

**ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾**

z dnia 2011 r.

**zmieniające rozporządzenie w sprawie upowszechniania informacji związanych z
adekwatnością kapitałową²⁾**

Na podstawie art. 94 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. Nr z 2010 r. Nr 211, poz. 1384) zarządza się, co następuje:

§ 1. W rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 26 listopada 2009 r. w sprawie upowszechniania informacji związanych z adekwatnością kapitałową (Dz.U. Nr 210, poz. 1615) wprowadza się następujące zmiany:

1) w § 5:

a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Dom maklerski upowszechnia informacje przez podanie ich do publicznej wiadomości w następujących źródłach:

- a) na stronie internetowej domu maklerskiego;
- b) w miejscu wykonywania przez dom maklerski czynności;
- c) w sposób przewidziany dla publikacji sprawozdań finansowych, o którym mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o rachunkowości.”

b) dodaje się ust. 1a w brzmieniu:

„1a. W przypadku używania przez podmiot domeny internetowej, znajduje się tamże trwale pełen zakres informacji podlegających upowszechnieniu. Dom maklerski może upowszechniać informacje w źródle b) i c) o ile nie upowszechnia ich w źródle a). W takim przypadku dom maklerski zapewnia, że łącznie w powyższych dwóch źródłach znajduje się pełen zakres informacji podlegających upowszechnieniu, oraz że w przypadku, gdy źródło b) nie zwiera pełnego zakresu, znajduje się w nim adnotacja o

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej — instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 16 listopada 2007 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. Nr 216, poz. 1592).

²⁾ Niniejsze rozporządzenie dokonuje w zakresie swojej regulacji wdrożenia dyrektywy Komisji 2009/83/WE z dnia 27 lipca 2009 r. zmieniającej niektóre załączniki do dyrektywy 2006/48/WE Parlamentu Europejskiego i Rady w odniesieniu do przepisów technicznych dotyczących zarządzania ryzykiem (Dz.Urz. UE L 196 z 28.7.2009, str. 14) oraz dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/111/WE z dnia 16 września 2009 r. zmieniającej dyrektywy 2006/48/WE, 2006/49/WE i 2007/64/WE w odniesieniu do banków powiązanych z centralnymi instytucjami, niektórych pozycji funduszy własnych, dużych ekspozycji, uzgodnień w zakresie nadzoru oraz zarządzania w sytuacji kryzysowej (Dz. Urz. UE L 302 z 17.11.2009, str. 97).

zakresie braków oraz wskazanie, gdzie informacje te są zawarte. Informacje upowszechniane są co najmniej w języku polskim.”

- 2) w załączniku nr 1 do rozporządzenia w § 9 dodaje się pkt 4 i 5 w brzmieniu:
 - „4) najwyższą, najniższą i średnią dzienną miarę wartości zagrożonej w okresie sprawozdawczym i miarę wartości zagrożonej pod koniec okresu;
 - 5) porównanie dziennych miar wartości zagrożonej pod koniec dnia z jednodniowymi zmianami wartości portfela pod koniec kolejnego dnia roboczego wraz z analizą wszelkich istotnych przekroczeń w okresie sprawozdawczym.”;
- 3) w załączniku nr 2 do rozporządzenia w § 3 pkt 2 otrzymuje brzmienie:
 - „2) opis ubezpieczeń i innych mechanizmów transferu ryzyka operacyjnego zastosowanych w celu ograniczenia ryzyka operacyjnego oraz ich wpływu na wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego.”.

