

Zasady raportowania związanego z PPK do UKNF

Historia zmian:

Numer wersji	Data	Autor	Zakres zmian
1.0	2019-08-21	UKNF	Wersja 1 do publikacji
1.1	2019-09-04	UKNF	Doprecyzowanie w zakresie sposobu wysyłania raportów przez ESPI (pkt. 15 i 36)

Wstęp

Pojęcia i skróty

FZD – fundusze zdefiniowanej daty, o których mowa w art. 38 lub art. 39 ustawy o PPK

PPK – pracownicze plany kapitałowe

PrTE – pracownicze towarzystwo emerytalne

PTE - powszechne towarzystwo emerytalne

TFI – towarzystwo funduszy inwestycyjnych

UKNF – organ nadzoru, Urząd Komisji Nadzoru Finansowego

Ustawa o PPK - ustawa z dnia 4 października 2018 roku o pracowniczych planach kapitałowych

Zarządzający – TFI, PTE, ZU lub PrTE zarządzający FZD

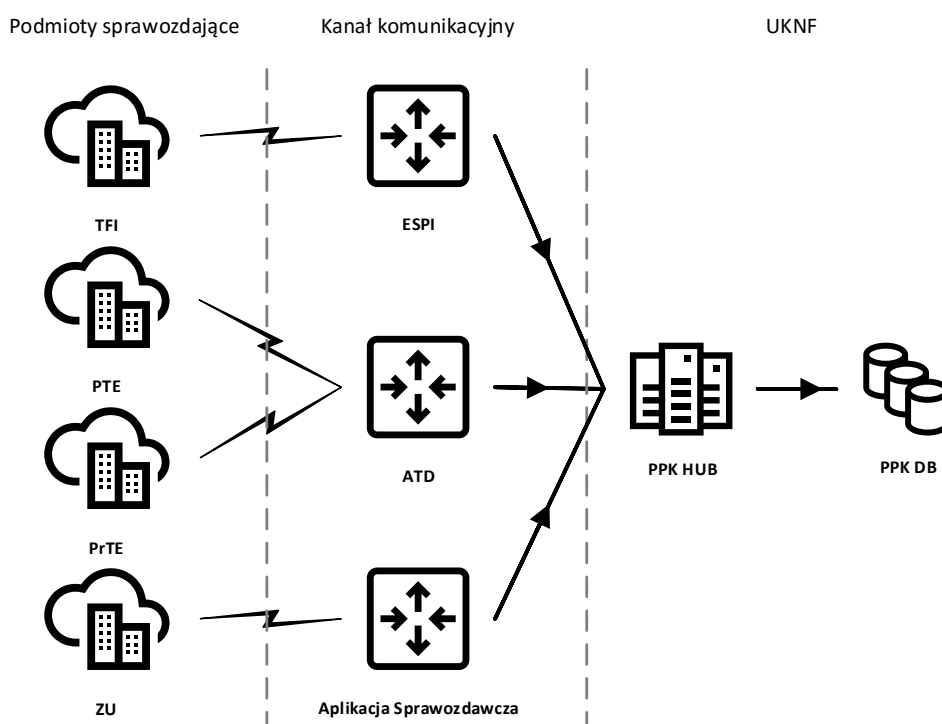
ZU – zakład ubezpieczeń

Podstawa prawna

1. Zgodnie z art. 49 ust. 9 oraz art. 52 ust. 5 ustawy o PPK, informacje dotyczące PPK są przekazywane do organu nadzoru w formacie danych zgodnym z formatem danych systemu teleinformatycznego organu nadzoru. Z tego względu UKNF przygotował **zasady raportowania związanego z PPK [Zasady]**.
2. Niniejszy dokument zawiera wytyczne i wskazówki, które mają umożliwić poprawne realizowanie obowiązków informacyjnych związanych z PPK do organu nadzoru, w szczególności opis formatu technicznego raportowania oraz sposobu przesyłania danych.
3. Zasady raportowania mogą być modyfikowane w przypadku zmian w przepisach prawa, modyfikacji w systemach teleinformatycznych UKNF oraz jako wynik gromadzenia doświadczeń we współpracy z podmiotami nadzorowanymi.

