

Projekt z dnia 23 stycznia 2017 r.

ROZPORZĄDZENIE

MINISTRA ROZWOJU I FINANSÓW¹⁾

z dnia 2017 r.

zmieniające rozporządzenie w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków

Na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. a ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2016 r. poz. 1047 i 2255 oraz z 2017 r. poz. 61) zarządza się, co następuje:

§ 1. W rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2013 r. poz. 329) wprowadza się następujące zmiany:

1) w § 22 pkt 5 otrzymuje brzmienie:

„5) odsetki naliczone”;

2) w § 41:

a) w ust. 2 w pkt 1 lit. a otrzymuje brzmienie:

„a) należnych bankowi odsetek, w tym dyskonta oraz odsetek skapitalizowanych, ”,

b) w ust. 3 skreśla się pkt 1;

3) w załączniku do rozporządzenia w poz. II pkt 29 otrzymuje brzmienie:

„29. wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów; ”.

§ 2. Przepisy rozporządzenia, o którym mowa w § 1, w brzmieniu nadanym niniejszym rozporządzeniem mają zastosowanie po raz pierwszy do sprawozdań finansowych sporządzanych za rok obrotowy rozpoczynający się od dnia 1 stycznia 2017 r.

¹⁾ Minister Rozwoju i Finansów kieruje działem administracji rządowej – finanse publiczne, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 2 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 30 września 2016 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Rozwoju i Finansów (Dz. U. poz. 1595).

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

MINISTER ROZOWJU I FINANSÓW

ZA ZGODNOŚĆ POD WZGLĘDEM PRAWNYM,
LEGISLACYJNYM I REDAKCYJNYM

Renata Łućko
Zastępca Dyrektora
Departamentu Prawnego w Ministerstwie Finansów

/podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym /

UZASADNIENIE

Projektowane rozporządzenie stanowi wykonanie delegacji zawartej w art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. a ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U z 2016 r. poz.1047, z późn.zm.). Zgodnie z tym przepisem minister właściwy do spraw finansów publicznych określi w drodze rozporządzenia, po zasięgnięciu opinii Komisji Nadzoru Finansowego, szczególne zasady rachunkowości banków, w tym zakres informacji wykazywanych w informacji dodatkowej sprawozdania finansowego.

W dniu 1 stycznia 2014 r. do polskiego porządku prawnego zostało przyjęte Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (dalej "CRR"). Rozporządzenie to wprowadziło obowiązującą wszystkie banki definicję ekspozycji kredytowej mającą zastosowanie do kalkulacji ryzyka kredytowego. Zgodnie z art. 111 CRR wartością ekspozycji składnika aktywów jest wartość księgowa tego składnika, która pozostaje po dokonaniu korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego, dodatkowych korekt wartości zgodnie z art. 34 i 110 oraz innych redukcji funduszy własnych związanych z danym składnikiem aktywów. Oznacza to, że odsetki zastrzeżone stanowią element wyceny bilansowej a co za tym idzie na mocy CRR w stosunku do nich banki zobowiązane są zastosować wagi ryzyka np. 75%, 100% lub 150%. Przed wejściem w życie tego rozporządzenia banki sporządzające sprawozdania finansowe na podstawie ustawy o rachunkowości (banki PSR) nadawały odsetkom zastrzeżonym wagę ryzyka 0%. Zatem, banki sporządzające sprawozdania finansowe zgodnie z ustawą o rachunkowości ujmują wszystkie naliczone od kredytów i pożyczek odsetki jako rozliczenia międzyokresowe przychodów, podczas gdy banki sporządzające sprawozdania finansowe na podstawie MSR/MSSF rozpoznają naliczone odsetki w przychodach odsetkowych. Jednocześnie odpisy aktualizujące zmniejszają wynik odsetkowy proporcjonalnie do wysokości jego utworzenia. Oznacza to, że banki PSR-owe ujmując naliczone odsetki od należności zagrożonych w rozliczeniach międzyokresowych przychodów zwiększają kwotę ekspozycji kredytowej nie mogąc jej ani skorygować (pomimo, że nie jest ujmowana w wyniku) ani nadać wagi ryzyka 0%.

