

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

z dnia ..... 2020 r.

**zmieniające rozporządzenie w sprawie sposobu określania profilu ryzyka banków i oddziałów banków zagranicznych oraz uwzględniania tego profilu w wyznaczaniu składek na fundusz gwarancyjny banków**

Na podstawie art. 289 ust. 11 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2019 r. poz. 795, 730, 1495, 1655, 1798 i 2217) zarządza się, co następuje:

§ 1. W rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 27 grudnia 2016 r. w sprawie sposobu określania profilu ryzyka banków i oddziałów banków zagranicznych oraz uwzględniania tego profilu w wyznaczaniu składek na fundusz gwarancyjny banków (Dz. U. z 2017 r. poz. 40) wprowadza się następujące zmiany:

1) w § 6 ust. 5 otrzymuje brzmienie:

„5. Dla banków, które w pierwszym dniu kwartału, za który jest należna składka, były uczestnikami systemu ochrony instytucjonalnej, o którym mowa w art. 2 pkt 6 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. z 2018 r. poz. 613 oraz z 2019 r. poz.730), przy wyliczaniu składki zgodnie z ust. 2, jest stosowana ulga polegająca na obniżeniu o 80% całkowitej wagi ryzyka, o której mowa w ust. 1, zgodnie z częścią A pkt 6 lub częścią B pkt 3 załącznika do rozporządzenia.”;

2) w załączniku do rozporządzenia:

a) w części A w pkt 6 ppkt 1 definicja  $U_i$  otrzymuje brzmienie:

„ $U_i$  = procentowy poziom ulgi z tytułu przynależności banku „i” do systemu ochrony instytucjonalnej (IPS). Przyjmuje wartość 80% dla banków, które w

---

<sup>1)</sup> Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 18 listopada 2019 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Rozwoju i Finansów (Dz. U. poz. 2265).

pierwszym dniu kwartału, za który należna jest składka, należały do IPS oraz wartość 0 dla pozostałych banków.";

b) w części B w pkt 3 w ppkt 1 definicja  $U_i$  otrzymuje brzmienie:

„ $U_i$  = procentowy poziom ulgi z tytułu przynależności banku „i” do systemu ochrony instytucjonalnej (IPS). Przyjmuje wartość 80% dla banków, które w pierwszym dniu kwartału, w którym Rada Funduszu zobowiązała podmioty do wniesienia składek nadzwyczajnych, należały do IPS oraz wartość 0 dla pozostałych banków.”

§ 2. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 1 kwietnia 2020 r.

**MINISTER FINANSÓW**

Za zgodność pod względem prawnym,

legislacyjnym i redakcyjnym

Aleksandra Ostapiuk

Dyrektor

Departamentu Prawnego w Ministerstwie Finansów

/- podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/

## UZASADNIENIE

### **Cel i zakres projektu**

Ustawa z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji („ustawa o BFG”) implementowała przepisy *Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/49/UE z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie systemów gwarancji depozytów* („dyrektywa DGS”). Na mocy przepisów ustawy o BFG wszystkie banki i oddziały banków zagranicznych objęte obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów są zobowiązane do wnoszenia składek na fundusz gwarancyjny banków. Szczegółowe zasady wyznaczania składek na fundusz gwarancyjny banków zostały określone w *rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 27 grudnia 2016 r. w sprawie sposobu określania profilu ryzyka banków i oddziałów banków zagranicznych oraz uwzględniania tego profilu w wyznaczaniu składek na fundusz gwarancyjny banków* („rozporządzenie MRiF”).

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 wydał wytyczne w sprawie metod obliczania składek na rzecz systemu gwarancji depozytów („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.

Przepisy zawarte w rozporządzeniu MRiF co do zasady są spójne z treścią wytycznych EUNB, jednakże Polska zgłosiła EUNB (co jest dopuszczalne) odstępstwo od stosowania tych wytycznych w odniesieniu do wartości ulgi, tj. obniżki całkowitej wagi ryzyka w składkach, dla podmiotów będących członkami systemu ochrony (IPS), o którym mowa w *art. 2 pkt 6 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich*

*zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.* W przepisach rozporządzenia MRiF przyjęto wartość ulgi dla członków IPS na poziomie 50% (§ 6 ust. 5).

