

**ROZPORZĄDZENIE**  
**MINISTRA ROZWOJU I FINANSÓW<sup>1)</sup>**

z dnia .....

**w sprawie sposobu określania profilu ryzyka spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz uwzględniania tego profilu w wyznaczaniu składek na fundusz gwarancyjny kas**

Na podstawie art. 290 ust. 11 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. poz. 996 i 1997) zarządza się, co następuje:

**§ 1.** Rozporządzenie określa sposób określania profilu ryzyka kas objętych obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów wnoszących składki na fundusz gwarancyjny kas, o którym mowa w art. 272 ust. 2 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, zwanej dalej „ustawą”, i sposób uwzględnienia tego profilu w wyznaczaniu składek na ten fundusz:

- 1) sposób obliczania składek należnych od poszczególnych kas;
- 2) dobór wskaźników określających profil ryzyka kasy i sposób ich wykorzystania;
- 3) metody określania profilu ryzyka kasy;
- 4) zasady stosowania składek minimalnych;
- 5) zasady oraz tryb dokonywania korekt określonych składek do wysokości łącznej kwoty składek w danym roku.

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

- 1) kasie – należy przez to rozumieć spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową w rozumieniu ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1910, 1948 i 1997);
- 2) łącznej kwocie składek – należy przez to rozumieć łączną kwotę składek na fundusz gwarancyjny kas na dany rok kalendarzowy, określoną przez Radę Funduszu zgodnie z art. 293 ust. 1 pkt 2 ustawy;

---

<sup>1)</sup> Minister Rozwoju i Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 4 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 30 września 2016 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Rozwoju i Finansów (Dz. U. poz. 1595).

- 3) łącznej kwocie składek nadzwyczajnych – należy przez to rozumieć łączną kwotę składek nadzwyczajnych na fundusz gwarancyjny kas, określoną przez Radę Funduszu zgodnie z art. 293 ust. 3 ustawy;
- 4) metodzie wyznaczania składek – należy przez to rozumieć metodę wyznaczania składek, o których mowa w art. 286 ust. 1 oraz art. 292 ust. 1 ustawy, na obowiązkowy system gwarantowania depozytów w kasach, opracowaną przez Fundusz zgodnie z przepisami rozporządzenia;
- 5) składce – należy przez to rozumieć środki należne od kas zgodnie z art. 286 ust. 3 ustawy, w tym środki należne tytułem składek kwartalnych lub tytułem składek nadzwyczajnych, o których mowa w art. 292 ustawy;
- 6) środkach gwarantowanych – należy przez to rozumieć środki deponenta objęte ochroną gwarancyjną do wysokości, o której mowa w art. 24 ust. 1 ustawy.

**§ 3.** Bankowy Fundusz Gwarancyjny, zwany dalej „Funduszem”, w zakresie oceny profilu ryzyka kasy stosuje następujące wskaźniki ryzyka:

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

**§ 4.** 1. Suma wag przypisanych wszystkim wskaźnikom ryzyka wynosi 100%.

2. Fundusz stosuje następujące wagi w odniesieniu do wskaźników ryzyka:

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

§ 5. 1. Fundusz stosuje mnożnik dodatkowej korekty ryzyka dla każdej kasy (całkowita waga ryzyka) jako funkcję wskaźników ryzyka, o których mowa w § 3, określoną zgodnie z częścią A pkt 1-4 lub częścią B pkt 1 załącznika do rozporządzenia.

2. Składka dla każdej kasy jest ustalana według odpowiedniej metody wyznaczania składek, opracowanej przez Fundusz, zgodnie z częścią A pkt 5 lub częścią B pkt 2 załącznika do rozporządzenia.

3. Fundusz określa zakres całkowitej wagi ryzyka jednakowy dla wszystkich kas, przy czym jej dolny zakres mieści się w przedziale od 50% do 75%, a górny – w przedziale od 150% do 200%.

4. Fundusz może rozszerzyć zakres całkowitej wagi ryzyka, uwzględniając różnice w zakresie modeli prowadzenia działalności i profilu ryzyka występujących pomiędzy kasami.