Rozdźwięk pomiędzy stosowanymi dotychczas przepisami krajowymi a przyjętym przez Polskę rozporządzeniem CRR prowadzi do powstania różnic w wyniku odsetkowym banku PSR-owego i MSR-owego, a także w ustalaniu podstawy liczenia wymogu kapitałowego z tytułu

ryzyka kredytowego. Z tego względu za konieczne należy uznać dokonanie odpowiednich zmian przepisów doprowadzających do jednolicenia stosowanych zasad.

Usunięcie istniejących różnic możliwe będzie poprzez dostosowanie zasad banków stosujących krajowe zasady rachunkowości do zasad stosowanych przez banki, których rachunkowość prowadzona jest w oparciu o MSR/MSSF czyli zastosowanie przez banki PSR-owe wag ryzyka dla zagrożonych ekspozycji kredytowych, łącznie z naliczonymi odsetkami w wysokości 20%, 50% i 100% odpowiednio do kategorii ryzyka.

Usunięcie art. 41 ust. 3 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości wymusza wprowadzenie stosownych zmian do następujących przepisów projektu rozporządzenia:

- 1) w § 22 pkt 5 skreślenie wyrazów "w tym zastrzeżone";
- 2) w § 41 ust. 2 pkt 1 lit. a skreślenie wyrazów "od należności „normalnych" i „pod obserwacją";
- 3) w § 41 ust. 3 skreślenie pkt 1, dotyczącego należnych bankowi odsetek zapadłych i niezapadłych, w tym dyskonta oraz odsetek skapitalizowanych, od należności „zagrożonych", które do czasu ich otrzymania lub odpisania stanowią przychody zastrzeżone;
- 4) w załączniku w poz. II w pkt 29 skreślenie wyrazów: "oraz przychodów zastrzeżonych" i wprowadzenie aktualnej terminologii w zakresie rozliczeń międzyokresowych przychodów".

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. Nr 239, poz. 2039 oraz z 2004 r. Nr 65, poz. 597), dlatego też projekt rozporządzenia nie podlega procedurze notyfikacji.

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 będzie przedmiotem konsultacji z Europejskim Bankiem Centralnym.

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 (MP z 2016r. poz. 1006, z późn. zm.), z chwilą skierowania do uzgodnień, konsultacji publicznych lub opiniowania projekt rozporządzenia zostanie udostępniony

w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

<p>Nazwa projektu Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów zmieniające rozporządzenie w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków</p> <p>Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące Ministerstwo Finansów</p> <p>Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu Wiesław Janczyk, Sekretarz Stanu</p> <p>Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu Joanna Dadacz, Dyrektor Departamentu Rachunkowości i Rewizji Finansowej 22 694 44 02, Sekretariat.DR@mofnet.gov.pl Beata Bułhaków, Naczelnik Wydziału ds. Rachunkowości Jednostek Sektora Prywatnego, Departament Rachunkowości i Rewizji Finansowej 22 694 44 16, Beata.Bulhakow@mofnet.gov.pl</p>	<p>Data sporządzenia 23.01.2017 r.</p> <p>Źródło: Ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2016 r. poz. 1047, z późn.zm.)</p> <p>Nr 432 w wykazie prac legislacyjnych Ministra Rozwoju i Finansów w zakresie działań: budżet, finanse publiczne i instytucje finansowe</p>
--	--

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

1. Jaki problem jest rozwiązywany?

Projektowane rozporządzenie ma na celu dostosowanie rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2013 r. poz. 329) do zmian dokonanych w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2016 r. poz. 1047, z późn.zm.), w związku z przyjęciem do polskiego porządku prawnego przepisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

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

Rozporządzenie zmieniające ma na celu dostosowanie przepisów rozporządzenia do zmienionych przepisów ustawy o rachunkowości w zakresie usunięcia treści art. 41 ust. 3 ustawy o rachunkowości oraz pozycji IX pkt 3 pasywów w załączniku nr 2 do ustawy.

