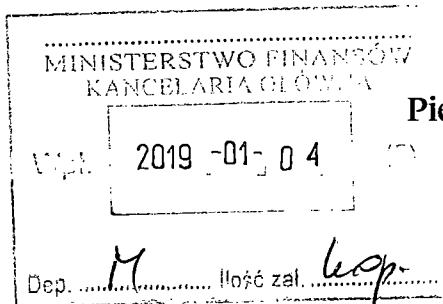


RPW/1187/2019 P
Data: 2019-01-04Piotr Wiesiołek
Pierwszy Zastępca Prezesa

Warszawa, 03 stycznia 2019 r.

DP-IV-MB-024-636/18

Pan
Leszek Skiba
Podsekretarz Stanu
w Ministerstwie Finansów

Szanowny Panie Ministrze

Odpowiadając na Państwa pismo z dnia 17 grudnia 2018 r. (znak: FN4.700.14-15.2015) dotyczące projektów rozporządzeń Prezesa Rady Ministrów:

- 1) w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad działalnością ubezpieczeniową, reasekuracyjną oraz w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego (projekt z dnia 14 grudnia 2018 r.) oraz
- 2) w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru bankowego (projekt z dnia 14 grudnia 2018 r.), przedstawiam następujące uwagi Narodowego Banku Polskiego.

I. Uwagi do obu projektów rozporządzeń

1. Przewiduje się, iż projektowane akty wykonawcze wejdą w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia. Mając na uwadze proponowaną zmianę terminu uiszczenia należnej wpłaty z dnia 31 października (zob. § 6 ust. 1 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 23 sierpnia 2016 r. w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad działalnością ubezpieczeniową, reasekuracyjną oraz w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego (Dz. U. poz. 1363) i § 7 ust. 1 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 23 sierpnia 2016 r. w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru bankowego (Dz. U. poz. 1371)) na dzień odpowiednio 15 kwietnia i 15 marca danego roku, proponujemy ponownie rozważyć dopuszczalność skrócenia *vacatio legis*. Z uzasadnienia projektów nie wynika, czy ustalono, że podmioty zobowiązane do uiszczenia stosownych wpłat będą mogły przygotować się na przewidywane zmiany. Skrócenie *vacatio legis* może zatem budzić wątpliwości na gruncie zasady należytej legislacji oraz zasady demokratycznego państwa prawnego.



2. We wzorach deklaracji zakładu ubezpieczeń i banku o wniesionych wpłatach na pokrycie kosztów nadzoru (określonych w załącznikach do projektowanych rozporządzeń) przewiduje się, że podmioty te będą przekazywały do UKNF m.in. dane o podstawie obliczenia należnej wpłaty (wartość składki przypisanej brutto dla zakładów ubezpieczeń, aktywa bilansowe dla banków) na podstawie zbadanych i zatwierdzonych sprawozdań finansowych, a także wysokość stawki zastosowanej do obliczenia kwoty należnej. UKNF posiada dane o podstawie obliczenia należnej wpłaty z innych źródeł – zakłady ubezpieczeń i banki są zobowiązane do przekazania UKNF zbadanych i zatwierdzonych sprawozdań finansowych na podstawie odpowiednio art. 336 ust. 1 ustawy z 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2018 r., poz. 999 z późn. zm.) oraz art. 134 ust. 2 ustawy z 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2018 r., poz. 2187 z późn. zm.). Dane te, mają być zgodnie z projektami rozporządzeń wykorzystywane do ustalenia przez przewodniczącego KNF stawek do obliczania kwot należnych, które to stawki są publikowane w Dzienniku Urzędowym UKNF. Proponujemy zatem usunięcie z projektowanych wzorów deklaracji pytań o podstawę obliczenia należnej wpłaty i zastosowaną stawkę.
3. W § 6 ust. 3 każdego z projektowanych rozporządzeń wymieniono, co powinny zawierać deklaracje odpowiednio zakładu ubezpieczeń oraz banku, których wzory określono w załącznikach do tych rozporządzeń. Tymczasem wyszczególnione w załącznikach, w tabelach pozycje nie są w pełni zgodne ze wskazanymi § 6 ust. 3, np. brak jest pozycji dotyczącej kwoty wpłaty dokonanej na rachunek bankowy UKNF; w poz. 4 mowa jest o dacie „wykonania przelewu, o którym mowa w poz. 3”, tymczasem w poz. 3 nie ma mowy o przelewie, jest jedynie mowa o kwocie należnej wpłaty (wpłata należna nie jest tożsama wpłacie dokonanej). Poddajemy zatem po rozważeniu przeanalizowanie pozycji wymienionych w tabelach załączników i określenie ich zgodnie z § 6 ust. 3 projektowanych rozporządzeń.

II. Uwagi do projektu rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad działalnością ubezpieczeniową, reasekuracyjną oraz w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego

1. W § 1 wyrazy „Rozporządzenie określa (...) wysokość i sposoby obliczania wpłat z tytułu nadzoru nad działalnością ubezpieczeniową (...), zwanych dalej „kosztami nadzoru ubezpieczeniowego” (...)” proponujemy zastąpić wyrazami „Rozporządzenie określa (...) wysokość i sposoby obliczania wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad działalnością

ubezpieczeniową (...), zwanych dalej „kosztami nadzoru ubezpieczeniowego” (...). Z proponowanego brzmienia bowiem wynika, że kosztami nadzoru ubezpieczeniowego są wpłaty z tytułu nadzoru, tymczasem „kosztami nadzoru ubezpieczeniowego” są koszty nadzoru nad działalnością ubezpieczeniową, reasekuracyjną oraz w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego.

2. Na stronie 2 uzasadnienia w zdaniu zaczynającym się od wyrazów „Wpłaty z sektora bankowego mają być realizowane do (...), a wpłaty z sektora ubezpieczeniowego z jednomiesięcznym przesunięciem” proponujemy doprecyzować, że wpłaty mają być realizowane do dnia 15 kwietnia.
3. Na stronie 3 uzasadnienia w akapicie zaczynającym się od wyrazu „Przepisy” błędnie wskazano § 5, zamiast § 6 (terminy uiszczania należnych wpłat określono w § 6) proponujemy także doprecyzowanie, że chodzi o „należne” wpłaty.
4. Na stronie 4 uzasadnienia w drugim akapicie z zapisu trzeciego zdania wynika, że rozporządzenie powinno wejść w życie do dnia 28 lutego 2019 r., tymczasem z „Oceny skutków regulacji” wynika, że zmiana „winna jednak nastąpić nie później niż do 31 stycznia 2019 r.”. Pragniemy zauważyć, że termin wejścia w życie rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru bankowego ustalono do 31 stycznia 2019 r. (vide uzasadnienie oraz „Ocena skutków regulacji”).
5. Ponadto zgłaszamy następujące poprawki redakcyjne:
 - a. w § 6 ust. 4 zdanie drugie zamiast wyrazu „Dostępu” powinien być wyraz „Dostęp”;
 - b. w uzasadnieniu: strona 2 linijka 13 – zamiast „zrealizowane” powinno być „zrealizowanie”, linijka 21 – zamiast „wysokości wpłaty” powinno być „wysokości należnej wpłaty”; strona 3, linijka 15 – zamiast „przypisana” powinno być „przypisanej”, linijka 25 i 29 – należy usunąć „o” przed wyrazami „dwa lata”.

III. Uwagi do projektu rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru bankowego

1. Wydaje się, że w związku z § 4 ust. 2 oraz § 6 ust. 2 i 3 pkt 3 dla osiągnięcia wewnętrznej spójności przedmiotowego rozporządzenia wskazane jest dokonanie doprecyzowania w § 2 ust. 1 w odniesieniu do definicji zmiennej A_{bn-2} poprzez wskazanie, że może ona oznaczać także (oprócz wartości aktywów bilansowych na ostatni dzień roku kalendarzowego poprzedzającego o dwa lata rok kalendarzowy,

za który należna jest wpłata) wartość aktywów bilansowych na ostatni dzień roku obrotowego zakończonego w roku kalendarzowym poprzedzającym o dwa lata rok kalendarzowy, za który należna jest wpłata.

2. W § 6 ust. 3 pkt 3 wskazuje się, że wraz z dokonaniem należnej wpłaty bank przekazuje UKNF deklarację zawierającą 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. Równocześnie w innych przepisach (§ 2 ust. 1 i 2, § 4 ust. 1 pkt 2, § 4 ust. 2) wskazuje się, że podstawą obliczania wpłaty należnej od banku jest wartość aktywów bilansowych na ostatni dzień roku kalendarzowego poprzedzającego o dwa lata rok kalendarzowy, za który należna jest wpłata. Wydaje się, że w § 6 ust. 3 pkt 3 rokiem odniesienia, podobnie jak w innych przepisach przedmiotowego rozporządzenia, powinien być rok poprzedzający o dwa lata rok kalendarzowy, za który należna jest wpłata.
3. Ponadto zgłaszamy następujące poprawki redakcyjne:
 - a. w § 6 ust. 4 zdanie drugie zamiast wyrazu „Dostępu” powinien być wyraz „Dostęp”;
 - b. w uzasadnieniu: strona 3 czwarty akapit, zdanie pierwsze i drugie – zamiast wyrazów „o dwa lata” powinny być wyrazy „dwa lata”; ostatni akapit, ostatnie zdanie – zamiast wyrazów „plan finansowym” powinny być wyrazy „plan finansowy”.

Z poważaniem,

