

ROZPORZĄDZENIE

MINISTRA FINANSÓW¹⁾

z dnia 2016 r.

w sprawie określenia wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach, o której mowa w art. 124 ust. 2 rozporządzenia nr 575/2013²⁾

Na podstawie art. 128 ust. 6a pkt 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2015 r. poz. 128, z późn. zm.³⁾) zarządza się, co następuje:

§ 1. Ekspozycjom w pełni i całkowicie zabezpieczonym hipoteką na:

- 1) nieruchomości mieszkalnej, która jest lub będzie zamieszкана lub przeznaczona pod wynajem przez właściciela, o których mowa w art. 125 ust. 1 lit. a rozporządzenia nr 575/2013, a w przypadku której wysokość raty kapitałowej lub odsetkowej uzależniona jest od zmian kursu waluty lub walut innych niż waluty przychodów osiągniętych przez dłużnika, przypisuje się wagę ryzyka równą 100%;
- 2) lokalach biurowych lub innych nieruchomościach komercyjnych, o których mowa w art. 126 ust. 1 lit. a rozporządzenia nr 575/2013, usytuowanym na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, przypisuje się wagę ryzyka równą 100%.

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

MINISTER FINANSÓW

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⁾ Niniejsze rozporządzenie służy stosowaniu rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.6.2013, str. 1, z późn. zm.).

³⁾ 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 i 1864.

ZA ZGODNOŚĆ POD WZGLĘDEM PRAWNYM,
LEGISLACYJNYM I REDAKCYJNYM

Monika Studzińska

Dyrektor Departamentu Prawnego

w Ministerstwie Finansów

/- podpisano bezpiecznym podpisem elektronicznym
weryfikowanym przy pomocy ważnego
kwalifikowanego certyfikatu/

UZASADNIENIE

Projektowane rozporządzenie stanowi wykonanie upoważnienia zawartego w art. 128 ust. 6a pkt 2 ustawy – Prawo bankowe, w brzmieniu jakie nadała temu przepisowi ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. *o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym*.

Powyższa ustawa, dokonująca wdrożenia do polskiego porządku prawnego przepisów dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. *w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE*, w drodze nowelizacji m. in. ustawy – Prawo bankowe, wprowadziła delegację ustawową do wydania projektowanego aktu wykonawczego w celu wykonania kompetencji wynikającej z art. 124 ust. 2 rozporządzenia nr 575/2013.

Art. 124 ust. 2 rozporządzenia nr 575/2013 daje możliwość określenia w przypadku ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach – w stosownych przypadkach, kierując się względami stabilności finansowej – wagi ryzyka wyższej od standardowego poziomu, tj.:

- 1) w przypadku ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych, waga ryzyka może zostać ustalona w przedziale pomiędzy 35% a 150%,
- 2) w przypadku ekspozycji zabezpieczonych nieruchomościami komercyjnymi, waga ryzyka może zostać ustalona w przedziale pomiędzy 50% a 150%.

Projekt rozporządzenia przewiduje, iż:

- 1) ekspozycjom zabezpieczonym hipoteką na nieruchomości mieszkalnej, która jest lub będzie zamieszkana lub przeznaczona pod wynajem przez właściciela, o których mowa w art. 125 ust. 1 lit. a rozporządzenia nr 575/2013, a w przypadku której wysokość raty kapitałowej lub odsetkowej uzależniona jest od zmian kursu waluty lub walut innych niż waluty przychodów osiągniętych przez dłużnika, przypisuje się wagę ryzyka 100%,
- 2) ekspozycjom zabezpieczonym hipoteką na lokalach biurowych lub innych nieruchomościach komercyjnych, o których mowa w art. 126 ust. 1 lit. a rozporządzenia nr 575/2013, usytuowanym na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, przypisuje się wagę ryzyka 100%.

Wskazane poziomy wag ryzyka stanowią – w zakresie objętym upoważnieniem zawartym w art. 124 ust. 2 rozporządzenia nr 575/2013 – kontynuację podejścia, jakie było przewidziane uprzednio w uchwale Nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r. *w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka*. Mając na uwadze utrzymujące się ryzyko związane z ekspozycjami objętymi zakresem niniejszego rozporządzenia, wynikające odpowiednio z:

- niedopasowania waluty kredytu z walutą, w której kredytobiorca uzyskuje przychody (które to ryzyko zmaterializowało się w styczniu 2015 r. w wyniku gwałtownego umocnienia się kursu CHF do PLN, po uwolnieniu kursu CHF przez Szwajcarski Bank Narodowy),
- niedostatecznie rozwiniętego i płynnego krajowego rynku nieruchomości komercyjnych, których ceny w dużym stopniu uzależnione są od koniunktury gospodarczej,

zasadne jest przypisywanie im dotychczas obowiązującej wagi ryzyka 100%, tj. wyższej niż wskazane w art. 125 ust. 1 i art. 126 ust. 1 rozporządzenia nr 575/2013, a więc odpowiednio 35% i 50%.

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.

W opinii projektodawcy regulacja nie mieści się w zakresie przedmiotowym zagadnień podlegających konsultacjom z Europejskim Bankiem Centralnym, zgodnie z art. 2 ust. 1 decyzji Rady nr 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. UE L 189 z 03.07.1998, str. 42).

Projekt jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. *o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa* (Dz. U. Nr 169, poz. 1414, z późn. zm.) projekt zostanie zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych dotyczącym rozporządzeń Ministra Finansów.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. *o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa*, w związku z § 52 uchwały Nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. *Regulamin pracy Rady Ministrów* (M. P. poz. 979), projekt zostanie

udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Konieczność zapewnienia stosowania przepisów rozporządzenia nr 575/2013 przemawia za jak najszybszym wejściem w życie projektowanego rozporządzenia, co uzasadnia odstępnie od wynikającej z postanowień uchwały Rady Ministrów z dnia 18 lutego 2014 r. *w sprawie zaleceń ujednoczenia terminów wejścia w życie niektórych aktów normatywnych* (M. P. poz. 205) zasady ustalania na dzień 1 stycznia albo 1 czerwca daty wejścia w życie przepisów określających warunki prowadzenia działalności gospodarczej.