§ 6. 1. Fundusz może zastosować składki minimalne, niezależne od kwoty środków gwarantowanych zgromadzonych w kasie.

2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, składka minimalna ma zastosowanie do wszystkich kas i jest uwzględniana przy wyliczaniu składki zgodnie z częścią A pkt 5 ppkt 5 załącznika do rozporządzenia:

- 1) jako kwota doliczana do kwoty składki kwartalnej uzależnionej od ryzyka, albo
- 2) jako dolny poziom kwoty składki kwartalnej.

§ 7. 1. Fundusz określa całkowitą wagę ryzyka kasy na podstawie danych pochodzących z jej ostatniego rocznego zatwierdzonego sprawozdania finansowego, które było dostępne w dniu 31 grudnia roku poprzedzającego rok kalendarzowy, na który są należne składki.

2. Za dane, o których mowa w ust. 1, przyjmuje się dane przekazane zgodnie z przepisami wykonawczymi wydanymi na podstawie art. 62c ust. 4 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych, które były dostępne w dniu 31 grudnia roku poprzedzającego rok kalendarzowy, na który są należne składki.

§ 8. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia.

**MINISTER ROZWOJU I FINANSÓW**

## Załącznik

do rozporządzenia Ministra  
Rozwoju i Finansów z dnia ...  
(poz. ...)

### A. OBLICZANIE SKŁADEK KWARTALNYCH NALEŻNYCH OD KAS

#### 1. Obliczanie wartości wskaźników ryzyka, o których mowa w § 3 rozporządzenia

Nazwa wskaźnika	Wzór / Opis	Znak
Wskaźnik dźwigni	$\frac{\text{Fundusze własne}}{\text{Aktywa ogółem}}$ <p>- fundusze własne zdefiniowane w art. 24 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych</p> <p>- aktywa ogółem - suma aktywów określana zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2016 r. poz. 1047)</p>	(-) Wyższa wartość oznacza niższe ryzyko
Współczynnik wypłacalności	Współczynnik wypłacalności zdefiniowany w przepisach wykonawczych wydanych na podstawie art. 24 ust. 6 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych	(-) Wyższa wartość oznacza niższe ryzyko
Wskaźnik rezerwy płynnej do limitu 10% funduszu oszczędnościowo-pożyczkowego	$\frac{\text{Rezerwa płynna}}{\text{limit 10\% funduszu oszczędnościowo – pożyczkowego}}$ <p>Wskaźnik rezerwy płynnej do 10% limitu funduszu oszczędnościowo-pożyczkowego określony w art. 38 ust. 1 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych</p>	(-) Wyższa wartość oznacza niższe ryzyko

<p>Wskaźnik kredytów ogółem do depozytów ogółem</p>	<p><u>Kredyty ogółem</u> <u>Depozyty ogółem</u></p> <p>- kredyty ogółem - kredyty i pożyczki członkowskie sprawozdawane zgodnie z przepisami wykonawczymi wydanymi na podstawie art. 62c ust. 4 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych w wartości bilansowej brutto</p> <p>- depozyty ogółem - depozyty członkowskie sprawozdawane zgodnie z przepisami wykonawczymi wydanymi na podstawie art. 62c ust. 4 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych w wartości bilansowej</p>	<p>(+)</p> <p>Wyższy wskaźnik oznacza wyższe ryzyko</p>
<p>Wskaźnik jakości kredytów</p>	<p><u>Kredyty zagrożone</u> <u>Kredyty ogółem</u></p> <p>kredyty zagrożone - kredyty i pożyczki członkowskie przeterminowane powyżej 3 miesięcy w wartości bilansowej brutto</p>	<p>(+)</p> <p>Wyższa wartość oznacza wyższe ryzyko</p>
<p>Wskaźnik 20-krotności wymogów kapitałowych do aktywów ogółem</p>	<p><u>20 – krotność wymogów kapitałowych</u> <u>Aktywa ogółem</u></p> <p>licznik wskaźnika - suma wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego, operacyjnego oraz walutowego pomnożona przez 20, wyliczanych zgodnie z przepisami wykonawczymi wydanymi na podstawie art. 24 ust. 6 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych</p>	<p>(+)</p> <p>Wyższa wartość oznacza wyższe ryzyko</p>

