

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

z dnia ..... 2005 r.

**zmieniające rozporządzenie w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane  
z działalnością banków**

Na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 r. Nr 76, poz. 694, z późn. zm.<sup>2)</sup>) zarządza się, co następuje:

§ 1. W rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2003 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 218, poz. 2147) wprowadza się następujące zmiany:

1) w § 4 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Podstawę tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi, zaklasyfikowanymi do kategorii „pod obserwacją” lub grupy „zagrożone”, można pomniejszyć, z zastrzeżeniem § 5, o wartość zabezpieczeń wymienionych w:”;

2) w załączniku nr 1:

a) w cz. I ust. 3 pkt 3 otrzymuje brzmienie:

„3) wynikających z finansowania projektów inwestycyjnych, prowadzonych w ramach powołanych do tego celu odrębnych spółek prawa handlowego - ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika można zastąpić oceną struktury prawno-finansowej projektu inwestycyjnego, biorąc pod uwagę zawarte i obowiązujące umowy i wiążące oświadczenia minimalizujące poszczególne rodzaje ryzyka projektu, ze szczególnym uwzględnieniem założeń finansowych projektu, które stanowiły podstawę zaangażowania banku z tytułu ekspozycji kredytowej.”,

b) w cz. II:

- ust. 1 pkt 3 otrzymuje brzmienie:

„3) w przypadku pozostałych ekspozycji kredytowych wobec osób fizycznych, udzielonych na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego:”;

- ust. 4 pkt 2 otrzymuje brzmienie:

„2) zmiana klasyfikacji kredytu detalicznego (pożyczki detalicznej) nie wpływa na klasyfikację kredytu mieszkaniowego (pożyczki mieszkaniowej) lub kredytu hipotecznego (pożyczki hipotecznej) oraz zmiana klasyfikacji kredytu mieszkaniowego (pożyczki

---

<sup>1)</sup> Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej - instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 11 czerwca 2004 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. Nr 134, poz. 1427).

<sup>2)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2003 r. Nr 60, poz. 535, Nr 124, poz. 1152, Nr 139, poz. 1324 i Nr 229, poz. 2276 oraz z 2004 r. Nr 96, poz. 959, Nr 145, poz. 1535, Nr 146, poz. 1546 i Nr 213, poz. 2155 oraz z 2005 r. Nr 10, poz. 66.

mieszaniowej) lub kredytu hipotecznego (pożyczki hipotecznej) nie wpływa na klasyfikację kredytu detalicznego.”;

3) w załączniku nr 2 do rozporządzenia:

a) w ust. 2:

- pkt 3 otrzymuje brzmienie:

„3) umowa ubezpieczenia eksportowego lub gwarancja ubezpieczeniowa Korporacji Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych S.A., zawarta lub udzielona na podstawie przepisów o gwarantowanych przez Skarb Państwa ubezpieczeniach eksportowych, dla określonej umowy dotyczącej ekspozycji kredytowych - do wysokości iloczynu sumy odpowiednio ubezpieczenia lub gwarancji i procentu ochrony ubezpieczeniowej lub gwarancyjnej, jeżeli konieczność tworzenia rezerwy celowej jest następstwem zdarzeń objętych tym ubezpieczeniem lub gwarancją;”

- po pkt 4 dodaje się pkt 4a w brzmieniu:

„4a) gwarancja lub poręczenie Banku Gospodarstwa Krajowego ze środków Funduszu Poręczeń Unijnych;”

- pkt 6 otrzymuje brzmienie:

„6) gwarancja lub poręczenie innego podmiotu. Gwarancje i poręczenia udzielone przez gwaranta (poręczyciela) za jeden podmiot uwzględnia się do kwoty 15 % aktywów netto tego gwaranta (poręczyciela), pomniejszonych o należne, lecz niewniesione wkłady na poczet kapitałów (funduszy) podstawowych oraz o akcje własne - według ich wartości godziwej;”

b) w ust. 3:

- pkt 6 otrzymuje brzmienie:

„6) umowa ubezpieczenia eksportowego lub gwarancja ubezpieczeniowa Korporacji Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych S.A., zawarta lub udzielona na podstawie przepisów o gwarantowanych przez Skarb Państwa ubezpieczeniach eksportowych, dla określonej umowy dotyczącej ekspozycji kredytowych - do wysokości iloczynu sumy odpowiednio ubezpieczenia lub gwarancji i procentu ochrony ubezpieczeniowej lub gwarancyjnej, jeżeli konieczność tworzenia rezerwy celowej jest następstwem zdarzeń objętych tym ubezpieczeniem lub gwarancją;”

- po pkt 6 dodaje się pkt 6a w brzmieniu:

„6a) cesja praw do odszkodowania, ujętych w umowach ubezpieczenia eksportowego lub cesja praw, ujętych w gwarancjach ubezpieczeniowych zawartych lub udzielonych na podstawie przepisów o gwarantowanych przez Skarb Państwa ubezpieczeniach eksportowych, do wysokości iloczynu sumy odpowiednio ubezpieczenia lub gwarancji i procentu ochrony ubezpieczeniowej lub gwarancyjnej, jeżeli konieczność tworzenia rezerwy celowej jest następstwem zdarzeń objętych tym ubezpieczeniem lub gwarancją;”