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

MINISTER FINANSÓW

UZASADNIENIE

Celem projektowanej regulacji jest przede wszystkim implementacja niektórych postanowień:

- dyrektywy 2009/83/WE Komisji z dnia 27 lipca 2009 zmieniającej niektóre załączniki do dyrektywy 2006/48/WE Parlamentu Europejskiego i Rady w odniesieniu do przepisów technicznych dotyczących zarządzania ryzykiem (Dz.Urz. UE L 196 z dnia 28 lipca 2009, str. 14,
- dyrektywy 2009/111/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 16 września 2009 r. zmieniającej dyrektywy 2006/48/WE, 2006/49/WE i 2007/64/WE w odniesieniu do banków powiązanych z centralnymi instytucjami, niektórych pozycji funduszy własnych, dużych ekspozycji, uzgodnień w zakresie nadzoru oraz zarządzania w sytuacji kryzysowej (Dz. Urz. UE L 302 z 17.11.2009, str. 97),

które nowelizują dyrektywę 2006/48/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 14 czerwca 2006 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności przez instytucje kredytowe (Dz.U.UE L 177 z dnia 30 czerwca 2006 r., str. 1, z późn. zm.) oraz dyrektywę 2006/49/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 14 czerwca 2006 r. w sprawie adekwatności kapitałowej firm inwestycyjnych i instytucji kredytowych (Dz.Urz.UE L 177 z dnia 30 czerwca 2006 r., str. 201, z późn. zm.), które zobowiązują państwa członkowskie UE do ustanowienia względem firm inwestycyjnych i instytucji kredytowych wymogów adekwatności kapitałowej, w tym zasad dotyczących ujawniania informacji z zakresu adekwatności kapitałowej.

Przedmiotowy projekt wprowadza następujące zmiany.

Zmiany w § 5 rozporządzenia nie mają charakteru merytorycznego. Celem zmiany przepisu jest wyeliminowanie wątpliwości jakie zgłaszały domy maklerskie Urzędowi Komisji Nadzoru Finansowego w związku ze stosowaniem tego przepisu w dotychczasowym brzmieniu. Celem tego przepisu jest zobowiązanie domów maklerskich do zamieszczania pełnej informacji we wszystkich wskazanych miejscach, ale w wyjątkowych sytuacjach domy maklerskie będą mogły zamieścić niekompletną informację, pod warunkiem że w przynajmniej jednym miejscu będzie ona pełna i to miejsce będzie dokładnie wskazane.

Zmiana § 9 w załączniku nr 1 do rozporządzenia stanowi transpozycję art. 1 pkt 13 dyrektywy Komisji 2009/83/WE z dnia 27 lipca 2009 r. zmieniającej niektóre załączniki do dyrektywy 2006/48/WE Parlamentu Europejskiego i Rady w odniesieniu do przepisów technicznych dotyczących zarządzania ryzykiem.

Zmiana w pkt 2 w § 3 załącznika nr 2 do rozporządzenia bardziej właściwie oddaje cel wyrażony w motywie 24 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/111/WE z dnia 16 września 2009 r. zmieniającej dyrektywy 2006/48/WE, 2006/49/WE i 2007/64/WE w odniesieniu do banków powiązanych z centralnymi instytucjami, niektórych pozycji funduszy własnych, dużych ekspozycji, uzgodnień w zakresie nadzoru oraz zarządzania w sytuacji kryzysowej (Dz. Urz. UE L 302 z 17.11.2009, str. 97).

Przedmiotowe zmiany nie wymagają okresów dostosowawczych, ani dla nadzorcy, ani dla podmiotów nadzorowanych. Należy wskazać, że biura maklerskie, które są częścią banków, prowadzą analogiczną działalność do domów maklerskich i od 1 stycznia 2011 r., na podstawie odpowiednich przepisów wykonawczych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, realizują obowiązki, o których mowa w przedmiotowym projekcie. Należy również wskazać, że treść ww. dyrektyw, które zmieniają dotychczasowe lub nakładają nowe obowiązki z zakresu wymogów kapitałowych, jest znana domom maklerskim co najmniej od października 2010 r., tj. momentu zamieszczenia w Biuletynie Informacji Publicznej

Ministerstwa Finansów *projekt ustawy o zmianie ustawy – Prawo bankowe, ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym*, który również implementuje tzw. CRD II.