Wskaźnik stopy zwrotu z aktywów (ROA)	Wynik netto Aktywa ogółem - wynik netto - zysk albo strata netto wykazane w sprawozdaniu sporządzonym zgodnie z przepisami wykonawczymi wydanymi na podstawie art. 62c ust. 4 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych	(+)/(-) Wartości ujemne oznaczają wyższe ryzyko, przy czym zbyt wysokie wartości mogą również wskazywać na zwiększone ryzyko
---	---	---

## 2. Przypisanie indywidualnych punktowych ocen ryzyka (IRS) wszystkim wskaźnikom dla każdej kasy

1) Fundusz przypisuje indywidualne punktowe oceny ryzyka (IRS) wszystkim wskaźnikom dla każdej kasy. Dla każdego wskaźnika ryzyka indywidualne punktowe oceny ryzyka mieszczą się w przedziale między 0 a 100, gdzie 0 oznacza najniższe ryzyko, a 100 - najwyższe ryzyko.

2) Fundusz przypisuje indywidualne punktowe oceny ryzyka przy użyciu metody skali ruchomej.

W metodzie skali ruchomej w odniesieniu do każdej kasy „i” jest obliczana indywidualna punktowa ocena ryzyka  $IRS_{i,j}$  dla każdego wskaźnika ryzyka  $A_{i,j}$ . Każdy wskaźnik ma zdefiniowaną górną i dolną granicę  $a_j$  i  $b_j$ .

Jeżeli wyższa wartość wskaźnika wskazuje na podmiot większego ryzyka i wskaźnik przyjmuje wartość powyżej górnej granicy,  $IRS_{i,j}$  przyjmuje wartość równą 100. Jeżeli wartość wskaźnika znajduje się poniżej dolnej granicy,  $IRS_{i,j}$  przyjmie wartość 0.

Jeżeli wartość wskaźnika znajduje się pomiędzy zdefiniowanymi granicami,  $IRS_{i,j}$  przyjmuje wartość z przedziału (0, 100). W przypadku każdego wskaźnika ryzyka  $A_{i,j}$  jego wartość będzie odpowiadała punktacji wyjściowej ( $IRS_{i,j}$ ):

$$IRS_{i,j} = \begin{cases} 100 & \text{jeżeli } A_{i,j} > a_j \\ 0 & \text{jeżeli } A_{i,j} < b_j \\ \frac{A_{i,j} - b_j}{a_j - b_j} \times 100, & \text{jeżeli } b_j \leq A_{i,j} \leq a_j \end{cases}$$

gdzie  $j = 1 \dots n$ ,

$n$  – liczba stosowanych wskaźników ryzyka.

Jeżeli niższa wartość wskaźnika wskazuje na podmiot większego ryzyka, a wskaźnik znajduje się poniżej dolnej granicy,  $IRS_{i,j}$  przyjmuje wartość równą 100. Jeżeli wartość wskaźnika kształtuje się powyżej górnej granicy,  $IRS_{i,j}$  przyjmuje wartość 0.

Jeżeli wartość wskaźnika znajduje się pomiędzy zdefiniowanymi granicami,  $IRS_{i,j}$  przyjmuje wartość z przedziału (0, 100). W przypadku każdego wskaźnika ryzyka  $A_{i,j}$  jego wartość będzie odpowiadała punktacji wyjściowej ( $IRS_{i,j}$ ):

$$IRS_{i,j} = \begin{cases} 0 & \text{jeżeli } A_{i,j} > a_j \\ 100 & \text{jeżeli } A_{i,j} < b_j \\ \frac{a_j - A_{i,j}}{a_j - b_j} \times 100, & \text{jeżeli } b_j \leq A_{i,j} \leq a_j \end{cases}$$

gdzie  $j = 1 \dots n$

$n$  – liczba stosowanych wskaźników ryzyka.

