

ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾

z dnia.....

w sprawie szczegółowych zasad wyznaczania składek na finansowanie przymusowej restrukturyzacji w odniesieniu do oddziałów banków zagranicznych w oparciu o ryzyko

Na podstawie art. 298 ust. 6 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 szczegółowe zasady wyznaczania składek na finansowanie przymusowej restrukturyzacji w odniesieniu do oddziałów banków zagranicznych w oparciu o ryzyko, o których mowa w art. 298 ust. 1 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji:

- 1) sposób obliczania składek wnoszonych przez oddziały banków zagranicznych;
- 2) dobór wskaźników określających profil ryzyka oddziałów banków zagranicznych i sposób ich wykorzystania;
- 3) metody określenia profilu ryzyka oddziałów banków zagranicznych;
- 4) zasady oraz tryb dokonywania korekt należnych składek;
- 5) zasady pobierania składek w formie ryczałtowej, w tym kryteria obejmowania oddziałów banków zagranicznych ryczałtem wraz z określeniem kwot należnego ryczałtu.

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

- 1) Funduszu – rozumie się przez to Bankowy Fundusz Gwarancyjny;
- 2) łączna kwota składek – rozumie się przez to łączną kwotę składek na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków określoną przez Radę Funduszu zgodnie z art. 301 ust. 1 pkt 1 lub 2 ustawy;

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).

- 3) oddziale banku zagranicznego – rozumie się przez to oddział banku zagranicznego w rozumieniu art. 2 pkt 35 ustawy;
- 4) rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 – należy przez to rozumieć rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1, z późn. zm.²⁾);
- 5) rozporządzeniu Komisji (UE) 2015/63 – rozumie się przez to rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/63 z dnia 21 października 2014 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do składek ex ante wnoszonych na rzecz mechanizmów finansowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (Dz. Urz. UE L 11 z 17.01.2015, str. 44);
- 6) składce – rozumie się przez to środki wnoszone przez oddziały banków zagranicznych zgodnie z art. 295 ust. 1 lub art. 299 ust. 1 ustawy;
- 7) ustawie – rozumie się przez to ustawę z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.

§ 3. 1. Fundusz ustala wysokość składek należnych od oddziałów banków zagranicznych na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków, z uwzględnieniem ich profilu ryzyka, przy zastosowaniu metodyki określonej w załączniku nr 1 do rozporządzenia Komisji (UE) 2015/63.

2. Fundusz ustala wysokość składki, o której mowa w ust. 1, na podstawie łącznej kwoty składek oraz wartości pasywów pomniejszonej o kwotę funduszy własnych oraz kwotę środków gwarantowanych w oddziale banku zagranicznego obowiązującego do wniesienia składki.

§ 4. 1. Fundusz dokonuje oceny profilu ryzyka oddziału banku zagranicznego na podstawie następujących kategorii ryzyka:

- 1) ekspozycji na ryzyko;
- 2) stabilności i dywersyfikacji finansowania;
- 3) znaczenia instytucji dla stabilności systemu finansowego lub gospodarki;

²⁾ Zmiany wymienionego rozporządzenia zostały ogłoszone w Dz. Urz. UE L 208 z 28.06.2013, str. 68, Dz. Urz. UE L 321 z 28.06.2013, str. 6, Dz. Urz. UE L 165 z 05.06.2014, str. 31, Dz. Urz. UE L 11 z 18.01.2015, str. 37, Dz. Urz. UE L 143 z 12.06.2015, str. 7, Dz. Urz. UE L 328 z 15.12.2015, str. 108 i Dz. Urz. UE L 151 z 11.06.2016, str. 4.

4) dodatkowych wskaźników ryzyka określonych przez Radę Funduszu zgodnie z art. 298 ust. 4 ustawy.

2. W ramach kategorii ryzyka, o której mowa w ust. 1 pkt 1, ocenie podlegają następujące wskaźniki ryzyka:

- 1) wielkość funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, posiadanych przez instytucję ponad poziom minimalnych wymogów dotyczących funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych;
- 2) wskaźnik dźwigni;
- 3) wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1, o którym mowa w art. 25 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
- 4) łączna kwota ekspozycji na ryzyko podzielona przez aktywa ogółem.

3. W ramach kategorii ryzyka, o której mowa w ust. 1 pkt 2, ocenie podlegają następujące wskaźniki:

- 1) wskaźnik pokrycia wpływów netto;
- 2) wskaźnik stabilnego finansowania netto.

