

Załącznik nr 2 do aneksu do porozumienia pomiędzy PIBR i ZBP z dnia 12 grudnia 2022 r.

Słowniczek pojęć użytych w potwierdzeniu bankowym:

- Rachunki – rachunki bankowe w rozumieniu rozdziału 3 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 2324).
- Blokada – wszelkie ograniczenia uniemożliwiające klientowi debetowanie/dysponowanie środkami zgromadzonymi na rachunkach, np. m.in.: zajęcia komornicze, blokada pod zabezpieczenie lub inne sytuacje, w których bank uniemożliwia klientowi swobodne dysponowanie środkami.
- Nieautoryzowany debet – kwota bezumownego debetu na rachunku, przekroczenie limitu kredytowego w rachunku klienta.
- Instrument finansowy – instrumenty w rozumieniu art. 2 ust. 1 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 1500 z późn. zm.).
- Papier wartościowy, tytuły uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania, instrumenty rynku pieniężnego – instrumenty finansowe, o których mowa w art. 2 ust. 1 i ust. 2 a) i b) oraz j) zgodnie z definicjami w art. 3 odpowiednio pkt. 1), 3), 28) Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 1500 z późn. zm.).
- Instrument pochodny – instrumenty finansowe, o których mowa w art. 2 ust. 1 i ust. 2 c) - i) zgodnie z definicją art. 3 pkt 28a) Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 1500 z późn. zm.).
- Rachunek papierów wartościowych, rachunek derywatów – rachunki prowadzone na podstawie art. 4 i 4a Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 1500 z późn. zm.).
- Depozyt zabezpieczający transakcje na instrumentach pochodnych – wszelkie kwoty otrzymane od partnera lub instytucji rozliczeniowej służące zabezpieczeniu rozliczenia transakcji na instrumentach pochodnych.
- Gwarancje, akredytywy, poręczenia – instrumenty, o których mowa w Rozdziale 6 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 2324).
- Saldo z tytułu faktoringu i forfaitingu – wartość/stan zobowiązań klienta względem banku z tytułu umów o charakterze faktoringu i forfaitingu.
- Zabezpieczenia finansowe – zabezpieczenia, o których mowa w art. 5 Ustawy z dnia 2 kwietnia 2004 r. o niektórych zabezpieczeniach finansowych (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 133), udzielone w trybie przewidzianym Rozdziałem 5 Oddział 1 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 30 maja 2018 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1922 z późn. zm.).
- Blokada instrumentów finansowych – blokada, o której mowa w art. 6 Ustawy z dnia 2 kwietnia 2004 r. o niektórych zabezpieczeniach finansowych (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 133), udzielona w trybie przewidzianym Rozdziałem 5 Oddział 2 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 30 maja 2018 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1922 z późn. zm.).
- Zastaw na instrumentach finansowych – blokada, o której mowa w art. 7 Ustawy z dnia 2 kwietnia 2004 r. o niektórych zabezpieczeniach finansowych (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 133), udzielona w trybie przewidzianym Rozdziałem 5 Oddział 2 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 30 maja 2018 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1922 z późn. zm.).
- Transakcja kupna instrumentu finansowego przy zobowiązaniu się drugiej strony do odkupu – transakcje, w których nie występuje przeniesienie ryzyk i korzyści z kupowanego instrumentu, zatem bank w księgach wykazuje taką transakcję jako wypływ środków i należność (określane jako buy sell back lub reverse repo), a sam instrument (papier) nie jest ujmowany w bilansie.

2. Słowniczek podstawowych pojęć użytych w potwierdzeniu bankowym

- Transakcja sprzedaży instrumentu finansowego przy zobowiązaniu się do jego odkupu – transakcje, w których nie występuje przeniesienie ryzyk i korzyści ze sprzedawanego instrumentu, zatem bank w księgach wykazuje taką transakcję jako wpływ środków i zobowiązanie (określane jako sell buy back lub repo), a sam instrument (papier) nie jest usuwany z bilansu.