W związku z powyższym wymagane są zmiany w § 22 pkt 5, w § 41 ust. 2 pkt 1 lit. a) i ust. 3 oraz w Załączniku do rozporządzenia w poz. II. 29.

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

Projektowane rozporządzenie służy przyjęciu rozwiązań przewidzianych w prawie unijnym, które co do zasady powinny zostać odzwierciedlone w sposób analogiczny w przepisach prawnych wszystkich państw członkowskich UE.

4. Podmioty, na które oddziałuje projekt

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
Banki	37 banków komercyjnych (w tym 1 państwowy i 2 zrzeszające) 559 banków spółdzielczych	www.knf.gov.pl	Konieczność dostosowania się do nowych regulacji wynikających z projektu

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

Projekt rozporządzenia zostanie skierowany do konsultacji i opiniowania do: Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, Komisji Nadzoru Finansowego, Narodowego Banku Polskiego, Związku Banków Polskich, Krajowego Związku Banków Spółdzielczych, Krajowej Izby Biegłych Rewidentów, Stowarzyszenia Księgowych w Polsce, Komitetu Standardów Rachunkowości.

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

Dochody ogółem																				
budżet państwa																				
JST																				
pozostałe jednostki (oddzielnie)																				
Wydatki ogółem																				
budżet państwa																				
JST																				
pozostałe jednostki (oddzielnie)																				
Saldo ogółem																				
budżet państwa																				
JST																				
pozostałe jednostki (oddzielnie)																				
Źródła finansowania																				
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń		Wejście w życie projektowanego rozporządzenia nie wpłynie na sektor finansów publicznych, w tym budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego.																		
7. Wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe.																				
Skutki																				
Czas w latach od wejścia w życie zmian		0	1	2	3	5	10	<i>Łącznie (0-10)</i>												
W ujęciu pieniężnym (w mln zł, ceny stałe z r.)	duże przedsiębiorstwa																			
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw																			
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe																			
	(dodaj/usuń)																			
W ujęciu niepieniężnym	duże przedsiębiorstwa																			
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw																			
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe																			
	(dodaj/usuń)																			
Niemierzalne	(dodaj/usuń)																			
	(dodaj/usuń)																			
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń		Wejście w życie projektowanego rozporządzenia nie wpłynie na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe.																		
8. Zmiana obciążeń regulacyjnych (w tym obowiązków informacyjnych) wynikających z projektu																				
<input type="checkbox"/> nie dotyczy																				
Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegóły w odwróconej tabeli zgodności).												<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input checked="" type="checkbox"/> nie dotyczy								

<input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby procedur <input type="checkbox"/> skrócenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne:	<input type="checkbox"/> zwiększenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zwiększenie liczby procedur <input type="checkbox"/> wydłużenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne:
Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektroniczności.	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy
<p>Komentarz:</p> <p>Zmiany wprowadzone przedmiotowym projektem nie wpłyną na zwiększenie obciążeń regulacyjnych, w tym obowiązków informacyjnych.</p>	
9. Wpływ na rynek pracy	
Projektowane rozporządzenie nie wpłynie na rynek pracy.	
10. Wpływ na pozostałe obszary	
<input type="checkbox"/> środowisko naturalne <input type="checkbox"/> sytuacja i rozwój regionalny <input type="checkbox"/> inne:	<input type="checkbox"/> demografia <input type="checkbox"/> mienie państwowe
	<input type="checkbox"/> informatyzacja <input type="checkbox"/> zdrowie
Omówienie wpływu	Projektowane rozporządzenie nie wpłynie na wymienione obszary.
11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego	
Planuje się, że projektowane rozporządzenie wchodzi w życie wraz z wejściem w życie zmienianej ustawy upoważniającej i będzie miało zastosowanie po raz pierwszy do sprawozdań finansowych za rok obrotowy rozpoczynający się od dnia 1 stycznia 2017 r.	
12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?	
13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)	
Brak	

