

ROZPORZĄDZENIE
PREZESA RADY MINISTRÓW

z dnia 2019 r.

w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru bankowego

Na podstawie art. 131a ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2018 r. poz. 2187 i 2243) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa terminy uiszczania, wysokość i sposób obliczania wpłat z tytułu nadzoru bankowego oraz sposób pokrywania z tych wpłat kosztów nadzoru bankowego oraz udziału w kosztach, o których mowa w art. 17 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym (Dz. U. z 2018 r. poz. 1417 i 2243), łącznie zwanych dalej „kosztami nadzoru”.

§ 2. 1. Wysokość należnej od banku wpłaty na pokrycie kosztów nadzoru za dany rok kalendarzowy, zwanej dalej „należną wpłatą”, oblicza się według wzoru:

$$K_{bn} = A_{bn-2} \times S$$

gdzie:

K_{bn} – oznacza należną wpłatę;

A_{bn-2} – oznacza aktywa bilansowe banku na ostatni dzień roku kalendarzowego poprzedzającego o dwa lata rok kalendarzowy, za który należna jest wpłata;

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

2. Stawkę (S) oblicza się według wzoru:

$$S = \frac{K}{A_{n-2}} \times 100\%$$

gdzie:

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

A_{n-2} – oznacza sumę aktywów bilansowych wszystkich banków na ostatni dzień roku kalendarzowego poprzedzającego o dwa lata dany rok.

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 2018 r. poz. 621, poz. 650, 685, 1075, 2215 i 2243), ujęte w planie finansowym Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego na dany rok kalendarzowy, w części przypadającej na koszty nadzoru bankowego, powiększone o kwotę stanowiącą wartość 16,5% planowanych na dany rok kalendarzowy kosztów, o których mowa w art. 17 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym;

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 bankowego, powiększone o kwotę stanowiącą wartość 16,5% planowanych na poprzedni rok kalendarzowy kosztów, o których mowa w art. 17 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym;

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 bankowego, powiększone o kwotę stanowiącą wartość 16,5% planowanych na poprzedni rok obrotowy kosztów, o których mowa w art. 17 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym.

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

§ 3. Bank będący uczestnikiem systemu ochrony, o którym mowa w art. 22b ust. 1 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. z 2018 r. poz. 613) ustala należną wpłatę zgodnie z § 2 oraz art. 131a ust. 1a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe.

§ 4. 1. Do dnia 31 stycznia każdego roku kalendarzowego Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego ustala:

- 1) wysokość kosztów nadzoru do pokrycia w danym roku kalendarzowym;
- 2) sumę aktywów bilansowych wszystkich banków na ostatni dzień roku kalendarzowego poprzedzającego o dwa lata dany rok;
- 3) wysokość stawki obowiązującej w danym roku.

2. Do ustalenia sumy, o której mowa w ust. 1 pkt 2, przyjmuje się dane ze zbadanych i zatwierdzonych sprawozdań finansowych za rok kalendarzowy poprzedzający o dwa lata dany rok, a w przypadku banków, których rok obrotowy obejmuje okres inny niż rok kalendarzowy – dane ze zbadanych i zatwierdzonych sprawozdań finansowych za rok obrotowy zakończony w roku kalendarzowym poprzedzającym o dwa lata dany rok.

§ 5. Do dnia 15 lutego każdego roku kalendarzowego Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego podaje do publicznej wiadomości, w drodze komunikatu ogłaszanego w Dzienniku Urzędowym Komisji Nadzoru Finansowego:

- 1) wysokość stawki, o której mowa w § 4 ust. 1 pkt 3;
- 2) wysokość kosztów nadzoru do pokrycia w danym roku kalendarzowym, ze wskazaniem wartości poszczególnych zmiennych, o których mowa w § 2 ust. 3.

§ 6. 1. Należną wpłatę bank uiszcza w terminie do dnia 15 marca danego roku kalendarzowego na rachunek bankowy Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego.

2. Do ustalenia należnej wpłaty bank przyjmuje dane ze zbadanego i zatwierdzonego sprawozdania finansowego za rok kalendarzowy poprzedzający o dwa lata dany rok, a w przypadku banku, którego rok obrotowy obejmuje okres inny niż rok kalendarzowy - dane ze zbadanego i zatwierdzonego sprawozdania finansowego za rok obrotowy zakończony w roku kalendarzowym poprzedzającym o dwa lata dany rok.

3. Wraz z dokonaniem należnej wpłaty, w terminie nie dłuższym niż 5 dni od dnia jej uiszczenia, bank przekazuje Urzędowi Komisji Nadzoru Finansowego deklarację zawierającą:

- 1) nazwę banku;
- 2) wskazanie, czy bank jest uczestnikiem systemu ochrony, o którym mowa w art. 22b ust. 1 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających;
- 3) wysokość należnej wpłaty wraz ze wskazaniem sumy aktywów bilansowych na ostatni dzień poprzedniego roku kalendarzowego albo na ostatni dzień roku obrotowego zakończonego w poprzednim roku kalendarzowym oraz wysokość zastosowanej stawki;
- 4) kwotę wpłaty dokonanej na rachunek bankowy Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego;

5) datę wpłaty, o której mowa w pkt 4.

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. Dostępu do tego systemu bank uzyskuje po złożeniu pisemnego wniosku, w którym wskazuje osobę upoważnioną do składania deklaracji.

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

§ 7. 1. Bank rozpoczynający działalność pierwszą należną wpłatę uiszcza za rok kalendarzowy następujący dwa lata po roku, w którym rozpoczął działalność.

2. W przypadku banku, którego rok obrotowy nie pokrywa się z rokiem kalendarzowym, pierwszą należną wpłatę uiszcza się za rok kalendarzowy następujący dwa lata po roku, w którym zakończył się pierwszy rok obrotowy tego banku.

§ 8. Koszty nadzoru, o których mowa w § 2 ust. 3, do pokrycia w roku 2019 przyjmuje się w wysokości planowanych kosztów nadzoru, o których mowa w art. 19a ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym, ujętych w planie finansowym Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego na rok 2019, w części przypadającej na koszty nadzoru bankowego, powiększone o kwotę stanowiącą wartość 16,5% planowanych na dany rok obrotowy kosztów, o których mowa w art. 17 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym. Przepis § 5 pkt 2 stosuje się odpowiednio.

§ 9. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia.¹⁾

PREZES RADY MINISTRÓW

ZA ZGODNOŚĆ POD WZGLĘDEM PRAWNYM,
LEGISLACYJNYM I REDAKCYJNYM

Renata Łućko

Zastępca Dyrektora

¹⁾ Niniejsze rozporządzenie było poprzedzone rozporządzeniem Prezesa Rady Ministrów z dnia 23 sierpnia 2016 r. w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru bankowego (Dz. U. poz. 1371), które traci moc z dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia zgodnie z art. 47 ust. 2 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).

Departamentu Prawnego w Ministerstwie Finansów

/- podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/

WZÓR

**DEKLARACJA BANKU O WNIESIONYCH WPLATACH NA POKRYCIE KOSZTÓW
NADZORU ZA ROK ...**

Nazwa banku:

.....

.....

NIP:

.....

Bank jest uczestnikiem systemu ochrony w art. 22b ust. 1 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszeniu i bankach zrzeszających (Dz. U. z 2018 r. poz. 613) – należy zaznaczyć właściwe pole znakiem „X”:

TAK **NIE**

Poz.	Wyszczególnienie	Dane, w tym kwoty zaokrąglone do pełnych złotych
1	Suma aktywów bilansowych na ostatni dzień roku kalendarzowego poprzedzającego o dwa lata dany rok, albo ostatni dzień roku obrotowego zakończonego w roku kalendarzowym poprzedzającym dany rok o dwa lata, ustalona na podstawie zbadanego i zatwierdzonego sprawozdania finansowego	
2	Wysokość stawki zastosowanej do obliczenia kwoty należnej od banku z tytułu wpłaty na pokrycie kosztów nadzoru za dany rok kalendarzowy	
3	Kwota należnej wpłaty od banku na pokrycie kosztów nadzoru	
4	Data wykonania przelewu, o którym mowa w poz. 3	

Osoba upoważniona do złożenia deklaracji:

.....

.....

Uzasadnienie

Projektowane rozporządzenie stanowi wykonanie upoważnienia ustawowego, zawartego w art. 131a ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2018 r. poz. 2187 i poz. 2243). Zgodnie z brzmieniem przepisu upoważniającego, Prezes Rady Ministrów określa, w drodze rozporządzenia, terminy uiszczania, wysokość i sposób obliczania wpłat, o których mowa w art. 131a ust. 1 ustawy – Prawo bankowe, tj. wpłat wnoszonych przez banki na pokrycie kosztów nadzoru bankowego, a także sposób pokrywania z tych wpłat kosztów nadzoru bankowego oraz kosztów nadzoru, o których mowa w art. 131a ust. 1b ustawy – Prawo bankowe.

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. tworzy nowy Urząd Komisji Nadzoru Finansowego jako państwową osobę prawną, której organami są Komisja Nadzoru Finansowego oraz Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego. Ustawa z dnia 9 listopada 2018 r. o zmianie niektórych ustaw w związku ze wzmocnieniem nadzoru nad rynkiem finansowym oraz ochrony inwestorów na tym rynku, która weszła w życie z dniem 1 stycznia 2019 r. wprowadza zmiany w zakresie finansowania kosztów nadzoru. Koszty nadzoru będą finansowane bez pośrednictwa budżetu państwa, bezpośrednio z przychodów Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, 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 banki. 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 23 sierpnia 2016 r. w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru bankowego (Dz. U. poz. 1371) zmieniony zostanie sposób

wyliczania wpłaty (m.in. likwidacja współczynnika korygującego) oraz termin wnoszenia należnej wpłaty przez banki (z 31 października na 15 marca). Przeniesienie terminu wpłaty na I kwartał roku umożliwi bieżące pokrywanie kosztów sprawowanego przez KNF nadzoru w części przypadającej na sektor bankowy i jest wymogiem utrzymania płynności finansowej przez UKNF jako państwowej osoby prawnej, która nie będzie już finansowana z budżetu państwa. Obliczenie należnej wpłaty będzie następowało na podstawie danych pochodzących ze zbadanych i zatwierdzonych sprawozdań finansowych sporządzanych na ostatni dzień roku kalendarzowego poprzedzającego o dwa lata dany rok. W przypadku banków, których rok obrotowy obejmuje okres inny niż rok kalendarzowy, podstawę ustalenia wysokości wpłaty stanowić będą dane ze zbadanych i zatwierdzonych sprawozdań finansowych za rok obrotowy zakończony w roku kalendarzowym poprzedzającym o dwa lata dany rok. .

Projekt utrzymuje dotychczasowy sposób uwzględniania w kosztach nadzoru pokrywanych przez banki zarówno kosztów nadzoru bankowego, jak i – stosownie do art. 131a ust. 1b ustawy – Prawo bankowe w stanie obowiązującym od 1 stycznia 2016 r. – obowiązku pokrycia 16,5% wartości odrębnie ustalanych kosztów nadzoru nad rynkiem kapitałowym.

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. Formularz 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 danego banku wpłaty na pokrycie kosztów nadzoru za dany rok kalendarzowy oblicza się jako iloczyn sumy aktywów bilansowych tego banku na ostatni dzień roku kalendarzowego poprzedzającego o dwa lata rok kalendarzowy, za który należna jest wpłata i stawki stanowiącej iloraz kwoty kosztów nadzoru do pokrycia w danym roku kalendarzowym i sumy aktywów bilansowych wszystkich banków na ostatni dzień roku kalendarzowego poprzedzającego o dwa lata dany rok.

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 banków na ostatni dzień roku kalendarzowego poprzedzającego o dwa lata dany rok, określony na poziomie 0,024%

Przepis § 3 uwzględnia ustawową zasadę, iż w przypadku banku będącego uczestnikiem systemu ochrony, o którym mowa w art. 22b. ust. 1 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. z 2018 r. poz. 613), należna wpłata ulega obniżeniu i wynosi 80% wartości ustalonej zgodnie z zasadami ogólnymi.

W § 4 i § 5 określone zostały obowiązki Przewodniczącego KNF w zakresie ustalenia i ogłoszenia wysokości kosztów nadzoru do pokrycia w danym roku kalendarzowym, sum aktywów bilansowych wszystkich banków na ostatni dzień roku kalendarzowego poprzedzającego o dwa lata dany rok oraz wysokości stawki obowiązującej w danym roku.

Przepisy § 6 określają terminy uiszczania wpłat - do 15 marca 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 będzie już finansowany z budżetu państwa.

Ze względu na powiązanie należnej wpłaty z wynikami działalności danego podmiotu z rokiem poprzedzającym o dwa lata dany rok, przepisy § 7 projektowanego rozporządzenia wskazują, iż podmiot rozpoczynający działalność pierwszą wpłatę uiszcza za rok następujący o dwa lata po roku, w którym rozpoczął działalność, a więc wówczas gdy będzie dysponował zweryfikowanymi danymi za rok, w którym działalność rozpoczął. W przypadku banku, którego rok obrotowy nie pokrywa się z rokiem kalendarzowym, pierwszą należną wpłatę uiszcza się za rok kalendarzowy następujący o dwa lata po roku, w którym zakończył się pierwszy rok obrotowy tego banku.

Zgodnie z § 8 projektu rozporządzenia, przewiduje się odpowiednie rozwiązania intertemporalne, zakładające, że koszty nadzoru do pokrycia w 2019 r. przyjmuje się w wysokości planowanych kosztów 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 2018 r. poz. 621, poz. 650, poz. 685, poz. 1075 i poz. 2243), ujętych w planie finansowym Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego na 2019 r., w części przypadającej na koszty nadzoru bankowego, powiększone o kwotę stanowiącą wartość 16,5% planowanych na dany rok kalendarzowy kosztów, o których mowa w art. 17 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym (Dz. U. z 2018 r. poz. 1417 i poz. 2243). Wynika to z faktu, że Komisja Nadzoru Finansowego, uchwała plan finansowym Urzędu po raz pierwszy na rok 2019, a uwzględnienie w rozliczeniu różnicy pomiędzy kosztami planowanymi a wykonanymi będzie możliwe po raz pierwszy na ogólnych zasadach dopiero w roku 2020.

Przepis końcowy, zawarty w § 9, przewiduje wejście w życie rozporządzenia z dniem następującym po dniu ogłoszenia. Odejście od 14-dniowego okresu *vacatio legis* spowodowane jest koniecznością jak najszybszego wejścia w życie rozporządzenia z uwagi na konieczność finansowania UKNF w 2019 r. jako państwowej osoby prawnej. Rozporządzenie powinno wejść w życie do dnia 31 stycznia 2019 r., ponieważ ten dzień jest ostatnim dniem na dokonanie przez Przewodniczącą Komisji Nadzoru Finansowego pierwszej czynności, która rozpoczyna proces obliczania kosztów nadzoru bankowego w 2019 r. Ważny interes państwa wymaga natychmiastowego wejścia w życie aktu normatywnego i zasady demokratycznego państwa prawnego nie stoją temu na przeszkodzie.

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 - Dz. Urz. UE Polskie Wydanie Specjalne rozdz. 1, t. 1, str. 446), 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 zostanie 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 i 1024) projekt rozporządzenia zostanie 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 art. 103 pkt 1a ustawy z dnia o swobodzie działalności gospodarczej (Dz. U. z 2016 r. poz. 1829, z późn.zm.).

Projekt rozporządzenia nie jest sprzeczny z prawem Unii Europejskiej.