W opinii projektodawców regulacja nie mieści się w zakresie przedmiotowym zagadnień podlegających konsultacjom z Europejskim Bankiem Centralnym, zgodnie z art. 2 ust. 1 decyzji Rady 98/415/WE z dnia 29 czerwca 1998 r. w sprawie konsultacji Europejskiego Banku Centralnego udzielanych władzom krajowym w sprawie projektów przepisów prawnych (Dz. Urz. WE L 189 z 03.07.1998, str. 42; Dz. Urz. UE Polskie Wydanie Specjalne rozdz. 1, t. 1, str. 446), ponieważ nie będzie miała istotnego wpływu na rynki finansowe w UE i ich stabilność, w szczególności nie odnosi się do spraw walutowych, środków płatności, banków centralnych we Wspólnocie.

Projekt jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

Projekt nie podlega obowiązkowi notyfikacji zgodnie z trybem przewidzianym w przepisach dotyczących sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych.

Stosownie do art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, poz. 1414, z późn. zm.) projekt rozporządzenia zostanie udostępniony na stronach urzędowego informatora teleinformatycznego – Biuletynu Informacji Publicznej.

W związku z art. 50 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.) należy podnieść, że projektodawca nie przewiduje aby zmiany dotyczące upowszechniania informacji nt. obliczania wymogów kapitałowych, przedstawione w niniejszym projekcie, zwiększały koszty funkcjonowania Komisji Nadzoru Finansowego, w tym zmuszały Urząd Komisji Nadzoru Finansowego do zwiększenia zatrudnienia, i miały wpływ na sektor finansów publicznych, w tym budżet państwa (część 70). Należy zwrócić uwagę, że koszty działalności Komisji Nadzoru Finansowego i Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, w tym koszty związane nadzorem ostrożnościowym, pokrywane są z wpłat wnoszonych przez podmioty nadzorowane, które są dochodami budżetu państwa. Dotychczas w sprawozdaniach o wykonaniu dochodów i wydatków budżetu państwa w części 70 informacje nt. kosztów nadzoru ostrożnościowego nie były wykazywane. Niemniej jednak zakłada się, że obciążenia pozostaną na zbliżonym poziomie.

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

1. Podmioty, na które oddziałują przepisy projektowanej regulacji

Niniejszy projekt rozporządzenia wprowadza zmiany, która oddziałują na domy maklerskie oraz Urząd Komisji Nadzoru Finansowego.

2. Wyniki przeprowadzonych konsultacji

Projekt był przedmiotem konsultacji społecznych z udziałem instytucji reprezentujących środowisko rynku finansowego. W konsultacjach udział wzięła Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie S.A, BondSpot S.A, Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A, Izba Domów Maklerskich, Stowarzyszenie Inwestorów Indywidualnych, Stowarzyszenie Emitentów Giełdowych, Izba Zarządzających Funduszami i Aktywami, Związek Banków Polskich, Rada Banków Depozytariuszy, Towarowa Giełda Energii S.A., WGT S.A., Związek Maklerów i Doradców, Polskie Stowarzyszenia Inwestorów Kapitałowych oraz Krajowa Izby Biegłych Rewidentów.

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

Wejście w życie projektowanego rozporządzenia nie będzie miało wpływu na sektor finansów publicznych, w tym budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego.

4. Wpływ regulacji na rynek pracy

Wejście w życie rozporządzenia nie wpłynie na rynek pracy.

5. Wpływ regulacji na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym na funkcjonowanie przedsiębiorstw

Wejście w życie przedmiotowego rozporządzenia nie będzie miało wpływu na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym na funkcjonowanie przedsiębiorstw.

6. Wpływ projektu na sytuację i rozwój regionalny

Projekt nie wpływa na sytuację i rozwój regionalny.

7. Wpływ projektu na obciążenia administracyjne domów maklerskich

Należy podnieść, że co do zasady domy maklerskie działające na polskim rynku finansowym już przed wejściem w życie niniejszej regulacji posiadały struktury i przeznaczały odpowiednie środki finansowe w celu spełniania wymogów związanych z adekwatnością kapitałową.

Projekt nie wpływa na obciążenia administracyjne domów maklerskich.

Opracował:

Mateusz Iwański, tel.: 694 51 53, mateusz.iwanski@mofnet.gov.pl

www.inforflex.pl