Ogólna koncepcja raportowania

4. Diagram prezentujący koncepcję raportowania



5. Raporty przesyłane do organu nadzoru mają **format plików XML w kodowaniu UTF-8 bez bom**. XSD (schematy raportu XML) dla tych plików zostały oparte na standardach określonych w **ISO 20022**. Struktury logiczne raportów wraz z dokumentacją są publikowane na stronie internetowej organu nadzoru (wykaz w Aneksie).

Zakres dokumentu

Ogólny opis procesu

Podmiot odpowiedzialny

6. **Podmiotami zobowiązanymi do raportowania** są:

- a. TFI
- b. PTE
- c. ZU
- d. PrTE

umieszczone w Ewidencji PPK, o której mowa w Rozdziale 10 ustawy o PPK zarządzające FZD.

7. **Identyfikatorami podmiotów używanymi w raportowaniu** do organu nadzoru są identyfikatory krajowe nadawane przez organ nadzoru. Podmiot jest informowany o nadanym identyfikatorze. Wykaz takich identyfikatorów jest również publikowany na stronie organu nadzoru. Identyfikatory są nadawane dla Zarządzających oraz FZD.

Rodzaje raportów, zakres, częstotliwość i terminy

8. Pierwsze raporty NAV i STA powinny zostać przesłane do organu nadzoru za III kwartał 2019 roku / wg stanu na 30 września 2019 roku.

Lp.	Rodzaj raportu	Schemat raportu	Opis raportu	Podstawa prawna	Okres sprawozdawczy	Termin przesłania
1.	NAV	knf.ppk.nav.005.001.01	Wartość aktywów netto FZD	Art. 49 ust. 8-9 ustawy o PPK	RRRR-Q	15 dni od zakończenia kwartału
2.	STA	knf.ppk.sta.006.001.01	Kwartalna informacja dotycząca PPK	Art. 52 ustawy o PPK	RRRR-Q	31.05, 31.08, 30.11, 28/29.02

9. Zasady raportowania dotyczącego działalności operacyjno-finansowej funduszy zdefiniowanej daty zostały opisane w pkt. 34-43.
10. W przypadku braku gotowości technologicznej Zarządzającego do wysłania plików XML zgodnych z niniejszym dokumentem za III kwartał 2019 roku, możliwe jest raportowanie w trybie awaryjnym opisanym w pkt 32.

Definicja okresu sprawozdawczego

11. Dopuszczalne okresy sprawozdawcze zostały zdefiniowane w schemacie KNF.TYPES.004

Okres sprawozdawczy	Format	Uwagi
DayReportingPeriod	YYYY-MM-DD	
WeekReportingPeriod	YYYY-IW	Dodatkowe informacje w schemacie knf.types.004
MonthReportingPeriod	YYYY-MM	
QuarterReportingPeriod	YYYY-Q	
YearReportingPeriod	YYYY	

Warunki techniczne przekazywania danych

12. Raporty NAV i STA są przesyłane za pośrednictwem kanałów komunikacji używanych przez Zarządzających w dotychczasowym raportowaniu do organu nadzoru.

13. Sposób uzyskiwania dostępu do wymienionych niżej aplikacji nie zmienia się, obowiązują dotychczas stosowane zasady.

PTE – ATD

14. W przypadku raportów NAV i STA jako podmiot, w imieniu którego jest wysyłane sprawozdanie powinno zostać wskazane PTE.

TFI – ESPI

15. Raport NAV powinien być przesyłany jako załącznik do formularza TFI_PPKNAV, a raport STA jako załącznik do formularza TFI_PPKSTA. Podmiotem raportującym jest TFI. Raporty powinny zostać wysłane na Kancelarię PPK.

