

ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾

z dnia 2019 r.

**zmieniające rozporządzenie w sprawie informacji niezbędnych do opracowania,
aktualizacji i oceny wykonalności planów przymusowej restrukturyzacji i grupowych
planów przymusowej restrukturyzacji²⁾**

Na podstawie art. 87 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2017 r. poz. 1937, z późn. zm.³⁾) zarządza się, co następuje:

§ 1. W rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 r. w sprawie informacji niezbędnych do opracowania, aktualizacji i oceny wykonalności planów przymusowej restrukturyzacji i grupowych planów przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. poz. 1080) wprowadza się następujące zmiany:

1) w § 2 pkt 4 otrzymuje brzmienie:

„4) rozporządzeniu 2018/1624 – rozumie się przez to rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2018/1624 z dnia 23 października 2018 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do procedur i standardowych formularzy i szablonów stosowanych do przekazywania informacji do celów sporządzenia planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/1066 (Dz. Urz. UE L 277 z dnia 07.11.2018, str. 1);”;

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 10 stycznia 2018 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 92).

²⁾ Niniejsze rozporządzenie służy stosowaniu rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2018/1624 z dnia 23 października 2018 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do procedur i standardowych formularzy i szablonów stosowanych do przekazywania informacji do celów sporządzenia planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE oraz uchylającego rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/1066 (Dz. Urz. UE L 277 z dnia 07.11.2018, str. 1).

³⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2017 r. poz. 2491, z 2018 r. poz. 685, 723, 1637 i 2243 oraz z 2019 r. poz. 326.

2) w § 4 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. We wniosku, o którym mowa w ust. 1, Fundusz określa termin przekazania informacji oraz poziom ich konsolidacji, biorąc pod uwagę zakres i złożoność wymaganych informacji. W przypadku informacji przekazywanych zgodnie z § 5 pkt 1, termin ten nie może być krótszy niż 30 dni.”;

3) § 5 otrzymuje brzmienie:

„§ 5. Podmioty krajowe przekazują Funduszowi informacje zgodnie z rozporządzeniem 2018/1624, w tym:

- 1) informacje określone w szablonach Z 01.00, Z 04.00, Z 05.01, Z 05.02, Z 06.00, Z 07.01, Z 07.02, Z 07.03, Z 07.04, Z 08.00, Z 09.00, Z 10.01, Z 10.02 załącznika I do rozporządzenia 2018/1624 – na wniosek Funduszu;
- 2) informacje określone w szablonach Z 02.00 i Z 03.00 załącznika I do rozporządzenia 2018/1624 – kwartalnie, na dzień oraz w terminach określonych dla sprawozdawczości w zakresie funduszy własnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych (COREP) zgodnie z art. 2 i art. 3 rozporządzenia nr 680/2014;
- 3) informacje niewchodzące w zakres żadnej z kategorii określonych w załączniku I do rozporządzenia 2018/1624, wyłącznie w zakresie wynikającym z § 3 lub w zakresie niezbędnym dla oceny spełnienia warunków, o których mowa w art. 97 ust. 5 ustawy – na wniosek Funduszu.”;

4) w § 6 dodaje się ust. 4 w brzmieniu:

„4. Informacje, o których mowa w § 5 pkt 3, Fundusz może pozyskiwać bezpośrednio od banku spółdzielczego.”;

5) w § 7 dotychczasową treść oznacza się jako ust. 1 i dodaje się ust. 2 w brzmieniu:

„2. Informacje, o których mowa w § 5 pkt 3, Fundusz może pozyskiwać bezpośrednio od kasy.”;

6) w § 11 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Informacje, o których mowa w § 5 pkt 1 i 2, są przekazywane do Funduszu w formie dokumentu elektronicznego w formacie XML, przygotowanego zgodnie ze strukturą określoną w tabelach wskazanych w załączniku I do rozporządzenia 2018/1624.”;

7) w załączniku nr 1 do rozporządzenia:

a) tytuł załącznika otrzymuje brzmienie:

„SPOSÓB NADAWANIA IDENTYFIKATORÓW WYRÓŻNIAJĄCYCH
PODMIOTY, WYMOGI TECHNICZNE DLA PLIKÓW XML ORAZ
UWARUNKOWANIA ORGANIZACYJNO-TECHNICZNE PRZY PRZESYŁANIU
FUNDUSZOWI INFORMACJI, O KTÓRYCH MOWA W § 3, § 5 I § 9
ROZPORZĄDZENIA”,

- b) w części „Identyfikatory” dodaje się pkt 4 w brzmieniu:
„4. Identyfikatory wyróżniające krajowe podmioty dominujące inne niż banki i firmy inwestycyjne oznaczają numer Krajowego Rejestru Sądowego.”,
- c) w części „Wymogi techniczne dla plików XML”:
– pkt 2 otrzymuje brzmienie:
„2. Pliki są tworzone w stronie kodowej UTF-8 bez BOM.”,
– dodaje się pkt 3 i 4 w brzmieniu:
„3. Pliki są zbudowane w taki sposób, że poszczególne tagi składające się na plik XML znajdują się w kolejnych liniach i są oddzielone znakiem końca linii.
4. Pliki są sporządzane zgodnie z instrukcją udostępnioną na stronie internetowej Funduszu (www.bfg.pl)”.

§ 2. Informacje, o których mowa w § 5 pkt 2 rozporządzenia zmienianego w § 1, w brzmieniu nadanym niniejszym rozporządzeniem, za czwarty kwartał 2018 r. są przekazywane do dnia 31 maja 2019 r.

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

MINISTER FINANSÓW

ZA ZGODNOŚĆ POD WZGLĘDEM PRAWNYM,
LEGISLACYJNYM I REDAKCYJNYM

Renata Łućko
Zastępca Dyrektora
Departamentu Prawnego w Ministerstwie Finansów
/- podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/

UZASADNIENIE

Projektowana zmiana rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 r. w sprawie informacji niezbędnych do opracowania, aktualizacji i oceny wykonalności planów przymusowej restrukturyzacji i grupowych planów przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. poz. 1080), zwanego dalej „rozporządzeniem MRiF z 25.05.2017 r.”, stanowi realizację upoważnienia ustawowego zawartego w art. 87 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2017 r. poz. 1937, z późn. zm.).

Konieczność nowelizacji rozporządzenia MRiF z 25.05.2017 r. wynika ze zmiany przepisów unijnych, do których odwołują się przepisy ww. rozporządzenia.

Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/1066 z dnia 17 czerwca 2016 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do procedur, standardowych formularzy i schematów stosowanych do przekazywania informacji do celów sporządzenia planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE (Dz. Urz. UE L 181 z 06.07.2016, str. 1) zostało uchylone rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2018/1624 z dnia 23 października 2018 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do procedur i standardowych formularzy oraz szablonów stosowanych do przekazywania informacji do celów sporządzenia planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/1066 (Dz. Urz. UE L 277 z dnia 07.11.2018, str. 1), zwanym dalej „rozporządzeniem (UE) 2018/1624”. Rozporządzenie (UE) 2018/1624 weszło w życie z dniem 27 listopada 2018 r.

W konsekwencji wprowadzonych zmian zachodzi konieczność zmiany § 2 pkt 4 rozporządzenia MRiF z 25.05.2017 r., który odwołuje się do uchylonego rozporządzenia (UE) 2016/1066. Proponowana zmiana polega na wprowadzeniu definicji rozporządzenia (UE) 2018/1624. Zmiana ta ma charakter legislacyjny i spowodowana jest derogacją rozporządzenia (UE) 2016/1066.