- po pkt 7 dodaje się pkt 7a w brzmieniu:

„7a) gwarancja lub poręczenie Banku Gospodarstwa Krajowego ze środków Funduszu Poręczeń Unijnych;”

- pkt 9 otrzymuje brzmienie:

„9) gwarancja lub poręczenie podmiotu o dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej. Gwarancje i poręczenia udzielone przez gwaranta (poręczyciela) za jeden podmiot uwzględnia się do kwoty 15 % aktywów netto tego gwaranta (poręczyciela),

pomniejszych o należne, lecz niewniesione wkłady na poczet kapitałów (funduszy) podstawowych oraz o akcje własne - według ich wartości godziwej;”,

- pkt 24 otrzymuje brzmienie:

„24) ubezpieczenie ekspozycji kredytowej w instytucji ubezpieczeniowej mającej siedzibę w krajach OECD w przypadku, gdy sytuacja ekonomiczno-finansowa ubezpieczyciela nie budzi obaw;”.

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

MINISTER FINANSÓW

## UZASADNIENIE

### I. Zmiany systemowe

Proponowane zmiany rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2003 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 218, poz. 2147) mają dwojaki charakter. Zmiany zaproponowane w § 1 pkt 1-2, § 1 pkt 3 lit. a tiret trzecie, § 1 pkt 3 lit. b tiret czwarte oraz § 1 pkt 3 lit. b tiret piąte projektu mają charakter porządkujący i doprecyzowują kwestie związane z definicjami, natomiast pozostałe zmiany mają charakter merytoryczny i dotyczą rozszerzenia wykazu zabezpieczeń ekspozycji kredytowych, określonych w załączniku nr 2 do przedmiotowego rozporządzenia.

1. Uwzględnienie innych form finansowania eksportu (np. skupu wierzytelności) oraz doprecyzowanie brzmienia regulacji w kontekście procentu ochrony ubezpieczeniowej lub gwarancyjnej (§ 1 pkt 3 lit. a tiret pierwsze i § 1 pkt 3 lit. b tiret pierwsze).

Korporacja Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych S.A., aby umożliwić bankom skup wierzytelności eksportowych i równocześnie pozostawić w mocy ochronę ubezpieczeniową tych wierzytelności, zawiera z nimi umowę dotyczącą wstąpienia w prawa i obowiązki wynikające z umowy ubezpieczenia kontraktu. W takim przypadku, w szczególności gdy banki nie przejmują obowiązków eksportera związanych z wykonaniem kontraktu eksportowego (w tym również rękojmi i gwarancji kontraktowych) lub też gdy w inny sposób zabezpieczą bezsporność tych wierzytelności – ryzyko związane z finansowaniem dotyczy zapłaty przez zagranicznego kredytobiorcę, jak również prawidłowego wykonywania obowiązków przez ubezpieczającego, które są z góry określone w umowie ubezpieczenia. Zapisy w przedmiotowym rozporządzeniu mówią wyłącznie o umowach ubezpieczenia odnoszących się do „umowy kredytowej lub zobowiązania pozabilansowego”. W związku z faktem, iż ryzyko związane ze skupem wierzytelności można określić jako zbliżone do ryzyka związanego z ubezpieczeniem umowy kredytowej, zdecydowano się włączyć do katalogu zabezpieczeń również inne formy finansowania eksportu, takie jak skup wierzytelności.

Zasadą ubezpieczenia finansowego powszechnie stosowaną w Unii Europejskiej jest zachowanie niewielkiego udziału własnego (na poziomie 5–10%) w ryzyku ponoszonym przez finansujący bank. Takie zasady działania służą zmobilizowaniu ubezpieczających do postępowania z należytą starannością zarówno na etapie oceny ryzyka, jak i jego monitorowania, co służy przede wszystkim zminimalizowaniu ewentualnej szkody będącej wynikiem urzeczywistnienia się ryzyka, w odniesieniu do którego tworzone są rezerwy. Ponadto wprowadzenie niewielkiego udziału własnego ma na celu zmniejszenie ryzyka. W związku z tym proponuje się dostosowanie brzmienia zapisów rozporządzenia tak, aby umożliwiały zastosowanie zmniejszenia wysokości rezerw również w przypadku niższego procentu ochrony ubezpieczeniowej.

2. Włączenie zabezpieczenia w postaci cesji praw do odszkodowania jako umożliwiającego pomniejszenie rezerwy celowej (§ 1 pkt 3 lit. b tiret drugie).