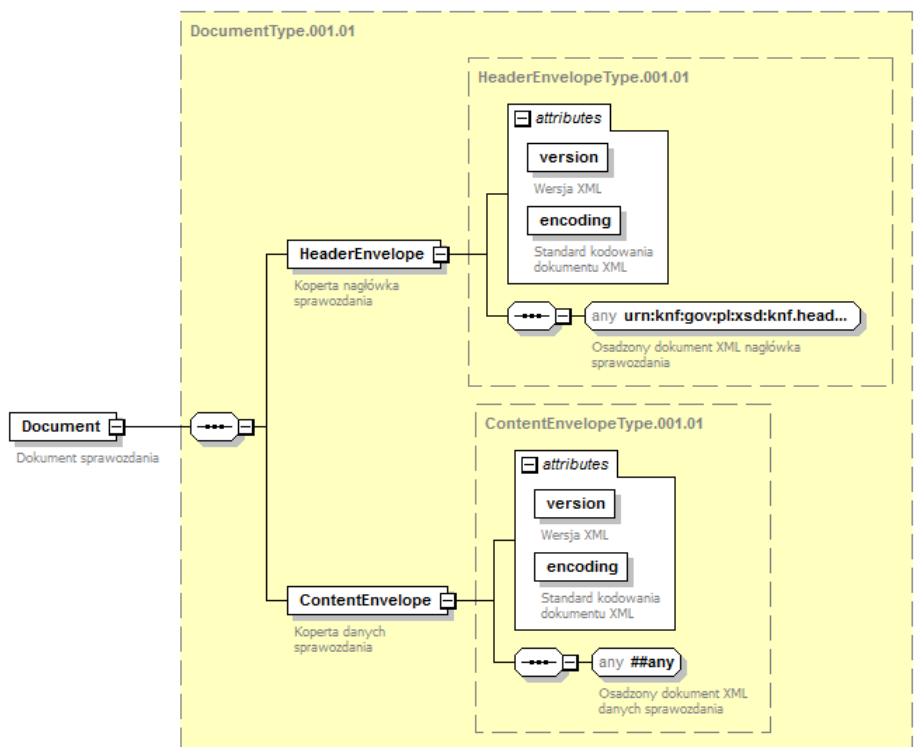
ZU – Aplikacja Sprawozdawcza

16. Raport NAV powinien być przesyłany jako załącznik do szablonu ZU_PPKNAV, a raport STA jako załącznik do szablonu ZU_PPKSTA.

Struktura logiczna raportu

17. Szczegółowe informacje dotyczące specyfikacji technicznej zostały zamieszczone w opublikowanej na stronie organu nadzoru dokumentacji zawierającej struktury logiczne raportów.

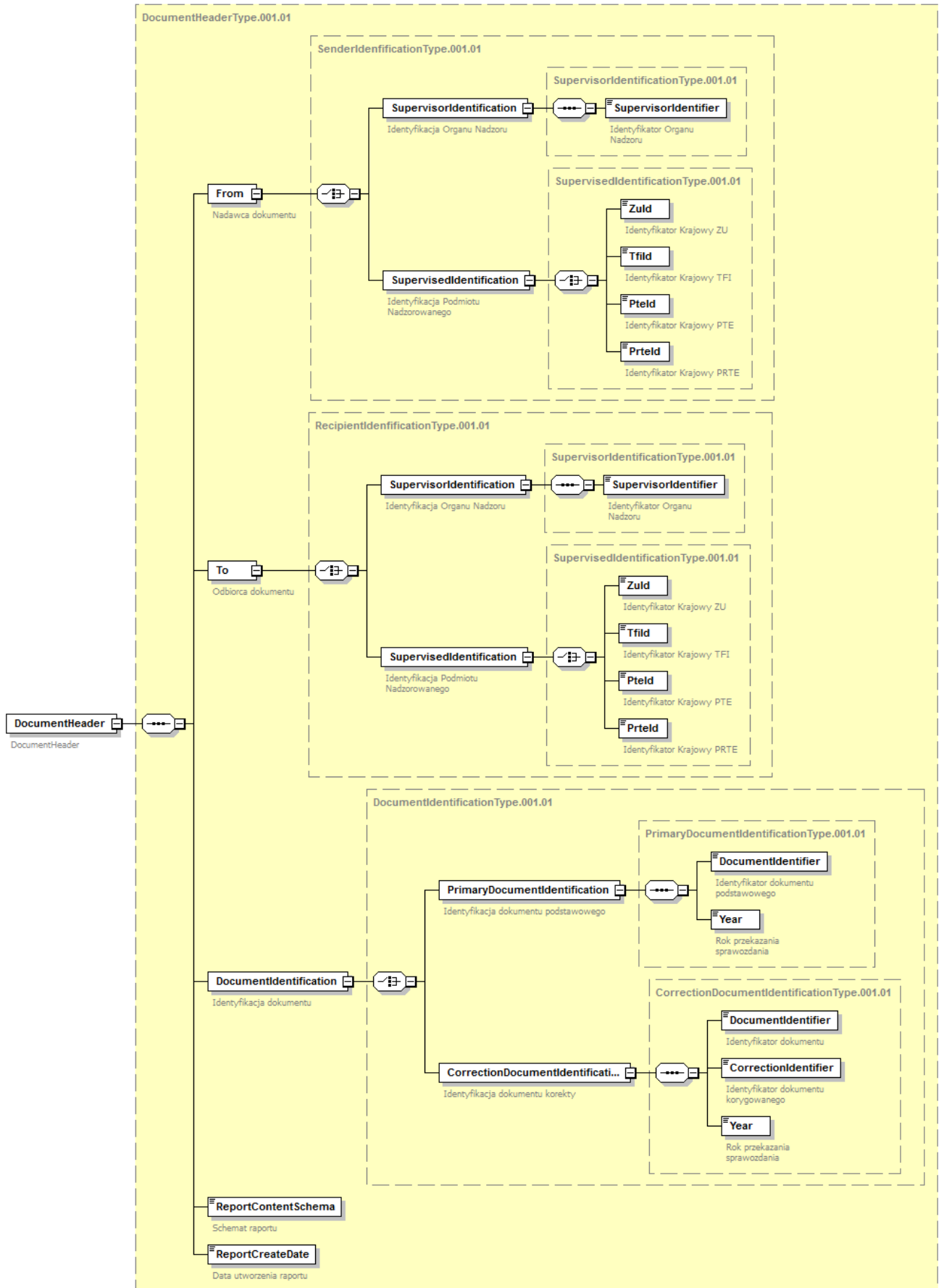
18. Każdy raport powinien składać się z dwóch kopert: koperty nagłówka sprawozdania (**HeaderEnvelope**) i koperty z danymi sprawozdania (**ContentEnvelope**)