### 3. Obliczenie całkowitej oceny punktowej ryzyka (ARS) dla każdej kasy

Ocena  $ARS_i$  jest ważoną sumą wszystkich punktowych ocen ryzyka kasy obliczaną według wzoru:

$$ARS_i = \sum_{j=1}^n IW_j \times IRS_{i,j}$$

gdzie:

$IW_j$  = waga j-tej oceny,

$$\sum_{j=1}^n IW_j = 100\% .$$

### 4. Przypisanie każdej kasie całkowitej wagi ryzyka (ARW)

Fundusz przypisuje kasom ich całkowite wagi ryzyka (ARW) na podstawie ich całkowitych ocen punktowych ryzyka (ARS) przy użyciu metody skali ruchomej. W metodzie skali ruchomej  $ARS_i$  jest przeliczana na całkowitą wagę ryzyka ( $ARW_i$ ) w oparciu o wzór funkcji liniowej.

$ARW_i$  związana z  $ARS_i$  ma charakter liniowy, z górną i dolną granicą  $\alpha$  i  $\beta$ , określonymi przez Fundusz zgodnie z § 5 ust. 3 i 4 rozporządzenia.

Przeliczenie  $ARS_i$  na  $ARW_i$  metodą funkcji liniowej jest dokonywane według wzoru:

$$ARW_i = \beta + (\alpha - \beta) \times ARS_i / 100$$

## 5. Obliczenie składek uzależnionych od ryzyka dla każdej kasy

1) Składki kwartalne na fundusz gwarancyjny kas wnoszone przez poszczególne kasy są obliczane według wzoru:

$$C_i(t) = 0,25 \times CR \times ARW_i \times CD_i(t-1)$$

gdzie:

$C_i(t)$  = składka kwartalna kasy „i” w kwartale t,

CR = stawka (taka sama dla wszystkich kas w danym kwartale),

$ARW_i$  = całkowita waga ryzyka dla kasy „i”,

$CD_i(t-1)$  = środki gwarantowane zgromadzone w kasie „i” na koniec kwartału t-1.

2) Stawka jest określana jako iloraz łącznej kwoty składek (CL) i sumy środków gwarantowanych wszystkich kas:

$$CR = \frac{CL}{\sum_i CD_i(t-1)}$$

3) Jeżeli łączna suma składek kwartalnych od wszystkich kas jest wyższa lub niższa od jednej czwartej łącznej kwoty składek, stosuje się współczynnik korekty ( $\mu$ ) wyznaczany jako iloraz jednej czwartej łącznej kwoty składek oraz sumy nieskorygowanych składek kwartalnych od wszystkich kas (dla wszystkich kas w danym kwartale):

$$\mu = \frac{0,25 \times CL}{\sum_i C_i(t)}$$

4) Składki kwartalne na fundusz gwarancyjny kas wnoszone przez poszczególne kasy po uwzględnieniu współczynnika korekty są obliczane według wzoru:

$$C_i^*(t) = C_i(t) \times \mu$$

5) Jeżeli Fundusz dopuści wnoszenie składek minimalnych, o których mowa w § 6 rozporządzenia, składki kwartalne są wyznaczane według jednego z dwóch wzorów:

a) w przypadku gdy składka minimalna jest uwzględniana jako kwota doliczona do kwoty składki kwartalnej uzależnionej od ryzyka:

$$C_i^{**}(t) = MC + C_i(t) \times \mu$$

b) w przypadku gdy składka minimalna jest uwzględniana jako dolny poziom kwoty składki kwartalnej:

$$C_i^{**}(t) = \text{Max} \{MC ; (C_i(t) \times \mu)\}$$

gdzie:

$C_i^*(t)$  = składka kwartalna kasy „i” w kwartale t, po uwzględnieniu współczynnika korekty,



$C_i^{**}(t)$  = składka kwartalna kasy „i” w kwartale  $t$  w przypadku stosowania składek minimalnych,

MC = składka minimalna.

