

Projekt z dnia 24 sierpnia 2007 r.

**ROZPORZĄDZENIE  
MINISTRA FINANSÓW<sup>1)</sup>**

z dnia ..... 2007 r.

**w sprawie transakcji wewnątrzgrupowych konglomeratu finansowego**

Na podstawie art. 34 ustawy z dnia 15 kwietnia 2005 r. o nadzorze uzupełniającym nad instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń i firmami inwestycyjnymi wchodzącymi w skład konglomeratu finansowego (Dz. U. Nr 83, poz. 719 oraz z 2006 r. Nr 157, poz. 1119) zarządza się, co następuje:

**§ 1.** Rozporządzenie określa:

- 1) rodzaje transakcji dokonywanych przez podmioty wchodzące w skład konglomeratu, które mogą zostać wskazane przez koordynatora jako podlegające obowiązkowi sprawozdawczemu, o którym mowa w art. 33 ustawy z dnia 15 kwietnia 2005 r. o nadzorze uzupełniającym nad instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń i firmami inwestycyjnymi wchodzącymi w skład konglomeratu finansowego, zwanej dalej "ustawą";
- 2) formę sporządzania i tryb przekazywania koordynatorowi sprawozdania w zakresie znaczących transakcji wewnątrzgrupowych na poziomie konglomeratu finansowego.

**§ 2.** Ilekroć w rozporządzeniu jest mowa o:

- 1) umowie handlowej - rozumie się przez to umowę sprzedaży, najmu, dzierżawy, dostawy towarów lub umowę o świadczenie usług;
- 2) informacji dodatkowej - rozumie się przez to informację o:
  - a) stwierdzonych przez podmiot wiodący zagrożeniach dla wypłacalności podmiotów regulowanych, wchodzących w skład konglomeratu finansowego, w związku z zawarciem znaczących transakcji wewnątrzgrupowych,
  - b) braku zagrożeń, o których mowa w lit. a,
  - c) działaniach, które zostały podjęte lub mają być podjęte w celu przywrócenia prawidłowych stosunków w przypadku, o którym mowa w lit. a;

---

<sup>1)</sup> Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej - instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 18 lipca 2006 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. Nr 131, poz. 908 i Nr 169, poz. 1204).

- 3) zobowiązaniach podporządkowanych - rozumie się przez to zobowiązania, których termin wymagalności, od momentu ich powstania, jest dłuższy niż dwa lata, i w odniesieniu do których wierzyciel zobowiązał się nieodwołalnie do tego, że w razie otwarcia likwidacji lub ogłoszenia upadłości jego roszczenia zostaną zaspokojone w ostatniej kolejności.

§ 3. Koordynator może wskazać następującego rodzaju transakcje wewnątrzgrupowe jako podlegające obowiązkowi sprawozdawczemu:

- 1) transakcje, których przedmiotem są instrumenty finansowe w rozumieniu art. 2 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2005 r. Nr 183, poz. 1538, oraz z 2006 r. Nr 104, poz. 708, Nr 157, poz. 1119), emitowane przez podmioty wchodzące w skład konglomeratu finansowego lub podmioty, dla których podmiot wchodzący w skład konglomeratu finansowego pełni funkcję zarządzającego;
- 2) umowy pożyczki lub kredytu, w wyniku których powstają zobowiązania podporządkowane, nieprzewidujące obowiązku ustanowienia zabezpieczeń zwrotu pożyczki lub kredytu oraz niedopuszczające możliwości odstąpienia od nich przed upływem okresu wymagalności wynikających z nich zobowiązań, z wyłączeniem takich okoliczności, jak likwidacja lub upadłość podmiotu;
- 3) umowy handlowe;
- 4) umowy lokaty bankowej, z wyłączeniem umów zawieranych przez fundusze inwestycyjne w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. Nr 146, poz. 1546, z późn zm.<sup>2)</sup>);
- 5) inne, niż wymienione w pkt 2, umowy pożyczki lub kredytu, a także umowy o podobnym charakterze;
- 6) umowy gwarancji oraz inne transakcje pozabilansowe;
- 7) umowy o lokatę w ramach ubezpieczeniowej grupy kapitałowej;
- 8) transakcje dotyczące środków stanowiących pokrycie marginesu wypłacalności w ramach ubezpieczeniowej grupy kapitałowej;
- 9) porozumienia w zakresie podziału kosztów w ramach ubezpieczeniowej grupy kapitałowej;
- 10) umowy ubezpieczenia;
- 11) pozostałe znaczące transakcje wewnątrzgrupowe, które mogą mieć wpływ na sytuację finansową podmiotów regulowanych wchodzących w skład konglomeratu finansowego.