Generated by XMLSpy

www.altova.com

Koperta nagłówka



Koperta danych

19. Koperta danych składa się z dwóch komponentów:
 - a. Nagłówek raportu (**ReportHeader**)
 - b. Część z danymi (**ReportData**)
20. W nagłówku raportu umieszcza się okres sprawozdawczy oraz identyfikator dokumentu.

Zasady raportowania pól typu NULL

21. Zasady raportowania pól typu null są określone w XSD poszczególnych raportów. W zależności od ich treści ekonomicznej pole należy wypełnić jako *liczba zero* (0) lub *xsi:nil="true"*.

Zasady raportowania stóp zwrotu FZD

22. Stopy zwrotu FZD należy raportować w ujęciu liczbowym z dokładnością do 5 miejsc po przecinku. Jeśli stopa zwrotu FZD wyniosła 5,123% w raporcie STA należy zaraportować wartość 0,05123.

Przygotowanie raportu do wysyłki

Konwencja nazewnicza raportów

23. Nazwa raportu XML przesyłanego do organu nadzoru jest następująca:

DATPPKRodzajRaportu_From_To_IdentyfikatorDokumentu-IdentyfikatorKorekty_RR.XML

gdzie:

RodzajRaportu – NAV lub STA

From – Identyfikator krajowy nadany przez organ nadzoru dla Zarządzającego (11 znaków)

To – UKNF

IdentyfikatorDokumentu – 6-znakowy unikalny, kolejny numer z sekwencji (n+1) dla danego rodzaju raportu z zerem wiodącym, kontynuowany w kolejnych latach. Pierwszy plik danego rodzaju raportu 000001, kolejne: 000002, 000003 itd.

IdentyfikatorKorekty – 6-znakowy identyfikator dokumentu korygowanego, w przypadku jeśli jest to kolejna korekta, należy wskazać identyfikator dokumentu poprzedniej korekty. W przypadku pliku podstawowego (plik, który nie jest korektą) należy wpisać 000000

RR – Rok przesłania sprawozdania (2 znaki)

[.] – separator nazwy i rozszerzenia pliku (znak kropki)

XML - rozszerzenie nazwy pliku

24. W nazwie raportu należy stosować tylko **WIELKIE LITERY**.

Przykład:

