



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.

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.

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.