## B. OBLICZANIE SKŁADEK NADZWYCZAJNYCH NALEŻNYCH OD KAS

### 1. Przepisanie każdej kasie całkowitej wagi ryzyka (ARW)

Przypisanie każdej kasie całkowitej wagi ryzyka ARW następuje zgodnie z częścią A pkt 1-4.

### 2. Obliczenie składek uzależnionych od ryzyka dla każdej kasy

1) Składki nadzwyczajne na fundusz gwarancyjny kas wnoszone przez kasę są obliczane według wzoru:

$$CN_i(t) = CR \times ARW_i \times CD_i(t-1)$$

gdzie:

$CN_i(t)$  = składka nadzwyczajna kasy „i”,

CR = stawka (taka sama dla wszystkich kas),

$ARW_i$  = całkowita waga ryzyka dla kasy „i”,

$CD_i(t-1)$  = środki gwarantowane zgromadzone w kasie „i” na koniec kwartału t-1.

2) Stawka jest określana jako iloraz łącznej kwoty składek nadzwyczajnych (CLN) i sumy środków gwarantowanych wszystkich kas:

$$CR = \frac{CLN}{\sum_i CD_i(t-1)}$$

3) Jeżeli łączna suma składek nadzwyczajnych od wszystkich kas jest wyższa lub niższa od łącznej kwoty składek nadzwyczajnych, stosuje się współczynnik korekty ( $\mu$ ) wyznaczany jako iloraz łącznej kwoty składek nadzwyczajnych oraz sumy nieskorygowanych składek nadzwyczajnych od wszystkich kas (dla wszystkich kas):

$$\mu = \frac{CLN}{\sum_i C_i(t)}$$

4) Składki nadzwyczajne na fundusz gwarancyjny kas wnoszone przez kasę po uwzględnieniu współczynnika korekty są obliczane według wzoru:

$$CN_i^*(t) = CN_i(t) \times \mu$$

gdzie:

$CN_i^*(t)$  = składka nadzwyczajna kasy „i”, po uwzględnieniu współczynnika korekty.

## UZASADNIENIE

Ustawa z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. poz. 996, z późn. zm.), dalej „nowa ustawa o BFG”, implementuje przepisy dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/49/UE z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie systemów gwarancji depozytów („dyrektywa DGS”). W związku z implementacją tej dyrektywy nowa ustawa o BFG wprowadza szereg istotnych zmian w różnych obszarach funkcjonowania systemu gwarancji depozytów w Polsce, w tym m.in. w zakresie zasad kalkulacji składek wnoszonych przez spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe objęte obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów („kasy”) na nowoutworzony fundusz gwarancyjny kas administrowany przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny („BFG”).

Dotychczas na podstawie art. 13c ust. 1 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2014 r. poz. 1866, z późn. zm.) kasy wносиły na rzecz BFG obowiązkowe opłaty w okresach kwartalnych w wysokości iloczynu stawki nieprzekraczającej 0,075% i wartości aktywów oraz zobowiązań pozabilansowych ustalonych na koniec kwartału bezpośrednio poprzedzającego kwartał, którego opłata dotyczyła. Zgodnie z nową ustawą o BFG podstawę wyznaczania kwartalnych składek na fundusz gwarancyjny kas stanowić będzie wartość środków gwarantowanych w kasie zobowiązanej do wniesienia składki. Ponadto przy ustalaniu wysokości składki uwzględniany będzie profil ryzyka kasy zobowiązanej do wniesienia składki, tj. stopień ryzyka, na jakie jest ona narażona. Takie podejście w założeniu ma zapewniać sprawiedliwe różnicowanie wielkości składek należnych od podmiotów zobowiązanych do ich wnoszenia, a w kontekście tego, stwarzać również zachęty do wyboru modelu prowadzenia działalności obciążonego niższym ryzykiem.