Rodzaj raportu	Kolejny nr raportu danego typu	Opis raportu	Nazwa raportu
STA	1	pierwszy raport STA przesyłany przez TFI Santander (rok przesłania 2019)	DATPPKSTA_PLTFI000006_UKNF_000001-000000_19.XML
STA	2	korekta pierwszego raportu STA przesłana przez TFI Santander (rok przesłania 2019)	DATPPKSTA_PLTFI000006_UKNF_000002-000001_19.XML

Rodzaj raportu	Kolejny nr raportu danego typu	Opis raportu	Nazwa raportu
STA	3	kolejny raport STA przesłany przez TFI Santander nie będący korektą (rok przesłania 2020)	DATPPKSTA_PLTFI000006_UKNF_000003-000000_20.XML
STA	8	ósmy raport STA przesłany przez TFI Santander korygujący plik o identyfikatorze nr 000002 (rok przesłania 2020)	DATPPKSTA_PLTFI000006_UKNF_000008-000002_20.XML
NAV	25	dwudziesty piąty raport NAV przesłany przez Esaliens TFI nie będący korektą (rok przesłania 2021)	DATPPKNAV_PLTFI000008_UKNF_000025-000000_21.XML

25. Nazwa raportu powinna być zgodna z danymi w kopercie nagłówka dokumentu.

Kompresja plików XML do ZIP

26. Raport XML danego rodzaju przed przesłaniem do organu nadzoru powinien zostać skompresowany do pliku .ZIP (32-bity), który stanowi przesyłkę do UKNF. W przesyłce powinien znaleźć się jeden plik XML.

27. Nazwa pliku ZIP jest analogiczna do nazwy pliku XML, tj. plik o nazwie:

DATPPKSTA_PLTFI000006_UKNF_000001-000000_19.XML

powinien zostać skompresowany do pliku o nazwie:

DATPPKSTA_PLTFI000006_UKNF_000001-000000_19.ZIP

Walidacja

28. Przesyłane raporty podlegają walidacji w zakresie:

- a. **Walidacja nazwy pliku** – weryfikacja zgodności nazwy z konwencją nazewnictwa. Raporty z błędną nazwą nie będą przetwarzane przez UKNF. Po informacji zwrotnej o błędzie, podmiot jest zobowiązany przesłać dane w pliku z poprawną nazwą.
- b. **Walidacja techniczna z XSD** - weryfikacja zgodności raportu ze schematem raportu (XSD). W przypadku pliku niezgodnego z XSD, podmiot po otrzymaniu informacji zwrotnej o błędzie jest zobowiązany przesłać korektę błędnego pliku.
- c. **Walidacja zawartości raportu** – weryfikacja danych zawartych w raporcie w oparciu o zestaw reguł walidacyjnych zdefiniowanych w systemie informatycznym organu nadzoru. W przypadku identyfikacji nieprawidłowych danych przesyłana jest informacja zwrotna do podmiotu raportującego i wymagana jest korekta pliku.

Korygowanie plików

29. W przypadku pliku z błędną nazwą Zarządzający powinien przesłać plik z poprawną nazwą.
30. W przypadku konieczności skorygowania przesłanego wcześniej błędnego raportu, Zarządzający powinien przesłać raport zawierający wszystkie dane wymagane dla danego raportu, a nie tylko raport z rekordami korygowanymi.
31. Identyfikator pliku korygowanego powinien zostać wskazany w nazwie pliku, zgodnie z konwencją nazewnictwa opisaną w pkt 23.

Raportowanie w trybie awaryjnym za III kwartał 2019 roku

32. Organ nadzoru dopuszcza przesłanie sprawozdań NAV i STA za III kwartał 2019 r. w trybie awaryjnego raportowania w postaci plików CSV o strukturze rekordu zdefiniowanej w Aneksie. Pliki powinny zostać wysłane na dedykowaną skrzynkę pocztową ppk_info@knf.gov.pl.
33. W takim przypadku w momencie gotowości technicznej podmiotu raportującego do wysyłania plików XML, wymagane jest przesłanie plików XML za III kwartał 2019 roku zgodnie z zasadami opisanymi w niniejszym dokumencie.

Raportowanie operacyjno-finansowe funduszy zdefiniowanej daty.

34. Zgodnie z art. 3 ust. 3 ustawy o PPK, w zakresie nieuregulowanym ustawą o PPK do funduszy zdefiniowanej daty, o których mowa w art. 38 lub art. 39 ustawy o PPK oraz zarządzających nimi TFI, PTE, PrTE oraz ZU stosuje się odpowiednio przepisy ustaw sektorowych.

Specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte zdefiniowanej daty

35. SFIO zdefiniowanej daty powinien wykonywać obowiązki informacyjne określone w *ustawie o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi* [dalej: ustawa o funduszach inwestycyjnych] oraz *rozporządzeniu ws. okresowych sprawozdań oraz bieżących informacji dotyczących działalności i sytuacji finansowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych i funduszy inwestycyjnych dostarczanych przez te podmioty do Komisji Nadzoru Finansowego* oraz innych aktach wykonawczych do ustawy o funduszach inwestycyjnych.
36. Ww. raporty powinny być przekazywane przez ESPI na Kancelarię dedykowaną do realizacji obowiązków informacyjnych wynikających z powyższych regulacji.
37. Identyfikatorem używanym w raportowaniu danych funduszu powinien być identyfikator krajowy FZD oraz identyfikator krajowy TFI zarządzającego FZD.

Dobrowolne fundusze emerytalne zdefiniowanej daty

38. DFE zdefiniowanej daty powinien wykonywać obowiązki informacyjne określone w *ustawie o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych* [dalej: ustawa o oifff] oraz *rozporządzeniu ws. obowiązków informacyjnych funduszy emerytalnych* oraz innych aktach wykonawczych do ustawy o oifff. W związku z powyższym DFE zdefiniowanej daty są obowiązane do przesyłania plików DF zgodnych z formatem plików obowiązującym pozostałe dobrowolne fundusze emerytalne. W związku z różnicami w uregulowaniach prawnych, w formacie plików DF (wersja 2.1) została rozszerzona lista kategorii lokat funduszu oraz lista wartości limitów inwestycyjnych raportowanych w pliku DF27, opisano również zasady raportowania instrumentów pochodnych. Ponadto DFE zdefiniowanej daty powinien wysyłać plik DN25 o liczbie członków DFE.
39. Ww. raporty powinny być przekazywane przez Aplikację Transmisji Danych (ATD).
40. Identyfikatorem używanym w raportowaniu powinien być identyfikator funduszu zdefiniowanej daty określony w formacie plików DF.

Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe zdefiniowanej daty

41. UFK zdefiniowanej daty powinien wykonywać obowiązki informacyjne określone w *ustawie o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej* oraz *rozporządzeniu w sprawie rocznych i półrocznych sprawozdań ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego* oraz innych aktach wykonawczych do tej ustawy.
42. Ww. raporty powinny być przekazywane przez Aplikację Sprawozdawczą.
43. Identyfikatorem używanym w raportowaniu przez zakład ubezpieczeń zarządzający funduszami zdefiniowanej daty powinien być identyfikator zakładu ubezpieczeń stosowany w Aplikacji Sprawozdawczej.

Aneks

Struktury logiczne raportów wraz z dokumentacją

1. Materiały dotyczące technicznych aspektów raportowania funduszy zdefiniowanej daty są publikowane na stronie organu nadzoru w zakładce:

DLA RYNKU >> Rynek emerytalny – PPK

https://www.knf.gov.pl/dla_rynku/Informacje_dla_podmiotow_nadzorowanych/Rynek_emerytalny_PPK

2. Schematy XSD:
 - a. KNF.DOCUMENT.001.001.01
 - b. KNF.HEADER.002.001.01
 - c. KNF.TYPES.003.001.01
 - d. KNF.PPK.TYPES.004.001.01
 - e. KNF.PPK.NAV.005.001.01
 - f. KNF.PPK.STA.006.001.01
3. Dokumentacja do struktur logicznych raportów.
4. Przykładowe pliki XML raportów STA i NAV.