4. W ramach kategorii ryzyka, o której mowa w ust. 1 pkt 3, ocenie podlega wskaźnik udziału w kredytach i depozytach międzybankowych w Unii Europejskiej, odzwierciedlający znaczenie instytucji dla gospodarki państwa członkowskiego prowadzenia przedsiębiorstwa.

5. Rada Funduszu określając dodatkowe wskaźniki ryzyka, o których mowa w ust. 1 pkt 4, uwzględnia kryteria określone w art. 6 ust. 5–8 rozporządzenia Komisji (UE) 2015/63.

6. Wskaźniki ryzyka, o których mowa w ust. 2–4, są wyznaczane zgodnie z załącznikiem nr 1 do rozporządzenia Komisji (UE) 2015/63.

7. W przypadku gdy wskaźniki ryzyka, o których mowa w ust. 2–5, są niedostępne lub niedostępne są dane wymagane do ich wyliczenia, za wartość danego wskaźnika przyjmowana jest średnia arytmetyczna wartości wskaźnika wykazywanych przez pozostałe podmioty zobowiązane do wnoszenia składek na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków.

§ 5. 1. Suma wag przypisanych wszystkim wskaźnikom ryzyka, o których mowa w § 4 ust. 2–5, jest równa 100%.

2. Oceniając profil ryzyka każdego oddziału banku zagranicznego Fundusz stosuje następujące wagi ryzyka w odniesieniu do kategorii ryzyka:

- 1) ekspozycja na ryzyko – 50%;
- 2) stabilność i dywersyfikacja finansowania – 20%;

- 3) znaczenie instytucji dla stabilności systemu finansowego lub gospodarki – 10%;
- 4) dodatkowe wskaźniki określone przez Radę Funduszu zgodnie z art. 298 ust. 4 ustawy – łącznie 20%.

3. Waga wskaźników ryzyka kategorii ryzyka, o której mowa w ust. 2 pkt 1, wynosi w odniesieniu do:

- 1) funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych posiadanych przez oddział banku zagranicznego powyżej minimalnych wymogów dotyczących funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych – 12,5%;
- 2) wskaźnika dźwigni – 12,5%;
- 3) wskaźnika kapitału podstawowego Tier 1 – 12,5%;
- 4) łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko podzielonej przez aktywa ogółem – 12,5%.

4. Waga wskaźników ryzyka kategorii ryzyka, o której mowa w ust. 2 pkt 2, wynosi w odniesieniu do:

- 1) wskaźnika pokrycia wpływów netto – 10%;
- 2) wskaźnika stabilnego finansowania netto – 10%.

5. Waga wskaźnika ryzyka kategorii ryzyka, o którym mowa w ust. 2 pkt 3, wynosi 10%.

6. Wagi wskaźników ryzyka, o których mowa w ust. 2 pkt 4, są określane przez Radę Funduszu zgodnie z art. 298 ust. 4 ustawy.

§ 6. Należna od oddziałów banków zagranicznych składka w formie ryczałtu jest ustalana i pobierana zgodnie z art. 10 rozporządzenia Komisji (UE) 2015/63.

§ 7. Kwoty składek należnych od oddziałów banków zagranicznych są korygowane zgodnie z art. 17 ust. 3 i 4 rozporządzenia Komisji (UE) 2015/63.

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

MINISTER FINANSÓW

ZA ZGODNOŚĆ POD WZGLĘDEM PRAWNYM, LEGISLACYJNYM
I REDAKCYJNYM

Monika Studzińska - Zastępca Dyrektora Departamentu Prawnego w Ministerstwie Finansów
/- podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/

UZASADNIENIE

Zgodnie z art. 295 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. poz. 996) przymusowa restrukturyzacja banków, firm inwestycyjnych i oddziałów banków zagranicznych finansowana jest przez te podmioty ze składek wnoszonych co najmniej raz w roku. Przedmiotowe składki zasilają fundusz przymusowej restrukturyzacji banków.

