

ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾

z dnia

**w sprawie szczegółowych zasad wyznaczania składek na finansowanie przymusowej
restrukturyzacji kas w oparciu o ryzyko**

Na podstawie art. 298 ust. 7 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz.U. z 2016 r. poz. 996) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa szczegółowe zasady wyznaczania składek na finansowanie przymusowej restrukturyzacji kas w oparciu o ryzyko:

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

§ 2. Ilekroć w rozporządzeniu jest mowa o:

- 1) funduszach własnych – rozumie się przez to fundusze własne zgodnie z art. 24 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2013 r. poz. 1450, z późn. zm.²⁾);
- 2) Funduszu – rozumie się przez to Bankowy Fundusz Gwarancyjny;
- 3) kasie – rozumie się przez to spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową w rozumieniu ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych;

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. 978, 1158, 1259, 1311, 1830, 1854, 1864 i 2281 oraz z 2016 r. poz. 615, 904, 996 i 1177.

- 4) łącznej kwocie składek – rozumie się przez to łączną kwotę składek na fundusz przymusowej restrukturyzacji kas określoną przez Radę Funduszu zgodnie z art. 301 ust. 1 pkt 2 lub ust. 3 ustawy;
- 5) pasywach – rozumie się przez to sumę pasywów określaną zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2016 r. poz. 1047);
- 6) składce – rozumie się przez składki na finansowanie przymusowej restrukturyzacji kas wnoszone przez kasy, o których mowa w art. 295 ust. 3 ustawy lub art. 300 ust. 1 ustawy;
- 7) środkach gwarantowanych – rozumie się przez to środki deponenta objęte ochroną gwarancyjną do wysokości, o której mowa w art. 24 ust. 1, 3 i 4 ustawy;
- 8) ustawie – rozumie się przez to ustawę z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.

§ 3. 1. Kasy, których pasywa pomniejszone o fundusze własne i środki gwarantowane wynoszą nie więcej niż równowartość w złotych 50 000 000 euro i których aktywa ogółem wynoszą mniej niż równowartość w złotych 1 000 000 000 euro, wnoszą jako składkę kwotę ryczałtową w wysokości równowartości w złotych 1 000 euro.

2. Kasy, których pasywa pomniejszone o fundusze własne i środki gwarantowane wynoszą powyżej równowartości w złotych 50 000 000 EUR, nie więcej niż 100 000 000 euro, i których aktywa ogółem wynoszą mniej niż równowartość w złotych 1 000 000 000 euro, wnoszą jako składkę kwotę ryczałtową w wysokości równowartości w złotych 2 000 euro.

3. Kasy, których pasywa pomniejszone o fundusze własne i środki gwarantowane wynoszą powyżej równowartości w złotych 100 000 000 euro, nie więcej niż 150 000 000 euro, i których aktywa ogółem wynoszą mniej niż równowartość w złotych 1 000 000 000 euro, wnoszą jako składkę kwotę ryczałtową w wysokości równowartości w złotych 7 000 euro.

4. Kasy, których pasywa pomniejszone o fundusze własne i środki gwarantowane wynoszą powyżej równowartości w złotych 150 000 000 euro, nie więcej niż 200 000 000 euro, i których aktywa ogółem wynoszą mniej niż równowartość w złotych 1 000 000 000 euro, wnoszą jako składkę kwotę ryczałtową w wysokości równowartości w złotych 15 000 euro.

5. Kasy, których pasywa pomniejszone o fundusze własne i środki gwarantowane wynoszą powyżej równowartości w złotych 200 000 000 euro, nie więcej niż 250 000 000

euro, i których aktywa ogółem wynoszą mniej niż równowartość w złotych 1 000 000 000 euro, wnoszą jako składkę kwotę ryczałtową w wysokości równowartości w złotych 26 000 euro.