W preambule do dyrektywy DGS wskazuje się, że w celu dostosowania składek do warunków rynkowych i profili ryzyka, systemy gwarancji depozytów (w Polsce: BFG) powinny mieć możliwość stosowania własnych metod opartych na ocenie ryzyka, które po opracowaniu powinny zostać zatwierdzone przez właściwy organ (w Polsce: Komisja Nadzoru Finansowego – KNF). Jednocześnie w celu jednolitego stosowania w państwach członkowskich przepisów dyrektywy DGS, wykonując uprawnienie wynikające z art. 13 ust. 3 tej dyrektywy, Europejski Urząd Nadzoru Bankowego („EUNB”) wydał wytyczne w sprawie metod obliczania składek na rzecz systemu gwarancji depozytów<sup>1</sup> („wytyczne EUNB”). Wytyczne te określają cele i zasady regulujące systemy składek na rzecz systemów gwarancji depozytów. Konkretyzują elementy, które powinny być brane pod uwagę przy opracowywaniu i ocenie metod obliczania składek w wysokości zależnej od ryzyka, z należyтым uwzględnieniem specyfiki krajowych sektorów bankowych i modeli prowadzenia przez nie działalności. W tym zakresie obejmują w szczególności wzór obliczania składek, konkretne wskaźniki przyjmowane w obliczeniach, wydzielenie klas ryzyka dla podmiotów wnoszących składki, ustalone progi wag ryzyka przypisanych do określonych klas ryzyka oraz inne niezbędne elementy.

Pomimo iż wytyczne EUNB, co do zasady, nie mają charakteru wiążącego, w art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010<sup>2</sup> stanowi się iż właściwe organy i instytucje finansowe

---

<sup>1</sup> Dokument dostępny jest na stronie internetowej: [https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1199246/EBA-GL-2015\\_10\\_GL+on+Calculation+of+Contributions+DGS\\_PL.pdf/7071a829-2be6-40a1-8820-294f4806a137](https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1199246/EBA-GL-2015_10_GL+on+Calculation+of+Contributions+DGS_PL.pdf/7071a829-2be6-40a1-8820-294f4806a137)

<sup>2</sup> Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylecia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz. Urz. UE L 331 z 15.12.2010, str. 12, z późn. zm.)

dokładają wszelkich starań, aby zastosować się do wytycznych i zaleceń. Wytyczne przedstawiają stanowisko EUNB w sprawie odpowiednich praktyk nadzoru w ramach Europejskiego Systemu Nadzoru Finansowego lub tego, jak należy stosować prawo europejskie w konkretnym obszarze. W związku z tym EUNB oczekuje od wszystkich właściwych organów i instytucji finansowych, do których skierowane są wytyczne, stosowania się do nich.

Mając na uwadze wymóg dotyczący uwzględniania w procesie naliczania składki ryzyka, na jakie narażony jest podmiot zobowiązany do jej wniesienia oraz w celu zapewnienia spójnych zasad dla opracowywania przez Fundusz metod wyznaczania składek należnych od kas, w art. 290 ust. 11 nowej ustawy o BFG przewidziano delegację, na podstawie której minister właściwy do spraw instytucji finansowych, po zasięgnięciu opinii KNF i BFG, określi, w drodze rozporządzenia, sposób określania profilu ryzyka kas zobowiązanych do wniesienia składki i uwzględniania tego profilu w wyznaczaniu składek na fundusz gwarancyjny kas. Pomimo iż w nowej ustawie o BFG nie wskazuje się na konieczność uwzględnienia w przepisach przedmiotowego rozporządzenia wytycznych EUNB, tym niemniej, uwzględniając ich cel i rangę, w projektowanych przepisach starano się w największym możliwym stopniu uwzględnić treści zawarte w wytycznych. Jednocześnie ze względu na specyfikę działalności kas, w tym inne niż w przypadku banków przepisy regulacyjne oraz formę sprawozdawczości, konieczne jest odpowiednie dostosowanie treści zawartych w projektowanym rozporządzeniu. Metoda wyznaczania składek na cele gwarantowania depozytów, która zostanie opracowana przez BFG, z założenia musi różnić się od metody, która będzie stosowana w odniesieniu do banków. W szczególności rozbieżności dotyczą stosowanych wskaźników ryzyka oraz ich wag. Wynika to z faktu, że wytyczne EUNB w sprawie metod wyliczania składek na rzecz systemu gwarancji depozytów opierają się na przepisach obowiązujących dla sektora bankowego, które nie dotyczą sektora kas. W celu uniknięcia nakładania na kasy nowych obowiązków sprawozdawczych konieczne jest zastosowanie podejścia uproszczonego względem określonego w wytycznych EUNB. W rezultacie inna jest liczba ocenianych obszarów ryzyka, a tym samym inna liczba wskaźników oraz różnice w nadanych im wagach.