Umowa ubezpieczenia dopuszcza możliwość skorzystania przez instytucję finansową z zabezpieczenia w postaci cesji praw do odszkodowania. Ochrona ubezpieczeniowa w ramach takich umów ubezpieczenia, zawartych z polskim eksporterem lub inwestorem również dotyczy ryzyka związanego z dłużnikiem zagranicznym (w przypadku ubezpieczenia ryzyka kredytu) lub ryzyka politycznego (w przypadku ubezpieczenia ryzyka kredytu i ryzyka inwestycji). Banki, przy tworzeniu rezerw celowych w odniesieniu do kredytów udzielanych pod zabezpieczenie w postaci cesji praw do odszkodowania, powinny mieć możliwość uwzględnienia faktu, iż ryzyko zagraniczne jest zabezpieczone przez KUKKE S.A. W związku z tym włączono zabezpieczenie w postaci cesji praw do odszkodowania do katalogu umożliwiającego pomniejszanie rezerwy celowej.

3. Włączenie zabezpieczenia w postaci gwarancji lub poręczenia ze środków Funduszu Poręczeń Unijnych (§ 1 pkt 3 lit. a tiret drugie i § 1 pkt 3 lit. b tiret trzecie).

Zaproponowane zmiany wynikają z wprowadzenia, ustawą z dnia 16 kwietnia 2004 r. o Funduszu Poręczeń Unijnych (Dz. U. Nr 121, poz. 1262), nowego instrumentu umożliwiającego zabezpieczenie ekspozycji kredytowych. W związku z tym, mając na uwadze rozwój przedsiębiorczości oraz zaangażowanie sektora bankowego w absorpcję środków unijnych, rozszerzono katalog zabezpieczeń o gwarancje lub poręczenia ze środków Funduszu Poręczeń Unijnych. Należy zauważyć, że aktualnie zgodnie z ust. 2 pkt 1 Załącznika nr 2 do rozporządzenia, jedną z form zabezpieczenia umożliwiającego zastąpienie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika oceną sytuacji ekonomiczno-finansowej wystawcy zabezpieczenia jest gwarancja lub poręczenie banku mającego siedzibę w państwie będącym członkiem OECD. Bank udzielający kredytu lub pożyczki ma zatem możliwość zastąpienia sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika sytuacją ekonomiczno-finansową banku. Należy jednak zwrócić uwagę na szczególną formę zabezpieczeń w postaci gwarancji lub poręczeń Banku Gospodarstwa Krajowego udzielonych ze środków publicznych i/lub gromadzonych w drodze ustawy. Analogiczne rozwiązania przyjęto w ust. 2 pkt 4 Załącznika nr 2 do rozporządzenia odnośnie zabezpieczeń udzielanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego ze środków Krajowego Funduszu Poręczeń Kredytowych. Zgodnie z art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 16 kwietnia 2004 r. o Funduszu Poręczeń Unijnych (Dz. U. Nr 121, poz. 1262) Fundusz ulega likwidacji nie później niż z dniem 1 maja 2010 r. W myśl art. 24 ust. 5 ww. ustawy z dniem likwidacji Funduszu środki oraz należności i zobowiązania Funduszu, powstałe z tytułu udzielenia gwarancji lub poręczeń ze środków Funduszu, stają się środkami, należnościami i zobowiązaniami Krajowego Funduszu Poręczeń Kredytowych. W związku z powyższym jednakowe traktowanie powyższych form stosowanych zabezpieczeń wydaje się być uzasadnione.

## **II. Ocena Skutków Regulacji**

### **1. Podmioty, na które oddziałuje akt normatywny**

Projektowane rozporządzenie oddziałuje na podmioty gospodarcze należące do sektora finansowego, tj. banki.

### **2. Konsultacje społeczne**

Projekt rozporządzenia został przygotowany przez Ministerstwo Finansów we współpracy z Generalnym Inspektoratem Nadzoru Bankowego.

Projekt rozporządzenia będzie opiniowany w ramach uzgodnień międzyresortowych przez Komisję Nadzoru Bankowego, Związek Banków Polskich, Korporację Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych S.A., Polską Izbę Ubezpieczeń oraz organizacje zrzeszające środowisko biegłych rewidentów i księgowych.

Zgodnie z art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości projekt rozporządzenia zostanie przekazany do zaopiniowania Komisji Nadzoru Bankowego.

### **3. Skutki regulacji:**

- wpływ regulacji na sektor finansów publicznych

Projektowane rozporządzenie jest neutralne z punktu widzenia przepisów podatkowych.

Wejście w życie rozporządzenia nie spowoduje powstania dochodów i wydatków budżetu państwa i budżetów jednostek samorządu terytorialnego.

- wpływ regulacji na rynek pracy

Wejście w życie rozporządzenia nie spowoduje zmian na rynku pracy.

- wpływ regulacji na konkurencyjność wewnętrzną i zewnętrzną

Wejście w życie rozporządzenia nie ma wpływu na konkurencyjność wewnętrzną i zewnętrzną.

- wpływ regulacji na sytuację i rozwój regionalny

Wejście w życie rozporządzenia nie wpłynie na sytuację i rozwój regionalny.

#### **4. Źródła finansowania**

Zakres przedmiotowy rozporządzenia (rachunkowość) jest neutralny z punktu widzenia obciążeń budżetu państwa i budżetów jednostek samorządu terytorialnego.