W rozporządzeniu (UE) 2018/1624 został wprowadzony jeden termin raportowania załącznika o strukturze zobowiązań (załącznik I szablon Z 02.00). Podmioty będą zobowiązane do przekazywania informacji określonych w załączniku nr I szablon Z 02.00 do rozporządzenia (UE) 2018/1624 raz w roku – „najpóźniej do dnia 30 kwietnia każdego roku w odniesieniu do

ostatniego dnia poprzedniego roku kalendarzowego lub odpowiedniego roku obrachunkowego”, a zgodnie z art. 9 ust. 1 rozporządzenia (UE) 2018/1624 „w odniesieniu do roku obrachunkowego kończącego się w okresie między dniem 1 stycznia a dniem 31 grudnia 2018 r., dzień przekazania formularzy przypada najpóźniej dnia 31 maja 2019 r.”.

W tym kontekście należy zauważyć, że przekazywanie informacji dotyczących struktury zobowiązań, a także informacji dotyczących funduszy własnych, w terminach rocznych mogą być, w zależności od podmiotu (np. struktury aktywów i pasywów), niewystarczające z punktu widzenia skuteczności i efektywności działań związanych z planowaniem przymusowej restrukturyzacji. W szczególności należy zwrócić uwagę, że w procesie dochodzenia podmiotów krajowych do wymogu w zakresie minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji konieczne będzie bieżące monitorowanie tego procesu.

Z powyższych względów zdecydowano się na utrzymanie obowiązku informacyjnego dla podmiotów krajowych w zakresie przekazywania kwartalnych informacji dotyczących struktury zobowiązań i funduszy własnych.

Tym samym z punktu widzenia procesów związanych z planowaniem przymusowej restrukturyzacji organ przymusowej restrukturyzacji powinien mieć zapewnioną możliwość uzyskania informacji od podmiotu krajowego, jak i unijnej jednostki dominującej. Posłużenie się w art. 3 ust. 1 rozporządzenia (UE) 2018/1624 sformułowaniem „instytucje i – w przypadku grupy – unijne jednostki dominujące” nie wyklucza możliwości wprowadzenia na poziomie krajowym przepisów, które przyznają organowi przymusowej restrukturyzacji kompetencje do żądania określonych informacji bezpośrednio od podmiotu krajowego.

Zmiana dokonana w § 4 ust. 2 rozporządzenia MRiF z 25.05.2017 r. pozwala na określenie organowi przymusowej restrukturyzacji poziomu konsolidacji przekazywanych informacji. Określenie przez Fundusz poziomu konsolidacji przekazywanych informacji pozwoli na skuteczniejsze i bardziej efektywne wykonywanie zadań organu przymusowej restrukturyzacji, w szczególności w związku z procesami związanymi z opracowywaniem grupowych planów przymusowej restrukturyzacji oraz procedurą przyjmowania wspólnych decyzji.

Z kolei dodanie do § 6 ust. 4 oraz zmiana § 7 rozporządzenia MRiF z 25.05.2017 r. ma na celu umożliwienie organowi przymusowej restrukturyzacji pozyskanie danych bezpośrednio od banku spółdzielczego oraz spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej. W przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego tryb przekazywania informacji określa § 6 ust. 1 ww. rozporządzenia. Niezrzeszone banki spółdzielcze mogą przekazywać informacje jako podmioty

krajowe bezpośrednio albo za pośrednictwem banku zrzeszającego. Natomiast zrzeszone banki spółdzielcze nie mogą obecnie przekazywać informacji bezpośrednio do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Przepis zrównuje więc, sytuację banków zrzeszonych i niezrzeszonych w zakresie możliwości wyboru trybu przekazywania informacji, przy czym przepis ten dotyczy tylko informacji określonych w § 5 ust. 3 projektu rozporządzenia, a więc niewchodzących w zakres kategorii określonych w załączniku do rozporządzenia (UE) 2018/1624. Regulacja w zakresie możliwości pozyskania informacji dotyczących spełnienia kryteriów, o których mowa w art. 97 ust. 5 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (minimalnego poziom funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji), umożliwi w przypadku podejmowania działań związanych z przymusową restrukturyzacją albo restrukturyzacją, o której mowa w dziale IV i IVa ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, posługiwanie się możliwie aktualnymi informacjami. Analogiczne rozwiązanie zostało przewidziane w stosunku do kas oszczędnościowo-kredytowych.