§ 4. 1. Sprawozdanie w zakresie znaczących transakcji wewnątrzgrupowych obejmuje informację na temat stron transakcji, jej rodzaju, przedmiotu, wartości i daty jej zawarcia oraz informację dodatkową.

2. Sprawozdanie, o którym mowa w ust. 1, sporządza się według wzoru stanowiącego załącznik do rozporządzenia.

§ 5. Sprawozdanie w zakresie znaczących transakcji wewnątrzgrupowych przekazuje się koordynatorowi w formie pisemnej oraz w formie elektronicznej.

---

<sup>2)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2005 r. Nr 83, poz. 719, Nr 183, poz. 1537 i poz. 1538, Nr 184, poz. 1539 oraz z 2006 r. Nr 157, poz. 1119.

§ 6. 1. Kwoty wykazywane w sprawozdaniu w zakresie transakcji wewnątrzgrupowych podaje się z dokładnością do tysiąca złotych.

2. W zakresie wyceny pozycji sprawozdawczych stosuje się przepisy ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 r. Nr 76, poz. 694, z późn zm.<sup>3)</sup>).

§ 7. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 20 września 2007 r.<sup>4)</sup>.

MINISTER FINANSÓW

---

<sup>3)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2003 r. Nr 60, poz. 535, Nr 124, poz. 1152, Nr 139, poz. 1324 i Nr 229, poz. 2276, z 2004 r. Nr 96, poz. 959, Nr 145, poz. 1535, Nr 146, poz. 1546 i Nr 213, poz. 2155, z 2005 r. Nr 10, poz. 66, Nr 184, poz. 1539 i Nr 267, poz. 2252 oraz z 2006 r. Nr 157, poz. 1119 i Nr 208, poz. 1540).

<sup>4)</sup> Niniejsze rozporządzenie było poprzedzone rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 23 sierpnia 2005 r. w sprawie transakcji wewnątrzgrupowych konglomeratu finansowego (Dz. U. Nr 174, poz. 1450), które na podstawie art. 80 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. Nr 157, poz. 1119 oraz z 2007 r. Nr 49, poz. 328) traci moc z dniem 19 września 2007 r.

**Załącznik do rozporządzenia  
Ministra Finansów z dnia .....  
(poz. ....)**

WZÓR

**SPRAWOZDANIE W ZAKRESIE ZNACZĄCYCH TRANSAKCJI  
WEWNĄTRZGRUPOWYCH, KTÓRE PODLEGAJĄ DODATKOWEMU  
OBOWIĄZKOWI SPRAWOZDAWCZEMU**

Za okres sprawozdawczy	
Data początkowa	
Data końcowa	

Lp.	Data zawarcia transakcji	Rodzaj transakcji <sup>*)</sup>	Przedmiot transakcji	Wartość transakcji	Informacja dodatkowa	Nazwa stron transakcji <sup>**)</sup>
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
.....						
.....						
.....						
.....						
.....						
.....						

<sup>\*)</sup> Oznaczenia zgodne z numerami punktów zawartych w § 3 pkt 1-10 rozporządzenia, z wyjątkiem transakcji, o których mowa w § 3 pkt 11 do rozporządzenia.

<sup>\*\*)</sup> Przy nazwie należy uwzględnić identyfikację podmiotu regulowanego (R).

sprawozdanie  
 sporządził:

.....

sprawozdanie  
 zatwierdził:

.....

sprawozdanie  
 akceptował:

.....

## Uzasadnienie

Ustawa z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. Nr 157, poz. 1119 oraz z 2007 r. Nr 49, poz. 328) w art. 59 pkt 14 zmieniła art. 34 ustawy z dnia 15 kwietnia 2005 r. o nadzorze uzupełniającym nad instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń i firmami inwestycyjnymi wchodzącymi w skład konglomeratu finansowego (Dz. U. Nr 83, poz. 719 oraz z 2006 r. Nr 157, poz. 1119), zawierający upoważnienie dla Ministra Finansów do wydania aktów wykonawczych do tej ustawy.

Jednocześnie, zgodnie z art. 80 ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym do czasu wydania przepisów wykonawczych na podstawie upoważnień zmienianych niniejszą ustawą zachowują moc przepisy dotychczasowe, nie dłużej jednak niż przez 12 miesięcy.

