.10.2022 r. lub wcześniej (tj. wartość parametru „DataOstatniejOperacji” < „2022-10-31”). Analogicznie, na potrzeby sporządzania raportu określonego w załączniku nr 1 do rozporządzenia z dnia 9 lipca 2019 r. wg stanu na 31.10.2024 r. (tj. na koniec dnia 31.10.2024 r.) jako nieaktywne należy traktować rachunki, na których ostatnia operacja finansowa, inna niż dopisanie odsetek lub pobranie prowizji lub opłat, miała miejsce 30.10.2022 r. lub wcześniej (tj. wartość parametru „DataOstatniejOperacji” < „2022-10-31”).

Ponadto Bankowy Fundusz Gwarancyjny zwraca uwagę, że informacje pomocne przy analizie parametru „RachunekNieaktywny” i innych zagadnień wynikających ze zmian wprowadzonych rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 20 lutego 2024 r. zmieniającym rozporządzenie w sprawie wymogów dla systemów wyliczania utrzymywanych w podmiotach objętych systemem gwarantowania znajdują się w **Objaśnieniach do Zagregowanego Profilu Klienta banku lub oddziału banku zagranicznego (stan prawny od 24.08.2024 r.)** zamieszczonych na stronie internetowej Funduszu.

Jednocześnie wyjaśniamy, że przedstawione stanowisko ma charakter informacyjny, gdyż Bankowy Fundusz Gwarancyjny nie jest upoważniony do dokonywania wiążącej wykładni przepisów prawa powszechnego, nawet wówczas, gdy przepisy te związane są z działalnością Bankowego Funduszu Gwarancyjnego lub są stosowane przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny.