

ROZPORZĄDZENIE
PREZESA RADY MINISTRÓW

z dnia 2019 r.

**w sprawie wpłat na finansowanie kosztów nadzoru nad spółdzielczymi kasami
oszczędnościowo-kredytowymi oraz Krajową Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-
Kredytową**

Na podstawie art. 61b ust. 3 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2018 r. poz. 2386, 2243 oraz z 2019 r. poz. 326, 730 i 875) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa:

- 1) terminy uiszczania, wysokość i sposób obliczania wpłat od spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych na finansowanie kosztów nadzoru sprawowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego nad spółdzielczymi kasami oszczędnościowo-kredytowymi i Krajową Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-Kredytową, zwanych dalej „kosztami nadzoru”;
- 2) sposób i terminy rozliczania należności z tytułu wpłat, o których mowa w pkt 1.

§ 2. 1. Wysokość wpłaty należnej od spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej, na finansowanie kosztów nadzoru za dany rok kalendarzowy, zwanej dalej „należną wpłatą”, oblicza się według wzoru:

$$K_{S_n} = A_{S_{n-1}} \times S$$

gdzie:

K_{S_n} – oznacza należną wpłatę;

$A_{S_{n-1}}$ – oznacza aktywa bilansowe spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej na ostatni dzień poprzedniego roku kalendarzowego, za który jest należna wpłata, a w przypadku spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej, której rok obrotowy nie pokrywa się z rokiem kalendarzowym, aktywa bilansowe na ostatni dzień roku obrotowego zakończonego w poprzednim roku kalendarzowym, za który jest należna wpłata;

S – oznacza stawkę obowiązującą w danym roku kalendarzowym, obliczaną zgodnie z ust. 2.

2. Stawkę (S) oblicza się według wzoru:

$$S = \frac{K}{A_{n-1}} \times 100 \%$$

gdzie:

K – oznacza koszty nadzoru do pokrycia w danym roku kalendarzowym, obliczane zgodnie z ust. 3;

A_{n-1} – oznacza sumę aktywów bilansowych wszystkich spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, które prowadziły działalność w ostatnim dniu poprzedniego roku kalendarzowego, ustalaną na podstawie zbadanych i zatwierdzonych sprawozdań finansowych za poprzedni rok kalendarzowy, a w przypadku spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, których rok obrotowy nie pokrywa się z rokiem kalendarzowym – sumę aktywów bilansowych na ostatni dzień roku obrotowego zakończonego w poprzednim roku kalendarzowym, ustalaną na podstawie zbadanych i zatwierdzonych sprawozdań finansowych za rok obrotowy zakończony w poprzednim roku kalendarzowym.

3. Koszty nadzoru do pokrycia w danym roku kalendarzowym (K) oblicza się według wzoru:

$$K = PK_n - (PK_{n-1} - WK_{n-1})$$

gdzie:

PK_n – oznacza planowane koszty nadzoru, o których mowa w art. 19a ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2019 r. poz. 298, 326, 730 i 875), ujęte w planie finansowym Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego na dany rok kalendarzowy, w części przypadającej na koszty nadzoru nad spółdzielczymi kasami oszczędnościowo-kredytowymi i Krajową Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-Kredytową;

PK_{n-1} – oznacza planowane koszty nadzoru, o których mowa w art. 19a ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym, ujęte w planie finansowym Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego na poprzedni rok kalendarzowy, w części przypadającej na koszty nadzoru nad spółdzielczymi kasami oszczędnościowo-kredytowymi i Krajową Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-Kredytową;

WK_{n-1} – oznacza wykonane koszty nadzoru, o których mowa w art. 19a ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym, ujęte w planie

finansowym Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego na poprzedni rok kalendarzowy, w części przypadającej na koszty nadzoru nad spółdzielczymi kasami oszczędnościowo-kredytowymi i Krajową Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-Kredytową.

4. Jeżeli wysokość stawki, o której mowa w ust. 1, przekracza 0,024%, do obliczenia należnej wpłaty przyjmuje się wysokość 0,024%.

§ 3. Do dnia 31 lipca każdego roku kalendarzowego Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego podaje do publicznej wiadomości, w drodze komunikatu ogłaszanego w Dzienniku Urzędowym Komisji Nadzoru Finansowego:

- 1) wysokość stawki obowiązującej w danym roku kalendarzowym;
- 2) wysokość kosztów nadzoru do pokrycia w danym roku kalendarzowym, ze wskazaniem wartości poszczególnych zmiennych, o których mowa w § 2 ust. 3.

§ 4. 1. Należną wpłatę spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa uiszcza w terminie do dnia 31 sierpnia danego roku kalendarzowego na rachunek bankowy Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego.

2. Do ustalenia należnej wpłaty spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa przyjmuje dane ze zbadanego i zatwierdzonego sprawozdania finansowego za poprzedni rok kalendarzowy, a w przypadku spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej, której rok obrotowy nie pokrywa się z rokiem kalendarzowym - dane ze zbadanego i zatwierdzonego sprawozdania finansowego za rok obrotowy zakończony w poprzednim roku kalendarzowym.

3. W terminie nie dłuższym niż 5 dni od dnia uiszczenia wpłaty, spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa przekazuje Urzędowi Komisji Nadzoru Finansowego deklarację zawierającą:

- 1) nazwę i numer identyfikacji podatkowej (NIP) spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej;
- 2) wysokość należnej wpłaty wraz ze wskazaniem sumy aktywów bilansowych na ostatni dzień poprzedniego roku kalendarzowego albo ostatni dzień roku obrotowego zakończonego w poprzednim roku kalendarzowym oraz wysokość zastosowanej stawki;
- 3) kwotę wpłaty dokonanej na rachunek bankowy Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego;
- 4) datę wpłaty, o której mowa w pkt 3.

4. Deklaracja, o której mowa w ust. 3, jest składana w postaci dokumentu elektronicznego przez system teleinformatyczny udostępniony nieodpłatnie za pośrednictwem strony internetowej Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego.

5. Deklarację, o której mowa w ust. 3, sporządza się na formularzu, którego wzór określa załącznik do rozporządzenia.

§ 5. 1. Spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa rozpoczynająca działalność pierwszą należną wpłatę uiszcza za rok kalendarzowy następujący po roku, w którym rozpoczęła działalność.

2. W przypadku spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej, której rok obrotowy nie pokrywa się z rokiem kalendarzowym, pierwszą należną wpłatę uiszcza się za rok kalendarzowy następujący po roku, w którym zakończył się pierwszy rok obrotowy tej kasy.

§ 6. 1. W roku 2019 komunikat, o którym mowa w § 3, Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego podaje do publicznej wiadomości do dnia 31 października 2019 r., a należną wpłatę spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa uiszcza do dnia 30 listopada 2019 r.

2. Zaliczkę na poczet pokrycia kosztów nadzoru wpłaconą przez spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową w roku 2019, zalicza się na poczet należnej wpłaty w roku 2019.

3. Jeżeli wysokość zaliczki, o której mowa w ust. 2, przewyższa wysokość należnej w 2019 roku wpłaty, nadwyżka podlega zwrotowi na rzecz wpłacającej spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej.

§ 7. Traci moc rozporządzenie Prezesa Rady Ministrów z dnia 22 sierpnia 2014 r. w sprawie wpłat na finansowanie kosztów nadzoru nad spółdzielczymi kasami oszczędnościowo-kredytowymi oraz Krajową Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-Kredytową (Dz. U. poz. 1212).

§ 8. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 1 października 2019 r.

PREZES RADY MINISTRÓW

ZA ZGODNOŚĆ POD WZGLĘDEM PRAWNYM,
LEGISLACYJNYM I REDAKCYJNYM

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

Załącznik do rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów
z dnia 2019 r. (poz. ...)

WZÓR

**DEKLARACJA SPÓŁDZIELCZEJ KASY OSZCZĘDNOŚCIOWO-KREDYTOWEJ
O WNIESIONYCH WPLATACH NA POKRYCIE KOSZTÓW NADZORU ZA ROK ...**

Nazwa kasy:

.....
.....

NIP:

.....

Poz.	Wyszczególnienie	Dane, w tym kwoty zaokrąglone do pełnych złotych
1	Suma aktywów bilansowych na ostatni dzień poprzedniego roku kalendarzowego albo na ostatni dzień roku obrotowego zakończonego w poprzednim roku kalendarzowym, ustalona na podstawie zbadanego i zatwierdzonego sprawozdania finansowego	
2	Wysokość stawki zastosowanej do obliczenia wysokości należnej od spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej wpłaty na pokrycie kosztów nadzoru za dany rok kalendarzowy	
3	Wysokość należnej od spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej wpłaty na pokrycie kosztów nadzoru	
4	Kwota wpłaty dokonanej na rachunek bankowy Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego	
5	Data wpłaty, o której mowa w poz. 4	

Osoba upoważniona do złożenia deklaracji:

.....

.....

(imię i nazwisko osoby upoważnionej do złożenia deklaracji)

Uzasadnienie

Projektowane rozporządzenie stanowi wykonanie upoważnienia ustawowego, zawartego w art. 61b ust. 3 ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych z dnia 5 listopada 2009 r. (Dz. U. z 2018 r. poz. 2386, 2243 oraz z 2019 r. poz. 326). Zgodnie z brzmieniem przepisu upoważniającego, Prezes Rady Ministrów określa, w drodze rozporządzenia, terminy uiszczania, wysokość i sposób obliczania wpłat, o których mowa w art. 61b ust. 1 ustawy, tj. wpłat wnoszonych przez kasy na pokrycie kosztów nadzoru nad spółdzielczymi kasami oszczędnościowo-kredytowymi i Krajową Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-Kredytową, a także sposób i terminy rozliczania należności z tytułu tych wpłat.

Konieczność wydania nowego rozporządzenia jest konsekwencją wejścia w życie ustawy z dnia 9 listopada 2018 r. *o zmianie niektórych ustaw w związku ze wzmocnieniem nadzoru nad rynkiem finansowym oraz ochrony inwestorów na tym rynku* (Dz. U. poz. 2243). Ustawa, z dniem 1 stycznia 2019 r., utworzyła nowy UKNF jako państwową osobę prawną, której organami są KNF oraz Przewodniczący KNF, a także wprowadziła zmiany w zakresie finansowania kosztów nadzoru. Koszty nadzoru są finansowane bezpośrednio z przychodów UKNF, państwowej osoby prawnej działającej w oparciu o plan finansowy. Zgodnie z art. 19a ust. 7 ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym dodanym przez ustawę z dnia 9 listopada 2018 r. *o zmianie niektórych ustaw w związku ze wzmocnieniem nadzoru nad rynkiem finansowym oraz ochrony inwestorów na tym rynku*, wpłaty i opłaty na pokrycie kosztów nadzoru ustala się w oparciu o kwotę ustaloną w planie finansowym UKNF, a po zakończeniu roku obrotowego UKNF ustala się różnicę pomiędzy planowanymi a wykonanymi kosztami, którą uwzględnia się w rozliczeniu kosztów nadzoru w danym roku obrotowym.

Zmiany zasad pokrywania kosztów nadzoru oznaczają konieczność zmiany poszczególnych rozporządzeń określających sposób ponoszenia tych kosztów przez podmioty objęte nadzorem, w tym także spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe. Celem projektowanego rozporządzenia jest dostosowanie przepisów wykonawczych do nowych rozwiązań ustawowych, a także uproszczenie sposobu i trybu wnoszenia wpłat na pokrycie kosztów nadzoru. W porównaniu z obecnie obowiązującym rozporządzeniem Prezesa Rady Ministrów z dnia 22 sierpnia 2014 r. w sprawie wpłat na finansowanie kosztów nadzoru nad spółdzielczymi kasami oszczędnościowo-kredytowymi oraz Krajową Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-Kredytową (Dz. U. 2014 poz. 1212) zmieniony zostanie sposób wyliczania wpłaty (m.in. wpłata liczona będzie na podstawie wysokości aktywów kasy na ostatni dzień poprzedniego roku kalendarzowego, za który jest należna wpłata) oraz termin wnoszenia

należnej wpłaty przez kasy (z 31 października na 31 sierpnia). Utrzymany zostaje dotychczasowy obowiązek przedkładania rocznej deklaracji, wynikający z obecnie obowiązującego rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 22 sierpnia 2014 r. w sprawie wpłat na finansowanie kosztów nadzoru nad spółdzielczymi kasami oszczędnościowo-kredytowymi oraz Krajową Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-Kredytową. Po wejściu w życie projektowanych przepisów deklaracja będzie składana w postaci dokumentu elektronicznego przez system teleinformatyczny, co będzie stanowiło zmniejszenie obciążeń regulacyjnych dla nadzorowanych podmiotów. Przeniesienie terminu wpłaty na III kwartał umożliwi bieżące pokrywanie kosztów sprawowanego przez KNF nadzoru w części przypadającej na sektor spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych i jest wymogiem utrzymania płynności finansowej przez UKNF jako państwowej osoby prawnej, która nie jest już finansowana z budżetu państwa. Obliczenie należnej wpłaty będzie następowało na podstawie danych pochodzących ze zbadanych i zatwierdzonych sprawozdań finansowych sporządzanych na ostatni dzień poprzedniego roku kalendarzowego.

W przypadku kas, których rok obrotowy obejmuje okres inny niż rok kalendarzowy, podstawę ustalenia wysokości wpłaty stanowią dane ze zbadanych i zatwierdzonych sprawozdań finansowych za rok obrotowy zakończony w poprzednim roku kalendarzowym.

W przypadku kas rozpoczynających działalność w 2019 r. pierwsza wpłata zostanie uiszczona w roku 2020 i będzie dotyczyła kosztów nadzoru za 2020 r. Wynika to z przyjętego sposobu ustalania kosztów nadzoru określonych w § 5.

Proponowane rozwiązania są możliwie proste i przejrzyste, w szczególności prowadzą do zmniejszenia poziomu obciążeń administracyjnych podmiotów zobowiązanych.

Projekt rozporządzenia podtrzymuje dotychczasowy obowiązek samoobliczenia należności oraz złożenia organowi nadzoru deklaracji, w której podmiot zobowiązany wykazuje wysokość należności. Wzór formularza deklaracji stanowi załącznik do projektu.

Projekt rozporządzenia, w § 2, zawiera algorytm służący do obliczenia należności od danego podmiotu. Zgodnie z § 2 ust. 1 projektu rozporządzenia, wysokość należnej od danej kasy wpłaty na pokrycie kosztów nadzoru za dany rok kalendarzowy oblicza się jako iloczyn sumy aktywów bilansowych tej kasy na ostatni dzień poprzedniego roku kalendarzowego, za który należna jest wpłata i stawki stanowiącej iloraz kwoty kosztów nadzoru do pokrycia w danym roku kalendarzowym i sumy aktywów bilansowych wszystkich kas na ostatni dzień poprzedniego roku kalendarzowego.

Przepisy § 2 ust. 4 stanowią zabezpieczenie, że nie zostanie przekroczony maksymalny limit stawki stanowiącej iloraz kwoty kosztów nadzoru do pokrycia w danym roku kalendarzowym i sumy aktywów bilansowych wszystkich kas na ostatni dzień poprzedniego roku kalendarzowego, określony na poziomie 0,024%.

W § 3 określony został obowiązek Przewodniczącego KNF w zakresie ogłoszenia wysokości kosztów nadzoru do pokrycia w danym roku kalendarzowym oraz wysokości stawki obowiązującej w danym roku. Dane są te niezbędne dla banków do obliczenia należnej składki.

Przepisy § 4 określają terminy uiszczania wpłat – do 31 sierpnia i składania deklaracji przez banki – w terminie do 5 dni od dnia uiszczenia wpłaty. Zmiana przepisów w tym zakresie podyktowana jest koniecznością zapewnienia finansowania UKNF, który jako państwowa osoba prawna od 1 stycznia 2019 r. nie jest już finansowany z budżetu państwa.

Ze względu na powiązanie należnej wpłaty z wynikami działalności danego podmiotu z poprzednim rokiem, przepisy § 5 projektowanego rozporządzenia wskazują, iż podmiot rozpoczynający działalność pierwszą wpłatę uiszcza za rok następujący po roku, w którym rozpoczął działalność, a więc wówczas, gdy będzie dysponował zweryfikowanymi danymi za rok, w którym działalność rozpoczął. W przypadku kasy, której rok obrotowy nie pokrywa się z rokiem kalendarzowym, pierwszą należną wpłatę uiszcza się za rok kalendarzowy następujący po roku, w którym zakończył się pierwszy rok obrotowy tej kasy.

W § 6 ust. 2 zawarty został przepis przejściowy odnoszący się do zaliczek już wpłaconych przez spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe w 2019 roku na podstawie § 3 Rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 22 sierpnia 2014 r. w sprawie wpłat na finansowanie kosztów nadzoru nad spółdzielczymi kasami oszczędnościowo-kredytowymi oraz Krajową Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-Kredytową. Zaliczki te zalicza się na poczet wpłaty należnej w roku 2019, o której mowa w projektowanym rozporządzeniu. Przepis § 6 ust. 3 odnosi się do sytuacji, w której wysokość zaliczki wpłaconej w 2019 roku na poczet pokrycia kosztów nadzoru przez spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową na podstawie § 3 Rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 22 sierpnia 2014 r. w sprawie wpłat na finansowanie kosztów nadzoru nad spółdzielczymi kasami oszczędnościowo-kredytowymi oraz Krajową Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-Kredytową przewyższa wysokość należnej w 2019 roku wpłaty, o której mowa w § 4 projektowanego rozporządzenia. W takim wypadku nadwyżka wpłaty podlega zwrotowi na rzecz wpłacającej kasy.

Przepis końcowy, zawarty w § 8, przewiduje wejście w życie rozporządzenia z dniem 1 października 2019 r. Termin ten wynika z faktu, iż pierwsza czynność określona

projektowanym rozporządzeniem w § 3, jaką jest komunikat Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego podawany do publicznej wiadomości, jest dokonywana do dnia 31 października 2019 r., a należną wpłatę, o której mowa w § 4 projektowanego rozporządzenia kasa uiszcza do dnia 30 listopada 2019 r. Termin wejścia w życie projektowanego rozporządzenia stanowi odstępstwo od zasad określonych w uchwale nr 20 Rady Ministrów z dnia 18 lutego 2014 r. w sprawie zaleceń ujednoczenia terminów wejścia w życie niektórych aktów normatywnych z uwagi na ww. kwestie, a w konsekwencji ważny interes państwa.

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.

Projektowane rozporządzenie nie wymaga przedstawiania organom i instytucjom Unii Europejskiej w celu uzyskania opinii, dokonania powiadomienia, konsultacji albo uzgodnienia. W szczególności, 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 lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) projekt został zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych dotyczącym rozporządzeń Ministra Finansów.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej 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.

Zawarte w projekcie regulacje nie będą miały wpływu na działalność mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców zgodnie z ustawą z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców (Dz. U. poz. 646.).

Projekt rozporządzenia nie jest sprzeczny z prawem Unii Europejskiej.