Przepis art. 298 ustawy określa sposób obliczania składek na finansowanie przymusowej restrukturyzacji dla poszczególnych instytucji objętych jej zakresem podmiotowym, wskazując ich podstawę oraz uwzględniając dodatkowy czynnik w postaci ryzyka związanego z profilem działalności podmiotu obowiązującego do wniesienia składki. W przypadku banków i firm inwestycyjnych podstawa składki jest dodatkowo pomniejszana w sposób określony w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2015/63 z dnia 21 października 2014 r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do składek *ex ante* wnoszonych na rzecz mechanizmów finansowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (Dz. Urz. UE L 11 z 17.01.2015, str. 44), zwanym dalej „rozporządzeniem 2015/63”. Szczegółowe zasady ustalania składek na finansowanie przymusowej restrukturyzacji określać będzie Rada Funduszu w drodze uchwały (art. 298 ust. 4 ustawy).

W związku z potrzebą doprecyzowania zasad wyznaczania składek na finansowanie przymusowej restrukturyzacji w odniesieniu do oddziałów banków zagranicznych w celu zapewnienia zgodności tych zasad z metodą obliczania składek zawartą w rozporządzeniu 2015/63, w art. 298 ust. 6 ustawy przewidziano delegację do wydania aktu wykonawczego przez ministra właściwego do spraw instytucji finansowych.

Zgodnie z treścią upoważnienia ustawowego minister właściwy do spraw instytucji finansowych określi, w drodze rozporządzenia, szczegółowe zasady wyznaczania składek na finansowanie przymusowej restrukturyzacji w odniesieniu do oddziałów banków zagranicznych w oparciu o ryzyko. Wydając rozporządzenie, minister właściwy do spraw instytucji finansowych, uwzględni specyfikę oddziałów bankowych, w tym w zakresie obowiązków sprawozdawczych, zapewniając ich zbieżność z metodą obliczania składek dla banków określoną w rozporządzeniu 2015/63. Rozporządzenie będzie określać w szczególności: sposób obliczania składek wnoszonych przez oddziały banków zagranicznych, dobór wskaźników określających profil ryzyka oddziału banku zagranicznego i sposób ich wykorzystania, metody określenia profilu ryzyka oddziału banku zagranicznego, zasady oraz tryb dokonywania korekt należnych składek, zasady pobierania składek w formie ryczałtowej, w tym kryteria obejmowania oddziałów banków zagranicznych ryczałtem wraz z określeniem kwot należnego ryczałtu.

Przepis § 1 określa zakres przedmiotowy regulacji.

Przepis § 2 zawiera słowniczek pojęć zastosowanych w projektowanym rozporządzeniu.

Przepis § 3 wskazuje, w jaki sposób Bankowy Fundusz Gwarancyjny będzie ustalał wysokość rocznych składek na fundusz przymusowej restrukturyzacji należnych od oddziałów banków zagranicznych. Do tego celu Fundusz będzie stosował metodykę zawartą w załączniku nr 1 do rozporządzenia 2015/63.

Przepis § 4 wymienia kategorie ryzyka, które Fundusz będzie brał pod uwagę przy dokonywaniu oceny profilu ryzyka oddziału banku zagranicznego. Do każdej kategorii zostały przypisane odpowiednie wskaźniki, których celem jest właściwa ocena ryzyka danej instytucji.

Przepis § 5 przyporządkowuje odpowiednie wagi do poszczególnych kategorii ryzyka.

Przepis § 6 wskazuje, że wobec oddziałów banków zagranicznych stosuje się składki roczne w formie ryczału zgodnie z zasadami i kryteriami określonymi w rozporządzeniu 2015/63.

Przepis § 7 wskazuje, że kwoty składek rocznych należnych od oddziałów banków zagranicznych są korygowane zgodnie z zasadami określonymi w art. 17 ust. 3 i 4 rozporządzenia 2015/63.

Zgodnie z § 8 rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia. Termin ten pozwoli Funduszowi na zastosowanie przepisów rozporządzenia do wyznaczenia składek dla oddziałów banków zagranicznych podczas określania składek za 2017 r., w przypadku gdyby takie instytucje rozpoczęły działalność na polskim rynku. W momencie opracowywania projektu rozporządzenia oddziały banków zagranicznych nie prowadzą w działalności w Polsce.

Przemawia to także za odstąpieniem 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.

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 rozporządzeniu 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. poz. 2039 oraz z 2004 r. poz. 597) dlatego też rozporządzenie nie podlega procedurze notyfikacji.

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. poz. 1414, z późn. zm.) rozporządzenie zostało zamieszczone 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, rozporządzenie zostanie udostępnione w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Rozporządzenie jest zgodne z prawem Unii Europejskiej.