

ROZPORZĄDZENIE MINISTRA SKARBU PAŃSTWA¹⁾

z dnia2006 r.

zmieniające rozporządzenie w sprawie nadania statutu Bankowi Gospodarstwa Krajowego

Na podstawie art. 2 ust. 3 ustawy z dnia 14 marca 2003 r. o Banku Gospodarstwa Krajowego (Dz.U. Nr 65, poz. 594 i Nr 217, poz. 2124 oraz z 2004 r. Nr 91, poz.870) zarządza się, co następuje:

§ 1. W rozporządzeniu Ministra Skarbu Państwa z dnia 27 sierpnia 2003 r. w sprawie nadania statutu Bankowi Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. Nr 156, poz. 1526 oraz z 2005 r. Nr 239, poz. 2017) w załączniku wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w § 4 :
 - a) w ust. 1 pkt 4 otrzymuje brzmienie:
„4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw;”,
 - b) w ust. 2 pkt 1 otrzymuje brzmienie:
„1) udzielać pożyczek pieniężnych;”;
- 2) w § 5:
 - a) w ust. 1 pkt 4 otrzymuje brzmienie:
„4) dokonywać, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika;”,
 - b) po ust. 1 dodaje się ust. 1a. i 1b. w brzmieniu:
„1a Bank jest obowiązany do sprzedaży składników majątku, o których mowa w ust. 1 pkt 4, w odniesieniu do:
 - 1) nieruchomości – w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia;
 - 2) pozostałych składników majątku – w okresie nie dłuższym niż 3 lata od daty nabycia.
1b Obowiązek, o którym mowa w ust. 1a, nie spoczywa na Banku, jeżeli przejęte składniki majątku wykorzystane na prowadzenie własnej działalności bankowej.”;
- 3) w § 6 w ust. 1 kropkę zastępuje się myślnikiem i dodaje się pkt 15 i 16 w następującym brzmieniu:
„15) Krajowego Funduszu Drogowego,
16) Funduszu Kolejowego.”
- 4) w § 11 w ust. 3:
 - a) pkt 3 otrzymuje brzmienie:

¹⁾ Minister Skarbu Państwa kieruje działem administracji rządowej - Skarb Państwa, na podstawie § 1 ust. 2 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 18 lipca 2006 r. (Dz.U. Nr 131, poz. 917).

- „3) uchwalanie regulaminu udzielania kredytów i pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń i innych zobowiązań pozabilansowych członkom zarządu albo rady nadzorczej Banku, osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotom powiązanym z nimi kapitałowo lub organizacyjnie;”
- b) po pkt 5 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje pkt 6 w brzmieniu:
„6) nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej oraz ocena jego adekwatności i skuteczności.”;
- 5) w § 14:
a) w ust. 2 po pkt 8 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 9 i 10 w brzmieniu:
„9) zaciągania zobowiązań lub rozporządzania aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych;
10) zaprojektowania, wprowadzenia, oraz działania systemu kontroli wewnętrznej, a także uchwalenia regulaminu kontroli wewnętrznej.”;
b) w ust. 3 pkt 8 i 9 otrzymują brzmienie:
„8) regulamin organizacyjny Banku, regulamin Zarządu i regulamin kontroli wewnętrznej;
9) wnioski w sprawie nabycia i zbycia nieruchomości Banku, z wyłączeniem nabycia i zbycia nieruchomości przejmowanych za wierzytelności Banku;”;
- 6) § 15 otrzymuje brzmienie:
„§15. Uchwały Zarządu zapadają zwykłą większością głosów, w obecności co najmniej połowy członków. W przypadku równej ilości głosów decyduje głos prezesa Zarządu.”;
- 7) w § 16 dodaje się ust. 3 w brzmieniu:
„3. Prezes Zarządu nadzoruje w szczególności następujące obszary działalności Banku:
1) bezpieczeństwa Banku i ochrony informacji niejawnych;
2) audytu wewnętrznego,
3) polityki i zarządzania kadrami;
4) zarządzania ryzykiem rynkowym i operacyjnym.”;
- 8) po § 17 dodaje się § 17a w brzmieniu:
„§ 17a. Do kompetencji członka Zarządu powołanego za zgodą Komisji Nadzoru Bankowego należy w szczególności:
1) sprawowanie bieżącej kontroli jakości aktywów Banku;
2) odpowiedzialność za zarządzanie ryzykiem kredytowym.”;
- 9) § 19 otrzymuje brzmienie:
„§ 19. 1. Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą centrala, oddziały oraz inne jednostki organizacyjne.
2. W skład centrali Banku wchodzi departamenty, biura, inne komórki organizacyjne oraz samodzielne stanowiska pracy.
3. Szczegółową strukturę organizacyjną Banku określa regulamin organizacyjny Banku uchwalany przez Zarząd i zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.
4. Wewnętrzną strukturę organizacyjną oraz szczegółowy zakres zadań jednostek i komórek organizacyjnych Banku określają regulaminy organizacyjne tych jednostek i komórek, zatwierdzane przez prezesa Zarządu.”;