Struktura rekordów plików CSV dla raportów NAV i STA na potrzeby raportowania awaryjnego za III kwartał 2019 roku

Struktura rekordu raportu NAV

Nr pola	Nazwa pola	Opis pola
1	NrRekordu	Numer rekordu
2	QuarterReportingPeriod	Okres sprawozdawczy (YYYY-Q)
3	SupervisedIdentification	Identyfikator krajowy instytucji zarządzającej funduszem zdefiniowanej daty
4	FzdIdentification	Identyfikator krajowy funduszu zdefiniowanej daty
5	NetAssetValue	Wartość aktywów netto w zł
6	CapitalGroupIdentification_1	Identyfikator krajowy podmiotu z grupy kapitałowej (1)
7	CapitalGroupName_1	Nazwa podmiotu z grupy kapitałowej (1)
8	CapitalGroupIdentification_2	Identyfikator krajowy podmiotu z grupy kapitałowej (2)
9	CapitalGroupName_2	Nazwa podmiotu z grupy kapitałowej (2)

Struktura rekordu raportu STA

Nr pola	Nazwa pola	Opis pola
1	NrRekordu	Numer rekordu
2	QuarterReportingPeriod	Okres sprawozdawczy (YYYY-Q)
3	SupervisedIdentification	Identyfikator zarządzającego funduszem zdefiniowanej daty (czyli TFI, PTE, PrTE, ZU)
4	FzdIdentification	Identyfikator funduszu zdefiniowanej daty
5	NetAssetValue	Wartość aktywów netto w zł
6	ReturnRate12M	Osiągnięta stopa zwrotu za okres ostatnich 12 miesięcy w ujęciu liczbowym
7	ReturnRate24M	Osiągnięta stopa zwrotu za okres ostatnich 24 miesięcy w ujęciu liczbowym
8	ReturnRate60M	Osiągnięta stopa zwrotu za okres ostatnich 60 miesięcy w ujęciu liczbowym
9	ParticipantsNumber	Liczba uczestników PPK gromadzących środki na rachunkach PPK prowadzonych przez wybraną instytucję finansową
10	ParticipantsNumberWithBasicContribution	Liczba uczestników PPK w stosunku do których podmiot zatrudniający miał obowiązek na koniec danego kwartału dokonywać wpłat podstawowych
11	ParticipantsNumberWithoutBasicContribution	Liczba uczestników PPK w stosunku do których podmiot zatrudniający nie miał obowiązku na koniec danego kwartału dokonywać wpłat podstawowych

Nr pola	Nazwa pola	Opis pola
12	ParticipantsNumberWithAdditionalParticipantContribution	Liczba uczestników PPK za których dokonywane są na koniec danego kwartału wpłaty dodatkowe finansowane przez uczestnika PPK
13	ParticipantsNumberWithAdditionalEmployerContribution	Liczba uczestników PPK za których na koniec danego kwartału dokonywane są wpłaty dodatkowe finansowane przez podmiot zatrudniający
14	ContributionValue	Dane dotyczące sumy wpłat
15	BasicContributionValueFundedByParticipants	Wartość wpłat podstawowych, dokonanych w danym kwartale finansowanych przez uczestników PPK
16	BasicContributionValueFundedByEmployers	Wartość wpłat podstawowych, dokonanych w danym kwartale finansowanych przez podmiot zatrudniający
17	AdditionalContributionValueFundedByParticipants	Wartość wpłat dodatkowych, dokonanych w danym kwartale finansowanych przez uczestników PPK
18	AdditionalContributionValueFundedByEmployers	Wartość wpłat dodatkowych, dokonanych w danym kwartale finansowanych przez podmiot zatrudniający
19	WithdrawalsNumber	Liczba wypłat dokonanych w danym kwartale
20	WithdrawalsValue	Wartość wypłat dokonanych w danym kwartale
21	OutgoingTransfersNumber	Liczba wypłat transferowych dokonanych w danym kwartale
22	OutgoingTransfersValue	Wartość wypłat transferowych dokonanych w danym kwartale
23	WithdrawalsBeforeRetirementNumber	Liczba zwrotów dokonanych w danym kwartale
24	WithdrawalsBeforeRetirementValue	Wartość zwrotów dokonanych w danym kwartale
25	AccountingUnitConversionsNumber	Liczba konwersji dokonanych w danym kwartale
26	AccountingUnitConversionsValue	Wartość konwersji dokonanych w danym kwartale
27	FundSwitchesNumber	Liczba zamian dokonanych w danym kwartale
28	FundSwitchesValue	Wartość zamian dokonanych w danym kwartale

Konwencja nazewnicza plików CSV dla raportów NAV i STA na potrzeby raportowania awaryjnego za III kwartał 2019 roku

NAV_IdKrajowyZarządzającego_2019-3.CSV

STA_IdKrajowyZarządzającego_2019-3.CSV