6. Kasy, których pasywa pomniejszone o fundusze własne i środki gwarantowane wynoszą powyżej równowartości w złotych 250 000 000 euro, nie więcej niż 300 000 000 euro, i których aktywa ogółem wynoszą mniej niż równowartość w złotych 1 000 000 000 euro, wnoszą jako składkę kwotę ryczałtową w wysokości równowartości w złotych 50 000 euro.

7. Jeżeli kwota ryczałtowa składki, o której mowa w ust. 1–6, jest wyższa niż kwota obliczona jako iloczyn łącznej kwoty składek oraz udziału pasywów kasy pomniejszonych o jej fundusze własne i środki gwarantowane w sumie pasywów wszystkich kas pomniejszonej o sumę ich funduszy własnych i środków gwarantowanych, Fundusz jako składkę pobiera kwotę niższą.

8. Do obliczania równowartości euro w złotych przyjmuje się:

- 1) dla kwoty pasywów pomniejszonej o fundusze własne i środki gwarantowane oraz kwoty środków gwarantowanych – kurs średni z dnia będącego końcem roku objętego sprawozdaniem finansowym, o którym mowa w § 8 ust. 2, ogłaszany przez Narodowy Bank Polski;
- 2) dla kwoty składek ryczałtowych – kurs średni z dnia 31 grudnia roku poprzedzającego rok kalendarzowy, za który są wnoszone składki, ogłaszany przez Narodowy Bank Polski.

§ 4. Przepisów § 5–7 nie stosuje się do kas, o których mowa w § 3 ust. 1–7.

§ 5. 1. Fundusz dokonuje oceny profilu ryzyka kasy na podstawie następujących wskaźników ryzyka:

- 1) wskaźnika dźwigni;
- 2) współczynnika wypłacalności;
- 3) stosunku rezerwy płynnej do limitu 10% funduszu oszczędnościowo-pożyczkowego;
- 4) stosunku kredytów ogółem do depozytów ogółem;
- 5) wskaźnika jakości kredytów;
- 6) stosunku 20-krotności wymogów kapitałowych do aktywów ogółem;
- 7) stopy zwrotu z aktywów.

2. Sposób obliczania wskaźników ryzyka, o których mowa w ust. 1, określa pkt 1 załącznika do rozporządzenia.

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

2. Oceniając profil ryzyka każdej kasy Fundusz stosuje następujące wagi ryzyka w odniesieniu do:

- 1) wskaźnika dźwigni – 15%;
- 2) współczynnika wypłacalności – 15%;
- 3) stosunku rezerwy płynnej do limitu 10% funduszu oszczędnościowo-pożyczkowego – 15%;
- 4) stosunku kredytów ogółem do depozytów ogółem – 15%;
- 5) wskaźnika jakości kredytów – 20%;
- 6) stosunku 20-krotności wymogów kapitałowych do aktywów ogółem – 10%;
- 7) stopy zwrotu z aktywów – 10%.

§ 7. 1. Fundusz określa mnożnik dodatkowej korekty ryzyka dla kasy (całkowita waga ryzyka) przez połączenie wskaźników ryzyka, o których mowa w § 5, zgodnie z pkt 2–4 załącznika do rozporządzenia.

2. Zakres całkowitej wagi ryzyka jest jednakowy dla wszystkich kas zobowiązanych do wnoszenia składek, przy czym dolna granica całkowitej wagi ryzyka wynosi 75%, a górna – 150%.

§ 8. 1. Fundusz określa wysokość składki wnoszonej przez kasę zgodnie z pkt 5 załącznika do rozporządzenia.

2. Fundusz określa wysokość składki należnej od kasy na podstawie danych zawartych w ostatnim zatwierdzonym rocznym sprawozdaniu finansowym kasy, które było dostępne w dniu 31 grudnia roku poprzedzającego rok kalendarzowy, za który są wnoszone składki.