W związku z powyższym, zachodzi potrzeba wydania nowego rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie transakcji wewnątrzgrupowych konglomeratu finansowego. Jednocześnie w związku z faktem, iż zmiana w art. 34 polegała jedynie na zastąpieniu wyrazów „krajowych organów nadzoru” wyrazami „krajowego organu nadzoru”, co było związane z powołaniem Komisji Nadzoru Finansowego w miejsce Komisji Papierów Wartościowych i Giełd oraz Komisji Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych, dlatego też nie zachodzi potrzeba dokonania zmian merytorycznych w zmienianym rozporządzeniu. Projekt nowego rozporządzenia jest w zasadzie powtórzeniem rozporządzenia już obowiązującego.

Stosownie do treści art. 34 w/w ustawy Minister Finansów został zobowiązany do określenia, w drodze rozporządzenia:

- rodzajów transakcji wewnątrzgrupowych, które mogą zostać wskazane przez koordynatora jako podlegające obowiązkowi sprawozdawczemu;
- formy sporządzania i trybu przekazywania koordynatorowi sprawozdania w zakresie znaczących transakcji wewnątrzgrupowych.

Projekt określa rodzaje transakcji wewnątrzgrupowych, które podlegają obowiązkowi sprawozdawczemu zgodnie z art. 33 ustawy o nadzorze uzupełniającym. Transakcje te nie zostały przedstawione w ujęciu sektorowym, ale łącznie, z uwagi na to, że w skład konglomeratu wchodzi podmioty z co najmniej dwóch sektorów. Z tego względu bardziej właściwe jest ujęcie przedmiotowe rodzajów transakcji, z jednoczesnym uwzględnieniem umów charakterystycznych dla poszczególnych sektorów. Ponieważ transakcje określone w § 3 są istotne z punktu widzenia prowadzenia działalności przez podmioty regulowane, ich monitorowanie jest niezbędne dla zapewnienia stabilności finansowej konglomeratu, aby nie stały się one podstawą do niezgodnego z ustawą i regulacjami sektorowymi tworzenia funduszy własnych przez podmioty regulowane. Wyłączenie w § 3 ust. 1 pkt 4 umów lokaty bankowej zawieranych przez fundusze inwestycyjne jest podyktowane dużą ilością takich umów zawieranych przez fundusze każdego dnia przy stosunkowo niewielkiej możliwości praktycznego wpływu takich umów na niezgodne z ustawą i regulacjami sektorowymi tworzenie funduszy własnych przez podmioty regulowane. Z kolei umowy te zawierają się w ustawowej definicji pojęcia transakcji wewnątrzgrupowych.

### Pracownik właściwy w sprawie projektu:

Krzysztof Budzich, starszy specjalista,  
Małgorzata Sawicka, starszy specjalista,  
Wydział Sprawozdawczości i Rozwoju Usług Finansowych  
Departament Rozwoju Rynku Finansowego,  
Ministerstwo Finansów, tel. 694-39-11

## **OCENA SKUTKÓW REGULACJI**

### ***Podmioty, na które oddziałuje akt normatywny***

Projektowane rozporządzenie oddziałuje na podmioty wchodzące w skład grup stanowiących konglomeraty finansowe, w tym w szczególności na podmioty regulowane oraz pośrednio na klientów podmiotów regulowanych, zwiększając poziom bezpieczeństwa finansowego tych podmiotów.

### ***Konsultacje społeczne***

Projekt rozporządzenia został przygotowany przez Ministerstwo Finansów. Projekt zostanie zaopiniowany przez Komisję Nadzoru Finansowego i Komisję Nadzoru Bankowego.

W ramach konsultacji społecznych projekt zostanie przekazany do opinii instytucjom zrzeszającym przedstawicieli banków, ubezpieczycieli i uczestników rynku kapitałowego.

Projekt rozporządzenia, stosownie do przepisu art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, poz. 1414), zostanie udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej.

### ***Wpływ regulacji na sektor finansów publicznych, w tym budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego***

Wejście w życie rozporządzenia nie spowoduje powstania skutków finansowych powodujących zmniejszenie dochodów lub zwiększenie wydatków jednostek sektora finansów publicznych w stosunku do wielkości wynikających z obowiązujących obecnie przepisów.

### ***Wpływ regulacji na rynek pracy***

Wejście w życie rozporządzenia nie spowoduje zmian na rynku pracy.

### ***Wpływ regulacji na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym na funkcjonowanie przedsiębiorstw***

Wejście w życie rozporządzenia nie ma wpływu na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość.

### ***Wpływ regulacji na sytuację i rozwój regionalny***

Wejście w życie rozporządzenia nie wpłynie na sytuację i rozwój regionalny.

### ***Źródła finansowania***

Zakres przedmiotowy rozporządzenia jest neutralny z punktu widzenia obciążeń budżetu państwa i budżetów jednostek samorządu terytorialnego.

### ***Wstępna ocena zgodności z prawem Unii Europejskiej***

Projekt jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.