- 10) § 21 otrzymuje brzmienie:
„§ 21. 1. W celu realizacji zadań statutowych Banku mogą być tworzone oddziały i inne jednostki organizacyjne.
2. Oddziały i inne jednostki organizacyjne prowadzą działalność operacyjną wynikającą z zakresu działalności Banku.”;
- 11) w § 22:
a) ust. 2 otrzymuje brzmienie:
„2. Zarząd może powoływać inne komitety zajmujące się określonymi dziedzinami działalności Banku, z zastrzeżeniem ust. 4.”,
b) po ust. 3 dodaje się ust. 4 w brzmieniu:
„4. Rada Nadzorcza może powołać ze swoich członków komitet do spraw audytu wewnętrznego, który wykonuje czynności nadzorcze nad działalnością komórki audytu wewnętrznego.”;
- 12) § 24 otrzymuje brzmienie:
„§ 24. 1. W Banku działa system kontroli wewnętrznej, którego celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniających się do zapewnienia skuteczności i wydajności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości Banku, zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.
2. Zarząd odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz działanie systemu kontroli wewnętrznej dostosowanego do wielkości i profilu ryzyka wiążącego się z działalnością Banku.
3. Działający w Banku system kontroli wewnętrznej składa się z kontroli funkcjonalnej i instytucjonalnej.
4. Kontrola funkcjonalna sprawowana jest przez każdego pracownika w zakresie jakości i poprawności wykonywanych przez niego czynności oraz dodatkowo sprawowana jest przez jego bezpośredniego przełożonego i osoby z nim współpracujące.
5. Kontrola instytucjonalna wykonywana jest przez komórkę audytu wewnętrznego, której zadaniem jest badanie i ocena w sposób niezależny i obiektywny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku.
6. Kierujący komórką audytu wewnętrznego podlega bezpośrednio prezesowi Zarządu.
7. Rada Nadzorcza ocenia adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej.”;
- 13) po § 24 dodaje się § 24a. w brzmieniu:
„§ 24a. Wewnętrzne regulacje Banku wydawane są w formie uchwał Rady Nadzorczej, uchwał Zarządu, zarządzeń prezesa Zarządu oraz decyzji wydawanych przez członków Zarządu, dyrektorów Banku, dyrektorów jednostek lub komórek organizacyjnych.

§ 2. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

UZASADNIENIE

Proponowane zmiany Statutu Banku Gospodarstwa Krajowego mają na celu dostosowanie statutu do obowiązujących przepisów Prawa bankowego, a w szczególności uwzględniają zmiany wynikające z wymogów art. 31 ust. 3 ustawy Prawo bankowe, w brzmieniu nadanym ustawą z dnia 1 kwietnia 2004r. o zmianie ustawy Prawo bankowe oraz o zmianie innych ustaw (Dz.U. Nr 91, poz. 870).

Proponowane zmiany § 4 i 5 statutu obejmują wyliczenie czynności bankowych wykonywanych przez BGK w sposób skorelowany z postanowieniami art. 5 ust. 1 pkt 4 i ust. 2 pkt 1 oraz art. 6 ust. 1 pkt 4, ust. 2 i 3 ustawy Prawo bankowe. W odniesieniu do czynności bankowych polegających na potwierdzaniu akredytyw – w roku 2006 w ramach działalności Centrali, Bank dokonał potwierdzenia 52 akredytyw eksportowych.

Propozycja uzupełnienia w § 6 statutu o Krajowy Fundusz Drogowy oraz Fundusz Kolejowy stanowi odzwierciedlenie powierzenia bankowi obsługi tych funduszy w drodze ustaw szczególnych.

Proponowana zmiana § 11 ust. 3 pkt 3 statutu wynika z konieczności dostosowania kompetencji Rady Nadzorczej do znowelizowanego art. 79a oraz 79c Prawa bankowego, zaś pkt 6 uzupełnia kompetencje Rady Nadzorczej w celu dostosowania przepisów statutu do znowelizowanego art. 9b Prawa bankowego.

Propozycja treści § 14 ust. 2 pkt 9 statutu uzasadniona jest przepisem art. 31 ust. 3 pkt 3 ustawy Prawo bankowe, z którego wynika, że projekt statutu banku powinien określać tryb podejmowania decyzji o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych. Proponuje się, aby decyzje w powyższym przedmiocie podejmował Zarząd Banku, zaś propozycja § 14 ust. 2 pkt 10 uzupełnia kompetencje Zarządu zgodnie ze znowelizowanym art. 9b Prawa bankowego.