Zgodnie z treścią upoważnienia ustawowego zawartego w art. 290 ust. 11 nowej ustawy o BFG projektowane rozporządzenie określa:

- sposób obliczania składek należnych od poszczególnych kas;
- dobór wskaźników określających profil ryzyka kasy i sposób ich wykorzystania;
- metody określania profilu ryzyka kasy;
- zasady stosowania składek minimalnych;
- zasady oraz tryb dokonywania korekt określonych składek do wysokości łącznej kwoty składek w danym roku.

W projektowanych przepisach wskazuje się, jakie wskaźniki ryzyka BFG będzie stosował w zakresie oceny profilu ryzyka kasy wnoszącej składki i określa się wagi tych wskaźników (§ 3 i § 4).

Ponieważ określenie profilu ryzyka kasy polega na wyznaczeniu mnożnika dodatkowej korekty ryzyka (tj. całkowitej wagi ryzyka kasy) w § 5 ust. 1 projektu wprowadza się narzędzie mnożnika dodatkowej korekty ryzyka. Ponadto w przepisie tym wskazuje się też metodę jego wyznaczania (metoda określania profilu ryzyka kasy). Całkowita waga ryzyka obliczana jest jako funkcja wskaźników ryzyka, o których mowa w § 3 projektu, określona zgodnie z częścią A pkt 1-4 lub częścią B pkt 1 załącznika do rozporządzenia.

W § 5 ust. 2-4 wskazuje się, że składka jest obliczana dla każdej kasy indywidualnie, zgodnie z odpowiednią metodą przyjętą i opracowaną przez BFG. Metoda ta musi uwzględniać wzór i

zasady określone w załączniku do rozporządzenia. Zakres całkowitej wagi ryzyka powinien mieścić się w dolnych i górnych przedziałach o wartości odpowiednio od 50% do 75% (kasy o najniższym poziomie ryzyka), a górny w przedziale od 150% do 200% (kasy o najwyższym poziomie ryzyka), przy czym biorąc pod uwagę przesłanki wskazane w ust. 4 BFG może zdecydować o rozszerzeniu tego zakresu.