§ 9. 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

Zgodnie z art. 295 ust. 3 i 4 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U z 2016 r. poz. 996) przymusowa restrukturyzacja spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych jest finansowana przez kasy ze składek wnoszonych co najmniej raz w roku. Wnoszone składki zasilają fundusz przymusowej restrukturyzacji kas.

Przepis art. 298 ww. ustawy określa natomiast sposób obliczania składek na fundusze przymusowej restrukturyzacji dla poszczególnych instytucji objętych zakresem podmiotowym projektowanej ustawy, wskazując ich podstawę oraz uwzględniając dodatkowy czynnik w postaci ryzyka związanego z profilem działalności podmiotu obowiązującego do wniesienia składki.

W związku z potrzebą doprecyzowania zasad wyznaczania składek na finansowanie przymusowej restrukturyzacji w odniesieniu do kas, w art. 298 ust. 7 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, przewidziano delegację do wydania aktu wykonawczego przez ministra właściwego do spraw instytucji finansowych.

Zgodnie z treścią upoważnienia, minister właściwy do spraw instytucji finansowych określi szczegółowe zasady wyznaczania składek na finansowanie przymusowej restrukturyzacji kas w oparciu o ryzyko, uwzględniając specyfikę kas, w tym związaną z ich formą organizacyjno-prawną oraz obowiązkami sprawozdawczymi, zapewniając ich zbieżność z metodą obliczania składek dla banków i firm inwestycyjnych określoną w rozporządzeniu 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. Zakres delegacji obejmuje w szczególności sposób obliczania składek wnoszonych przez kasy, dobór wskaźników określających profil ryzyka kasy i sposób ich wykorzystania, metody określenia profilu ryzyka kasy, zasady oraz tryb dokonywania korekt należnych składek, zasady pobierania składek w formie ryczałtowej, w tym kryteria obejmowania kas ryczałtem wraz z określeniem kwot należnego ryczałtu.

Przepis § 1 projektu rozporządzenia określa zakres przedmiotowy regulacji .

Przepis § 2 zawiera słowniczek, który określa definicje pojęć zastosowanych w projektowanym rozporządzeniu.

Przepis § 3 określa wysokość ryczałtowych składek wnoszonych przez kasy uzależnionych od wielkości funduszy własnych, środków gwarantowanych oraz aktywów. Wysokość składek ryczałtowych oraz poszczególne wartości progowe są zbieżne z regulacjami przyjętymi w ww. rozporządzeniu Komisji (UE) 2015/63.

Przepis § 4 stanowi, że przepisów dotyczących oceny profilu ryzyka kasy nie stosuje się do kas płacących ryczałtowe składki.

Przepis § 5 wskazuje wskaźniki ryzyka, na podstawie których Fundusz dokonuje oceny profilu ryzyka kasy.

Przepis § 6 przypisuje odpowiednie wagi wskaźnikom ryzyka.

Przepis § 7 precyzuje sposób ustalenia mnożnika dodatkowej korekty ryzyka dla kasy („całkowitej wagi ryzyka”).

Przepis § 8 wskazuje, że wysokość składki rocznej określa się na podstawie danych pochodzących z ostatniego rocznego zbadanego sprawozdania finansowego kasy, które było dostępne w dniu 31 grudnia roku poprzedzającego okres składkowy.

Zgodnie z § 9 rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 9 października 2016 r., tzn. jednocześnie z wejściem w życie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji. Przyjęte rozwiązanie pozwoli Funduszowi na zastosowanie przepisów rozporządzenia do wyznaczenia składek dla kas podczas określania składek za 2017 r. Konieczność wejścia w życie rozporządzenia wraz z ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji przemawia za odstąpieniem od wynikającej z postanowień uchwały Rady Ministrów z dnia 18 lutego 2014 r. w sprawie zaleceń ujednolicenia 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. Nr 239, poz. 2039 oraz z 2004 r. Nr 65, poz. 597) dlatego też rozporządzenie nie podlega procedurze notyfikacji.

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingskiej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, 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 lobbingskiej 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.