

ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾

z dnia 2016 r.

**w sprawie zatwierdzania metod wyznaczania składek na obowiązkowy system
gwarantowania depozytów w bankach i oddziałach banków zagranicznych oraz ich
udostępniania**

Na podstawie art. 289 ust. 12 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz.U. poz. 996) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa tryb zatwierdzania przez Komisję Nadzoru Finansowego opracowanych przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny, zwany dalej "Funduszem", metod wyznaczania składek oraz zakres informacji dotyczących metody wyznaczania składek udostępnianych podmiotom wnoszącym składki oraz tryb ich udostępniania, w szczególności:

- 1) zakres dokumentacji załączanej przez Fundusz do wniosku o zatwierdzenie metod wyznaczania składek;
- 2) zakres dopuszczalnych zmian w metodach, niewymagających zatwierdzenia przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej "Komisją".

§ 2. Ilekroć w rozporządzeniu jest mowa o podmiocie wnoszącym składki rozumie się przez to bank albo oddział banku zagranicznego w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2015 r. poz. 128, z późn. zm.²⁾).

§ 3. 1. Fundusz występuje do Komisji z pisemnym wnioskiem o zatwierdzenie opracowanej metody wyznaczania składek.

2. Do wniosku Fundusz dołącza dokumentację obejmującą opis metody wyznaczania składek oraz szacunki dotyczące wpływu zastosowania metody na strukturę obciążeń podmiotów wnoszących składki.

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 17 listopada 2015 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 1900).

²⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2015 r. poz. 559, 978, 1166, 1223, 1260, 1311, 1348, 1357, 1513, 1634, 1830, 1844, 1854, 1864 i 2281 oraz z 2016 r. poz. 615, 904 i 996.

3. W przypadku stwierdzenia przez Komisję braków w załączonej do wniosku dokumentacji uniemożliwiających jego rozpatrzenie Komisja, w terminie 14 dni roboczych od dnia otrzymania wniosku, wzywa Fundusz do usunięcia stwierdzonych braków. Termin wyznaczony na usunięcie braków nie może być krótszy niż 14 dni roboczych.

§ 4. W przypadku odmowy zatwierdzenia metody wyznaczania składek, Fundusz występuje z ponownym wnioskiem o zatwierdzenie metody wyznaczania składek uwzględniając zalecenia Komisji, o których mowa w art. 289 ust. 5 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.

§ 5. Dokonane przez Fundusz zmiany w metodzie wyznaczania składek polegające na:

- 1) zmianie definicji wskaźników ryzyka, o ile wynikają one ze zmian sprawozdawczości podmiotów wnoszących składki,
- 2) zmianie granic dla ocen wskaźników ryzyka w przypadku zmiany norm nadzorczych, na których opierają się te wskaźniki,
- 3) wprowadzeniu do metody wyznaczania składek docelowych wskaźników ryzyka, określonych w wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie metod wyliczania składek na rzecz systemu gwarancji depozytów, wydanych na podstawie art. 13 ust. 2 dyrektywy 2014/49/UE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie systemów gwarancji depozytów, w miejsce wskaźników zamiennych, gdy zmiany w zakresie sprawozdawczości umożliwią ich wyznaczenie

– nie wymagają zatwierdzenia przez Komisję.

§ 6. 1. Fundusz zamieszcza na swojej stronie internetowej informację zawierającą opis metody wyznaczania składek zatwierdzonej przez Komisję, algorytm ich obliczania oraz parametry niezbędne do obliczenia składki, w tym:

- 1) zastosowane wskaźniki ryzyka;
- 2) wagi wskaźników ryzyka;
- 3) sposoby określania ocen wskaźników ryzyka oraz całkowitej wagi ryzyka wraz z parametrami punktacji;
- 4) zakres całkowitej wagi ryzyka.

2. Fundusz zamieszcza informacje, o których mowa w ust. 1, po każdej zmianie metody wyznaczania składek.

3. Fundusz, na wniosek podmiotu wnoszącego składki, informuje ten podmiot o jego profilu ryzyka określonym na podstawie zastosowanej metody wyznaczania składki, w tym o ocenie wskaźników branych pod uwagę przy wyznaczeniu tego profilu i o łącznej ocenie ryzyka.

§ 7. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 9 października 2016 r.

MINISTER FINANSÓW

ZA ZGODNOŚĆ POD WZGLĘDEM PRAWNYM,
LEGISLACYJNYM I REDAKCYJNYM

Monika Studzińska
Zastępca Dyrektora
Departamentu Prawnego w Ministerstwie Finansów

/- podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/

UZASADNIENIE

Projektowane rozporządzenie stanowi realizację upoważnienia ustawowego zawartego w art. 289 ust. 12 *ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji* (Dz. U. poz. 996). Zgodnie z treścią tej delegacji Minister Finansów, po zasięgnięciu opinii KNF i BFG, określi, w drodze rozporządzenia, tryb zatwierdzania przez KNF opracowanych przez BFG metod wyznaczania składek oraz zakres informacji, dotyczących metody wyznaczania składek, udostępnianych podmiotom wnoszącym składki oraz tryb ich udostępniania.

