

Załącznik nr 3 do aneksu do porozumienia pomiędzy PIBR i ZBP z dnia 12 grudnia 2022 r.

Instrukcja przygotowania potwierdzenia bankowego:

- Rekomendowane jest, aby pismo Klienta z prośbą o potwierdzenie i przygotowane przez Bank potwierdzenie było podpisywane elektronicznie, jak również wymiana korespondencji była dokonana drogą elektroniczną ze wskazaniem numeru REGON Klienta, którego korespondencja dotyczy.
 - Odpowiedzi na wniosek o potwierdzenie prosimy kierować bezpośrednio do wskazanej osoby kontaktowej w firmie audytorskiej.
 - Odpowiedź musi zawierać odpowiedzi na wszystkie pytania z wniosku. Jeśli jakieś produkty/instrumenty nie występują, należy podać taką informację jako: nie występuje/nie dotyczy lub **potwierdzić**, iż nie występują kwestie, inne niż przedstawione w potwierdzeniu, czyli inne poza tymi, o których mowa w zapytaniu.
 - Bank udziela informacji na podstawie swojej ewidencji według stanu na dzień wskazany w zapytaniu od firmy audytorskiej.
 - W przypadku, gdy wniosek o potwierdzenie jest podpisany przez podmiot zarządzający (reprezentujący) jednostką podlegającą badaniu instrukcję stosuje się odpowiednio. Docelowo zostanie wypracowany proces dedykowany potwierdzeniom depozytariuszy.
- I. W odpowiedzi na pytanie I. należy podać stan (saldo) wszystkich rachunków wnioskodawcy (podmiotu badanego), stanowiące zobowiązanie banku lub aktywa (lit. b) podmiotu badanego na wskazany we wniosku dzień bilansowy (zwykle koniec okresu obrotowego, za które podmiot badany sporządza sprawozdanie finansowe), a także:
- a) w podpunkcie a) należy wskazać wartość środków na rachunkach, na których ustanowiono blokadę, zastaw lub inne zabezpieczenie finansowe;
 - b) w podpunkcie b) należy podać stan (saldo) nieautoryzowanego debetu (bezumownego przekroczenia stanu konta), czyli wartości salda wymagalnego stanowiącego należność banku, a zobowiązanie wnioskodawcy z tytułu nieautoryzowanego debetu.
- II. W odpowiedzi na pytanie II. należy podać stany (salda) wszystkich depozytów i rachunków lokat terminowych. Należy wskazać kwotę lokaty oraz warunki takie, jak datę początku i zapadalności depozytu lub rachunku lokaty terminowej.
- III. W odpowiedzi na pytanie III. należy podać salda/stany/kapitały wszelkich umów o charakterze kredytu/pożyczki, linii kredytowej, czyli produktów stanowiących aktywa (należności banku) i zobowiązania badanego podmiotu względem banku, końcowym terminie spłaty kredytu, a także dostępne numery referencyjne lub opisy ułatwiające identyfikację przez podmiot badający sprawozdanie finansowe umowy stanowiącej podstawę tych sald. Należy również podać informację o przyznanych limitach kredytowych i kwocie wykorzystania tego limitu.
- IV. W odpowiedzi na pytanie IV. należy podać informacje o stanie w ujęciu ilościowym wszystkich instrumentów, takich jak: tytuły uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania, instrumenty rynku pieniężnego oraz papiery wartościowe zdeponowane i zapisane na rachunku papierów wartościowych lub innych odpowiednich rejestrach, ze wskazaniem:
- a) danych pozwalających na identyfikację emitenta potwierdzanego instrumentu, rodzaj instrumentu oraz numer ISIN, jeśli został nadany;
 - b) ilości tych z nich, na których ustanowiono blokadę, zastaw lub inne zabezpieczenie finansowe.
- V. W odpowiedzi na pytanie V. należy:
- a) wymienić wszystkie instrumenty pochodne zapisane w banku na rachunku/koncie derywatów lub w ramach innej odpowiedniej ewidencji, a w tym wskazanie ilości instrumentów pochodnych w podziale na ich rodzaje, wartości kwot bazowych (nominałów) w walucie kontraktu (instrumentu) ze wskazaniem waluty i ewentualnie, na zasadzie dobrowolności wycenę banku instrumentów pochodnych na rachunku derywatów badanego podmiotu;

3. Instrukcja przygotowania potwierdzenia bankowego

- b) podać salda wszystkich depozytów zabezpieczających, kaucji, rachunków zabezpieczających stanowiących zabezpieczenie rozliczenia transakcji na instrumentach pochodnych;
 - c) wskazać salda należności banku z tytułu transakcji kupna przez bank przy zobowiązaniu się do odsprzedaży (Buy-sell-back/BSB, reverse repo) wnioskodawcy (podmiotowi badanemu), w tym ilość i rodzaj instrumentów stanowiących przedmiot transakcji, daty początku i końca transakcji; chodzi tu o transakcje traktowane jako pożyczki pieniężne pod zastaw tychże instrumentów (bank udziela pożyczki wnioskodawcy);
 - d) wskazać salda zobowiązań banku z tytułu transakcji sprzedaży przez bank ze zobowiązaniem do odkupu od wnioskodawcy (podmiotu badanego) (Sell-buy-back, SBB, repo), w tym ilość i rodzaj instrumentów stanowiących przedmiot transakcji, daty początku i końca transakcji; chodzi tu o transakcje traktowane jako pożyczki pieniężne pod zastaw tychże instrumentów (bank otrzymuje pożyczkę od wnioskodawcy).
- VI. W odpowiedzi na pytanie VI. należy podać dla każdego produktu saldo należności i zobowiązań oraz rodzaj produktu, a w przypadku gwarancji i poręczeń i innych zabezpieczeń udzielonych przez bank w imieniu badanego podmiotu, wartość, okres obowiązywania i beneficjanta.
- VII. W odpowiedzi na pytanie VII a). należy podać imiona i nazwiska osób, które na dzień udzielania odpowiedzi mogą podpisywać dokumenty/umowy w imieniu podmiotu badanego, reprezentować podmiot badany, zaciągać w jego imieniu zobowiązania, osoby upoważnione do dysponowania środkami na rachunku. W części b) należy uzupełnić odpowiedź na podpunkt a) o imiona i nazwiska osób, które na dzień udzielania odpowiedzi mogą w imieniu badanego podmiotu wykonywać operacje, przelewy, dyspozycje za pomocą systemów elektronicznych, bankowości internetowej, tokenów etc.

Jednocześnie chcielibyśmy zapewnić, że udostępnienie firmie audytorskiej informacji (w tym danych osobowych) poprzez przesłanie uzupełnionego listu, ma uzasadnione podstawy ze względu na przepisy prawne oraz standardy zawodowe dotyczące badania sprawozdań finansowych, do których przestrzegania na mocy ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym zobowiązana jest firma audytorska.

Takie przekazanie wnioskowanych informacji odbywa się zgodnie z przepisami prawa, m. in. art. 67 ustawy o rachunkowości, gdyż firma audytorska z naszego upoważnienia ma uprawnienie do uzyskania informacji związanych z przebiegiem badania sprawozdania finansowego (art. 67 ust. 2 wspomnianej ustawy).