W § 6 projektu przewidziano dla BFG kompetencję do decydowania o możliwości wnoszenia przez kasy zobowiązane do wnoszenia składek minimalnych składek niezależnych od kwoty zgromadzonych w nich środków gwarantowanych oraz wskazano na sposób ich stosowania. Szczegóły techniczne dotyczące naliczania składek minimalnych zawarto w części A w pkt 5 w ppkt 5 załącznika do rozporządzenia. W ustawie o BFG ustawodawca dopuścił możliwość wprowadzenia składek minimalnych (treść delegacji upoważniającej) pozostawiając jednocześnie bardziej szczegółowe uregulowanie tej kwestii w rozporządzeniu wydanym przez ministra właściwego do spraw instytucji finansowych. W ustawie o BFG nie wprowadza się składki minimalnej jako składki odrębnej od składki kwartalnej, ponieważ w przypadku ewentualnego jej zastosowania przez Fundusz (uprawnienie fakultatywne) składka minimalna byłaby komponentem składki uzależnionej od ryzyka. Projektowane przepisy mogą przy tym stanowić implementację opcji zawartej w art. 13 ust. 1 akapit 5 dyrektywy DGS, w której przewidziano możliwość stosowania takich składek, i są zgodne z wytycznymi EUNB. W ślad za wytycznymi EUNB, w przypadku zastosowania wzoru określonego w części A pkt 5 ppkt 5 lit. a załącznika do rozporządzenia składka minimalna byłaby elementem składki kwartalnej (uzależnionej od ryzyka), natomiast w przypadku zastosowania wzoru określonego w części A pkt 5 ppkt 5 lit. b załącznika do rozporządzenia, taka składka stanowiłaby dolną granicę kwoty składki kwartalnej (uzależnionej od ryzyka). Konstrukcja tych wzorów zapewnia, że niezależnie od zastosowanego sposobu uwzględniania składki minimalnej (tj. korzystania z wzoru w lit. a lub w lit. b), ocena profilu ryzyka każdorazowo byłaby istotnym komponentem przy wyliczaniu składki – ryzyko jest uwzględniane w elemencie „ $C_b(t)$ ” (w przypadku banków) lub „ $C_i(t)$ ” (w przypadku kas). Uprawnienie do wprowadzenia składek minimalnych będzie uprawnieniem fakultatywnym Funduszu, który będzie korzystał z tego prawa w ramach obowiązujących przepisów. Korzystanie z tego prawa będzie również kontrolowane przez KNF w procedurze zatwierdzania metody wyznaczania składek w trybie określonym w rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 października 2016 r. w sprawie zatwierdzania metody wyznaczania składek na obowiązkowy system gwarantowania depozytów w spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych oraz jej udostępniania.

W § 7 projektu wskazuje się źródła danych, na podstawie których BFG będzie dokonywał ustalenia w zakresie całkowitej wagi ryzyka kasy wnoszącej składkę oraz doprecyzowuje ich pojęcie.

Kwestie techniczne i zasady dotyczące wyliczania składek należnych od kas objętych obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów oraz składek nadzwyczajnych zostały szczegółowo opisane w załączniku do projektowanego rozporządzenia. W załączniku zawarto w szczególności niezbędne wzory i procedury, w tym m.in. tryb dokonywania korekt w składkach, tj. okoliczności, w jakich stosuje się współczynnik korekty „ $\mu$ ”, moment dokonywania korekty i jej wykorzystanie oraz wzór dla wyznaczenia tego współczynnika. Elementy te określono w części A pkt 5 ppkt 3-4 oraz części B pkt 2 ppkt 3-4 załącznika do rozporządzenia.

Biorąc pod uwagę to, że składki na fundusz gwarancyjny kas administrowany przez BFG zostaną pobrane po raz pierwszy w 2017 r., do tego momentu konieczne jest zapewnienie ram prawnych, na podstawie których zostaną opracowane przez BFG metody wyznaczania

składek. W związku z tym w § 8 projektu przewiduje się, że rozporządzenie wejdzie w życie z dniem następującym pod dniem ogłoszenia.

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. poz. 2039 oraz z 2004 r. 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. poz. 1414, z późn. zm.) projekt został zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych dotyczącym rozporządzeń Ministra Rozwoju i Finansów.

Zgodnie z art. 5 ustawy dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa projekt został umieszczony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny. Żaden podmiot nie zgłosił zainteresowania pracami na projektem w ww. trybie.

Zgodnie z treścią delegacji ustawowej, rozporządzenie wydawane jest po zasięgnięciu opinii Komisji Nadzoru Finansowego i Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. W ramach konsultacji publicznych Ministerstwo Finansów otrzymało stanowiska KNF i BFG do projektowanych przepisów, w związku z czym obowiązek zasięgnięcia opinii ww. instytucji wynikający z przepisów będących podstawą do wydania niniejszego rozporządzenia należy uznać za spełniony. Przekazane uwagi zostały uwzględnione, a w odniesieniu do niektórych wyjaśniono przyczyny ich nieuwzględnienia.

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.