W dotychczasowym stanie prawnym nie było konieczności szczegółowego regulowania zasad współpracy BFG i KNF w zakresie metodyki naliczania przez BFG opłat należnych od podmiotów objętych obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów. Jednakże w związku z implementacją przepisów *dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/49/UE z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie systemów gwarancji depozytów*, a zwłaszcza art. 13 ust. 2 tej dyrektywy, każda metoda służąca do określenia i wyliczenia składek uzależnionych od ryzyka, które wnoszą do systemu gwarancji depozytów jego członkowie, stosowana przez wyznaczony organ (w Polsce jest to BFG), wymaga zatwierdzenia przez właściwy organ (w Polsce jest to KNF). Szczegółowe zasady dotyczące samego wyznaczania składek zostaną określone w rozporządzeniu Ministra Finansów wydanym na podstawie delegacji zawartej w art. 289 ust. 11 ww. ustawy o BFG. Natomiast w związku z wymogiem dotyczącym zatwierdzenia przez KNF metody, którą BFG zamierza stosować w procesie wyliczania składek, konieczne jest skonkretyzowanie zasad dotyczących współpracy obydwu instytucji w tym zakresie.

Zgodnie z § 3 projektu BFG występuje do KNF z wnioskiem o zatwierdzenie opracowanej metody wyznaczania składek. W przepisie tym wskazuje się, jakie elementy powinna zawierać dokumentacja przekazywana do KNF. Ponadto stanowi się o obowiązkach i uprawnieniach obydwu instytucji w procesie zatwierdzania metody.

W § 4 projektu reguluje się sytuację, gdy KNF odmawia zatwierdzenia proponowanej przez BFG metody wyznaczania składek. W takim przypadku BFG, po skorygowaniu metody zgodnie z zaleceniami KNF, może wystąpić do KNF z ponownym wnioskiem o zatwierdzenie metod.

W § 5 projektu przewidziano, jakiego rodzaju zmiany w metodzie wyznaczania składek nie wymagają zatwierdzenia przez KNF. Dotyczą one modyfikacji w zakresie wskaźników ryzyka dokonywanych w przypadkach określonych w tym przepisie. Zmiany inne, niż wskazane w przepisach § 5 będą wymagały zatwierdzenia przez KNF, co będzie odbywało się zgodnie z procedurami przepisnymi w § 3-4 projektu.

W § 6 określa się zakres informacji publikowanych przez BFG dotyczących metody wyznaczania składek zatwierdzonej przez KNF i w związku z tym przewidzianej do

stosowania przez BFG w procesie naliczania składek. Jednocześnie w ust. 3 przewiduje się uprawnienie dla podmiotu obowiązującego do wnoszenia składek do uzyskania informacji nt. jego profilu ryzyka i zasad jego określenia oraz wskazuje się tryb udostępniania zainteresowanemu podmiotowi takich informacji.

Biorąc pod uwagę fakt, iż składki na fundusz gwarancyjny banków administrowany przez BFG zostaną pobrane po raz pierwszy w 2017 r., przed tym terminem konieczne jest opracowanie przez BFG metody wyznaczania składek oraz uzyskanie dla niej akceptacji KNF. Wobec tego w § 7 projektodawca przewiduje, że termin wejścia w życie rozporządzenia zostanie skorelowany z terminem wejścia w życie przepisów ustawy, na podstawie której będzie ono wydane.

W opinii projektodawcy projektowane rozporządzenie nie wymaga przedstawiania go organom i instytucjom Unii Europejskiej w celu uzyskania opinii, dokonania powiadomienia, konsultacji albo uzgodnienia. W szczególności regulacja nie mieści się w zakresie przedmiotowym zagadnień podlegających konsultacjom z Europejskim Bankiem Centralnym, zgodnie z art. 2 ust. 1 *decyzji Rady z dnia 29 czerwca 1998 r. (98/415/WE) w sprawie konsultacji Europejskiego Banku Centralnego udzielanych władzom krajowym w sprawie projektów przepisów prawnych (Dz. Urz. UE L 189 z 03.07.1998, s. 42)*.

Zawarte w projekcie regulacje nie stanowią przepisów technicznych w rozumieniu *rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. Nr 239, poz. 2039 oraz z 2004 r. Nr 65, poz. 597)*, dlatego też projekt rozporządzenia nie podlega procedurze notyfikacji.

Stosownie do art. 4 *ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, poz. 1414, z późn. zm.)* projekt został zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych dotyczącym rozporządzeń Ministra Finansów. Zgodnie z art. 5 *ustawy dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa* projekt zostanie umieszczony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.