Zgodnie z obowiązującymi przepisami członkowie IPS są zobligowani do przekazywania środków finansowych na rzecz funduszu pomocowego w IPS w wysokości nie niższej niż wartość obniżki, która wynikałaby z różnicy pomiędzy składką wyliczoną przez BFG dla banku należącego do IPS, a oszacowaną przez BFG wielkością składki, w przypadku gdyby bank ten nie uczestniczył w IPS. Obniżka składki na BFG wynikająca z takiego rozwiązania nie zmniejsza w praktyce obciążeń podmiotów należących do IPS z tytułu kosztów zapewnienia bezpieczeństwa depozytów, natomiast następuje alokacja środków finansowych pomiędzy fundusz gwarancyjny banków administrowany przez BFG i fundusz pomocy w ramach IPS. Część składki, która nie jest odprowadzona na BFG, jest obligatoryjnie przekazywana do IPS.

### **Szczegółowe rozwiązania zawarte w projekcie rozporządzenia**

#### **§ 1 projektu – zmiany w rozporządzeniu**

Zgodnie z przepisami *ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających* członkowie IPS mogą udzielać wzajemnych gwarancji płynności i wypłacalności, co potencjalnie obniża ryzyko dla systemu gwarantowania depozytów. W związku z tym zapewnienie warunków dla sprawnego i skutecznego budowania funduszu pomocowego w IPS oraz uwzględnienie pozytywnego wpływu funkcji pomocowej IPS jest zasadne. Aby umożliwić wspieranie realizacji tego celu w § 6 ust. 5 zmienianego rozporządzenia proponuje się zwiększenie obniżki składki wnoszonej na fundusz gwarancyjny banków przez banki należące do IPS przez podwyższenie obligatoryjnej zniżki dla całkowitej wagi ryzyka z dotychczasowych 50% do 80%. Efektem tej zmiany będzie wzmocnienie funkcji pomocowej IPS bez znaczącej zmiany łącznych obciążeń podmiotów należących do IPS z tytułu kosztów zapewnienia bezpieczeństwa depozytów. Rozwiązanie to ma na celu zapewnienie dodatkowego finansowania funkcji pomocowej pełnionej przez IPS, co przyczyniałoby się do wzmocnienia stabilności systemu finansowego.

#### **§ 2 projektu – wejście w życie rozporządzenia**

Nowe przepisy w ww. zakresie miałyby zastosowanie po raz pierwszy do składek, które będą wnoszone w 2020 r. Jednocześnie proponuje się, aby rozporządzenie zmieniające weszło w życie z dniem 1 kwietnia 2020 r., co wydaje się optymalne z perspektywy potrzeby

zapewnienia możliwości przygotowania się na zmiany zarówno przez sektor bankowy jak i BFG. Termin wejścia w życie rozporządzenia jest realny z punktu widzenia dostosowania operacyjnego BFG.

### **Wymóg dokonania notyfikacji projektowanej ustawy**

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

Projektowane rozporządzenie nie będzie miało wpływu na działalność małych i średnich przedsiębiorców.

### **Kwestia zgodności regulacji z prawem Unii Europejskiej**

Projektowane rozporządzenie jest zgodne z prawem Unii Europejskiej.

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).

### **Wykaz prac i zgłoszenia lobbingowe**

Zgodnie z art. 5 ustawy dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248, z późn. zm.) 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 zostanie umieszczony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa projekt rozporządzenia został zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych dotyczącym rozporządzeń Ministra Finansów.

|  |   |
|--|---|
| <p><b>Nazwa projektu</b><br/>Projekt rozporządzenia Ministra Finansów zmieniającego rozporządzenie w sprawie sposobu określania profilu ryzyka banków i oddziałów banków zagranicznych oraz uwzględniania tego profilu w wyznaczaniu składek na fundusz gwarancyjny banków</p> <p><b>Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące</b><br/>Ministerstwo Finansów</p> <p><b>Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu</b><br/>Piotr Nowak, Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów</p> <p><b>Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu</b><br/>Justyna Kawecka, <a href="mailto:justyna.kawecka2@mf.gov.pl">justyna.kawecka2@mf.gov.pl</a>, referendarz, tel. 22 694 55 67</p> | <p><b>Data sporządzenia</b><br/>31.01.2020</p> <p><b>Źródło:</b><br/>Upoważnienie ustawowe art. 289 ust. 11 ustawy o dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2019 r. poz. 795, z późn. zm.).</p> <p><b>Nr w wykazie prac</b><br/>Poz.117</p> |
|--|---|

## OCENA SKUTKÓW REGULACJI

### 1. Jaki problem jest rozwiązywany?

Zgodnie z przepisami ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji wszystkie banki i oddziały banków zagranicznych objęte obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów są zobowiązane do wnoszenia składek na fundusz gwarancyjny banków. Szczegółowe zasady wyznaczania składek na fundusz gwarancyjny banków zostały określone w rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 27 grudnia 2016 r. w sprawie sposobu określania profilu ryzyka banków i oddziałów banków zagranicznych oraz uwzględniania tego profilu w wyznaczaniu składek na fundusz gwarancyjny banków („rozporządzenie MRiF”).

Zgodnie z przepisami § 6 ust. 5 rozporządzenia MRiF banki, które na pierwszy dzień kwartału, za który jest należna składka na fundusz gwarancyjny banków były uczestnikami systemu ochrony instytucjonalnej („IPS”), korzystają obecnie z obniżki składki na fundusz gwarancyjny banków wynikającej z obniżenia ich całkowitej wagi ryzyka o 50%.

Zgodnie z przepisami ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających członkowie IPS mogą udzielać wzajemnych gwarancji płynności i wypłacalności, co potencjalnie obniża ryzyko dla systemu gwarantowania depozytów. W celu wsparcia tej funkcji w zmienianym rozporządzeniu proponuje się zwiększenie obniżki składki wnoszonej na fundusz gwarancyjny banków przez banki należące do IPS poprzez podwyższenie obowiązkowej zniżki dla całkowitej wagi ryzyka z dotychczasowych **50% do 80%**. Rozwiązanie to w praktyce nie zmniejsza obciążeń podmiotów należących do IPS z tytułu kosztów zapewnienia bezpieczeństwa depozytów, ponieważ następuje alokacja środków finansowych pomiędzy fundusz gwarancyjny banków administrowany przez BFG i fundusz pomocy w ramach IPS. Natomiast efektem tej zmiany będzie wzmocnienie funkcji pomocowej systemów ochrony bez znaczącej zmiany łącznych obciążeń podmiotów należących do IPS z tytułu kosztów zapewnienia bezpieczeństwa depozytów (część składki, która nie jest odprowadzona na BFG i jest przekazywana do IPS będzie większa).

### 2. Rekomendowane rozwiązanie, w tym planowane narzędzia interwencji, i oczekiwany efekt

Szczegółowe zasady dotyczące wyznaczania składek na fundusz gwarancyjny banków zostały określone w rozporządzeniu MRiF, w związku z czym rekomendowanym rozwiązaniem jest wydanie rozporządzenia zmieniającego. Aby umożliwić wspieranie realizacji funkcji pomocowej IPS proponuje się podwyższenie ulgi dla członków IPS z 50% do 80%. Projektowana zmiana służyłaby zapewnieniu dodatkowego finansowania funkcji pomocowej pełnionej przez IPS, co przyczyniałoby się do wzmocnienia stabilności systemu finansowego.

### 3. Jak problem został rozwiązany w innych krajach, w szczególności krajach członkowskich OECD/UE?

Fakultatywna możliwość stosowania obniżki dla członków IPS została przewidziana w dyrektywie Parlamentu

Europejskiego i Rady 2014/49/UE z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie systemów gwarancji depozytów (dyrektywa DGS), która została wdrożona przez państwa członkowskie. Szczegółowe zasady dotyczące ustalania składek na fundusze gwarancyjne (w tym kwestia obniżki dla członków IPS) zostały określone w wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie metod obliczania składek na rzecz systemu gwarancji depozytów („wytyczne EUNB”). Niektóre państwa członkowskie skorzystały z ww. opcji obniżek dla podmiotów w IPS. Zrobiły to takie państwa jak Austria, Niemcy, Węgry oraz Irlandia. Wytyczne EUNB nie mają jednak charakteru wiążącego, w związku z czym w poszczególnych państwach mogą być stosowane odmienne rozwiązania wynikające ze stosowanych odstępstw od tych wytycznych.<sup>1</sup>

#### 4. Podmioty, na które oddziałuje projekt

| Grupa                       | Wielkość | Źródło danych  | Oddziaływanie  |
|-----------------------------|----------|--|--|
| Bankowy Fundusz Gwarancyjny | 1        | Nie dotyczy  | Dostosowanie operacyjne (metodyka, systemy teleinformatyczne) do nowych zasad naliczania składek   |
| Banki spółdzielcze          | 539      | KNF, „Dane miesięczne sektora bankowego według stanu na 31 października 2019 r.” | Dostosowanie operacyjne do zmodyfikowanych zasad wnoszenia składek na fundusz gwarancyjny banków i fundusz pomocowy w IPS, nieznaczne podwyższenie składek dla banków nienależących do IPS |
| Banki komercyjne            | 30       | KNF, „Dane miesięczne sektora bankowego według stanu na 31 października 2019 r.” | Nieznaczne podwyższenie składek w związku ze zmianami w zasadach naliczania składek dla członków IPS   |

#### 5. Informacje na temat zakresu, czasu trwania i podsumowanie wyników konsultacji

Projekt rozporządzenia zostanie skierowany do konsultacji publicznych i opiniowania do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego, Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Związku Banków Polskich, Krajowego Związku Banków Spółdzielczych, Prokuraturii Generalnej Rzeczypospolitej Polskiej.

#### 6. Wpływ na sektor finansów publicznych

| (ceny stałe z ..... r.)          | Skutki w okresie 10 lat od wejścia w życie zmian [mln zł] |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |                |  |
|----------------------------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----------------|--|
|                                  | 0   | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | Łącznie (0-10) |  |
| <b>Dochody ogółem</b>            |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |                |  |
| budżet państwa                   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |                |  |
| JST                              |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |                |  |
| pozostałe jednostki (oddzielnie) |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |                |  |

<sup>1</sup> Opracowanie *Final report - Study on the options and national discretions under the deposit guarantee scheme directive and their treatment in the context of a European deposit insurance scheme* (str. 162) dostępne na stronie internetowej

[https://ec.europa.eu/info/publications/191106-study-edis\\_en](https://ec.europa.eu/info/publications/191106-study-edis_en)





|  |   |
|--|---|
| Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektronizacji. | <input checked="" type="checkbox"/> tak<br><input type="checkbox"/> nie<br><input type="checkbox"/> nie dotyczy |
|--|---|

### 9. Wpływ na rynek pracy

Nie identyfikuje się wpływu projektu na rynek pracy.

### 10. Wpływ na pozostałe obszary

|  |  |   |
|--|--|---|
| <input type="checkbox"/> środowisko naturalne<br><input type="checkbox"/> sytuacja i rozwój regionalny<br><input type="checkbox"/> inne: ... | <input type="checkbox"/> demografia<br><input type="checkbox"/> mienie państwowe | <input type="checkbox"/> informatyzacja<br><input type="checkbox"/> zdrowie |
|--|--|---|

|                  |                                   |
|------------------|-----------------------------------|
| Omówienie wpływu | Brak wpływu na pozostałe obszary. |
|------------------|-----------------------------------|

### 11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego

Wykonanie przepisów aktu prawnego nastąpi z dniem wejścia w życie rozporządzenia.

### 12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?

Nie dotyczy.

### 13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)

Nie dotyczy.