Zmiany projektowane w § 5 oraz § 11 mają charakter legislacyjny i polegają na zastąpieniu odesłań do uchylonego rozporządzenia (UE) 2016/1066, odesłaniem do rozporządzenia (UE) 2018/1624. W § 5 wprowadza się zmiany:

- informacje określone w załącznikach I-IV i VI-XII rozporządzenia (UE) 2016/1066 zastąpiono wzorami z załącznika I, tj. Z 01.00, Z 04.00, Z 05.01, Z 05.02, Z 06.00, Z 07.01, Z 07.02, Z 07.03, Z 07.04, Z 08.00, Z 09.00, Z 10.01, Z 10.02 rozporządzenia (UE) 2018/1064,
- informacje określone w załączniku V rozporządzenia (UE) 2016/1066 zastąpiono szablonami Z 02.00 i Z 03.00 załącznika I rozporządzenia (UE) 2018/1064,
- informacje niewchodzące w zakres żadnej z kategorii określonych w załącznikach do rozporządzenia (UE) 2016/1066 zastąpiono odwołaniem do załącznika I rozporządzenia (UE) 2018/1064.

Projekt zakłada także wprowadzenie zmian do załącznika nr 1 rozporządzenia MRiF z 25.05.2017 r. Proponowane zmiany mają na celu usunięcie wątpliwości interpretacyjnych związanych z aspektami technicznymi, a także usprawnienie procesów związanych z przekazywaniem informacji przez podmioty zobowiązane.

W § 2 projektu zmiany rozporządzenia MRiF z 25.05.2017 r. zaproponowano wprowadzenie przepisu przejściowego. Celem projektowanego przepisu jest zapewnienie porównywalności danych przekazywanych przez podmioty zobowiązane. Rozporządzenie (UE) 2016/1066 zostało uchylone, co oznacza że nie istnieje podstawa prawna w regulacjach

UE nakładająca na podmioty obowiązek przekazywania informacji według schematu określonego w załączniku V tego ostatniego rozporządzenia. Zgodnie z art. 9 ust. 1 rozporządzenia 2018/1624 dane za ostatni kwartał 2018 r. powinny zostać przekazane organowi przymusowej restrukturyzacji według szablonów wynikających z tego rozporządzenia najpóźniej do 31 maja 2019 r. W związku z powyższym w celu podtrzymania obowiązku prawnego w zakresie informacji obejmującej ostatni kwartał 2018 r. proponuje się przepis przejściowy, zgodnie z którym informacje te zostaną przekazane na nowych formularzach.

Zgodnie z projektowanym § 3 rozporządzenie wejdzie w po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia. Podmioty zobowiązane do przekazywania informacji w celu aktualizacji i oceny wykonalności planów przymusowej restrukturyzacji i grupowych planów przymusowej restrukturyzacji będą zobowiązane do zmiany przesyłanego informatycznie szablonu. Czynność ta może zostać dokonana na końcowym etapie zbierania informacji w ramach kontroli zarządczej. W związku z powyższym wystarczającym *ratio legis* daty wejścia w życie rozporządzenia jest okres 14 dni, szczególnie, że zgodnie z art. 9 rozporządzenia (UE) 2018/1624 dzień przekazania formularzy przypada na 31 maja 2019 r.

Projekt rozporządzenia nie będzie miał wpływu na działalność małych i średnich przedsiębiorców.

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, z późn. zm.), dlatego też projekt rozporządzenia nie podlega procedurze notyfikacji.

Projektowane rozporządzenie nie wymaga przedstawiania organom i instytucjom Unii Europejskiej w celu uzyskania opinii, dokonania powiadomienia, konsultacji albo uzgodnienia. Zgodnie z art. 2 ust. 1 decyzji Rady 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. WE L 189 z 03.07.1998, str. 42), projekt rozporządzenia nie podlega konsultacji z Europejskim Bankiem Centralnym.

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) projekt został zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych Ministra Finansów.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa oraz § 52 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. z 2016 r. poz. 1006, z późn. zm.) projekt

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

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.