Propozycja zmiany § 14 ust. 3 pkt 8 statutu stanowi realizację możliwości przedstawiania do zatwierdzenia Radzie Nadzorczej Regulaminu kontroli wewnętrznej, sugerowanego przez Ministerstwo Finansów, zaś zmiana § 14 ust. 3 pkt 9 statutu podyktowana jest dążeniem do usprawnienia działalności Banku.

Proponowana zmiana w § 15 ma na celu usprawnienie zarządzania Bankiem. Przewaga głosu Prezesa Zarządu umożliwia dokonanie rozstrzygnięcia w sytuacji równej ilości głosów.

Proponowana zmiana w § 16 zgodna jest z wymogiem art. 22a ust. 2 Prawa bankowego, zgodnie z którym winny być określone i przypisane wskazanemu w statucie członkowi Zarządu kompetencje nadzorcze nad komórką audytu wewnętrznego, w ramach podziału kompetencji pomiędzy członkami Zarządu. W szczególności Prezes Zarządu nadzoruje audyt wewnętrzny oraz bezpieczeństwo. Oprócz powyższych zagadnień, sprawy kadrowe, jako najistotniejsze dla działania instytucji, powinny znajdować się również w gestii Prezesa.

Ryzyko operacyjne i rynkowe ze względu na wagę tego zagadnienia powinno być także monitorowane przez członka Zarządu zaakceptowanego przez KNB – w tym przypadku prezesa – podczas gdy inny członek Zarządu zaakceptowany przez KNB nadzoruje obszar ryzyka kredytowego.

Proponowany § 17a statutu realizuje wynikający z art. 31 ust. 3 pkt 3 ustawy Prawo bankowe wymóg określenia kompetencji drugiego oprócz prezesa członka zarządu powoływanego za zgodą Komisji Nadzoru Bankowego. Wskazano na takie kompetencje, które są istotne z punktu widzenia uprawnień nadzorczych KNB nad działalnością banków, w szczególności zarządzanie ryzykiem kredytowym, wskazane w art. 22a ust.2 Prawa bankowego.

Zmiany zawarte w § 19 i 21 realizują dyspozycje art. 31 ust. 3 pkt 3 Prawa bankowego nakazujące zawarcie w statucie określenia podstawowej struktury organizacyjnej banku.

Zmiana zawarta w § 22 ust. 4 wprowadza uprawnienia Rady Nadzorczej przewidziane w art. 9d znowelizowanego prawa bankowego.

Zmiana § 24 odpowiada przepisom ustawy Prawo bankowe (art. 9) i wskazaniom rekomendacji „H” Komisji Nadzoru Bankowego z 2002 r. oraz dostosowuje statut do wynikających z art. 31 ust. 3 pkt 4 wymogów w zakresie określenia w statucie zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej.

Wprowadzenie nowego § 24a uzasadnione jest przepisami art. 31 ust. 3 pkt 3 ustawy Prawo bankowe, z których wynika obowiązek objęcia statutem trybu wydawania regulacji wewnętrznych banku. Powyższa propozycja odzwierciedla stan prawny określony przepisami wewnętrznymi BGK.

Przepis art. 16 ustawy z dnia 1 kwietnia 2004r. o zmianie ustawy Prawo bankowe oraz o zmianie innych ustaw (Dz.U. Nr 91, poz. 870) ustalił obowiązek dostosowania statutu banku do wymogów określonych w art. 31 ust. 3 ustawy Prawo bankowe.

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

1. Wskazanie podmiotów, na które oddziałuje projektowany akt normatywny:

Projektowany akt normatywny oddziałuje na Bank Gospodarstwa Krajowego.

2. Konsultacje społeczne

Projekt rozporządzenia został pozytywnie zaopiniowany przez Komisję Nadzoru Bankowego oraz Bank Gospodarstwa Krajowego.

Ponadto projekt został opublikowany na stronie internetowej Ministerstwa Skarbu Państwa.

3. Przewidywane skutki wejścia w życie projektowanej regulacji:

- sektor finansów publicznych, w tym budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego

Nie przewiduje się negatywnego oddziaływania ww. zmian na sektor finansów publicznych.

- rynek pracy

Nie przewiduje się negatywnego oddziaływania ww. zmian na rynek pracy.

- konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym na funkcjonowanie przedsiębiorstw

Nie przewiduje się negatywnego oddziaływania ww. zmian na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość.

- sytuacja i rozwój regionalny

Nie przewiduje się negatywnego oddziaływania ww. zmian na sytuację i rozwój regionalny.

4. Zgodność z prawem Unii Europejskiej.

Projekt jest zgodny z prawem Unii Europejskiej