

1449**ROZPORZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW¹⁾**

z dnia 23 sierpnia 2005 r.

w sprawie adekwatności kapitałowej konglomeratu finansowego

Na podstawie art. 23 ustawy z dnia 15 kwietnia 2005 r. o nadzorze uzupełniającym nad instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń i firmami inwestycyjnymi wchodzącymi w skład konglomeratu finan-

sowego (Dz. U. Nr 83, poz. 719) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa:

- 1) metody obliczania funduszy własnych i wymogów z tytułu adekwatności kapitałowej oraz metody przeprowadzania rachunku adekwatności kapitałowej konglomeratu finansowego, które mogą być wskazane przez koordynatora do obliczania rachunku adekwatności kapitałowej;

¹⁾ 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).

2) szczegółowe metody i sposoby sporządzania sprawozdań w zakresie adekwatności kapitałowej.

§ 2. 1. Rachunek adekwatności kapitałowej konglomeratu finansowego przeprowadza się poprzez zestawienie funduszy własnych konglomeratu finansowego z wymogami z tytułu adekwatności kapitałowej konglomeratu finansowego, obliczonych za pomocą metod określonych w § 3.

2. Zasada proporcjonalności ryzyka oznacza ujmowanie funduszy własnych lub wymogów kapitałowych podmiotów w rachunku wymogu z tytułu adekwatności kapitałowej konglomeratu finansowego w następujący sposób:

- 1) w przypadku podmiotów, w których nie występuje niedobór funduszy własnych — w części:
 - a) odpowiadającej procentowemu udziałowi podmiotu dominującego w kapitale tego podmiotu lub
 - b) ustalonej przez koordynatora po zasięgnięciu opinii innych zainteresowanych organów nadzoru, w przypadku braku związków kapitałowych między podmiotem dominującym i tym podmiotem;
- 2) w przypadku podmiotów, w których występuje niedobór funduszy własnych — w całości, przy czym jeżeli odpowiedzialność podmiotu dominującego jest ograniczona wyłącznie do jego udziału kapitałowego w tym podmiocie, odpowiednio stosuje się przepisy pkt 1.

3. Jako fundusze własne podmiotu przyjmuje się:

- 1) określone w regulacjach sektorowych:
 - a) fundusze własne — w przypadku podmiotów regulowanych należących do sektora bankowego,
 - b) środki własne — w przypadku podmiotów regulowanych należących do sektora ubezpieczeniowego,
 - c) nadzorowane kapitały stanowiące wielkość:
 - środków własnych domu maklerskiego w zależności od rozmiarów wykonywanej działalności — w przypadku firmy inwestycyjnej określonej w art. 3 pkt 3 lit. a ustawy z dnia 15 kwietnia 2005 r. o nadzorze uzupełniającym nad instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń i firmami inwestycyjnymi wchodzącymi w skład konglomeratu finansowego, zwanej dalej „ustawą”,
 - środków własnych towarowego domu maklerskiego — w przypadku firmy inwestycyjnej określonej w art. 3 pkt 3 lit. d ustawy,
 - kapitałów własnych — w przypadku firmy inwestycyjnej określonej w art. 3 pkt 3 lit. g ustawy,
 - odpowiednika powyższych środków lub kapitałów w przepisach, na podstawie których firmy inwestycyjne określone w art. 3 pkt 3

lit. b, c, e, f i h ustawy prowadzą działalność — w przypadku tych firm;

2) aktywa netto — w przypadku podmiotów nieregulowanych.

4. Za składniki funduszy własnych konglomeratu finansowego można uznać wyłącznie pozycje określone w poszczególnych regulacjach sektorowych, w kwotach zgodnych z ograniczeniami wynikającymi z tych regulacji.

5. Wymogi kapitałowe podmiotu należącego do danego sektora finansowego w konglomeracie finansowym oblicza się:

- 1) w przypadku podmiotu regulowanego — zgodnie z regulacjami sektorowymi;
- 2) w przypadku podmiotu nieregulowanego — jako teoretyczny wymóg kapitałowy, oznaczający wymóg kapitałowy, który obowiązywałby ten podmiot, gdyby był on podmiotem regulowanym, przy czym w przypadku dominującego podmiotu nieregulowanego teoretyczny wymóg kapitałowy z tytułu adekwatności kapitałowej oblicza się zgodnie z regulacjami sektorowymi obowiązującymi najistotniejszy sektor finansowy w konglomeracie finansowym.

§ 3. 1. Rachunek adekwatności kapitałowej konglomeratu oblicza się za pomocą jednej z następujących metod:

- 1) metody opartej na skonsolidowanych funduszach własnych konglomeratu;
- 2) metody opartej na zagregowanych funduszach własnych konglomeratu finansowego;
- 3) metody opartej na funduszach własnych podmiotu wiodącego konglomeratu finansowego;
- 4) metody mieszanej.

2. W przypadku obliczania rachunku adekwatności konglomeratu finansowego:

- 1) za pomocą metody określonej w ust. 1 pkt 1:
 - a) fundusze własne konglomeratu finansowego oblicza się na podstawie skonsolidowanego sprawozdania finansowego konglomeratu finansowego,
 - b) wymogi z tytułu adekwatności kapitałowej konglomeratu finansowego oblicza się na podstawie skonsolidowanego sprawozdania finansowego konglomeratu finansowego, jako sumę wymogów kapitałowych podmiotów należących do sektora finansowego konglomeratu finansowego;
- 2) za pomocą metody określonej w ust. 1 pkt 2:
 - a) fundusze własne konglomeratu finansowego oblicza się na podstawie indywidualnych sprawozdań finansowych podmiotów należących do sektora finansowego, jako sumę: funduszy własnych podmiotów regulowanych należących

cych do tego sektora oraz funduszy własnych podmiotów nieregulowanych należących do tego sektora — pomniejszoną o sumę znacznych udziałów kapitałowych każdego podmiotu konglomeratu finansowego w innych podmiotach konglomeratu finansowego, o ile udziały te nie zostały uwzględnione jako pomniejszenia funduszy własnych poszczególnych podmiotów na podstawie regulacji sektorowych,

- b) wymogi z tytułu adekwatności kapitałowej konglomeratu finansowego oblicza się na podstawie indywidualnych sprawozdań finansowych podmiotów należących do sektora finansowego konglomeratu finansowego, jako sumę: wymogów kapitałowych podmiotów regulowanych należących do tego sektora oraz wymogów kapitałowych podmiotów nieregulowanych należących do tego sektora;
- 3) za pomocą metody określonej w ust. 1 pkt 3:
- a) fundusze własne konglomeratu finansowego oblicza się na podstawie indywidualnego sprawozdania finansowego podmiotu wiodącego, jako fundusze własne podmiotu wiodącego,
- b) wymogi z tytułu adekwatności kapitałowej konglomeratu finansowego oblicza się jako wymogi kapitałowe podmiotu wiodącego, przy czym w rachunku adekwatności kapitałowej konglomeratu finansowego uwzględnia się wyższą z kwot będących:
- sumą wartości księgowej pakietów partycypacyjnych podmiotu wiodącego w innych podmiotach konglomeratu finansowego, o ile udziały te nie zostały uwzględnione jako pomniejszenia funduszy własnych podmiotu wiodącego na podstawie regulacji sektorowych,
 - uwzględnionymi na zasadzie proporcjonalności wymogami kapitałowymi pozostałych podmiotów konglomeratu finansowego;
- 4) za pomocą metody określonej w ust. 1 pkt 4:
- a) fundusze własne konglomeratu finansowego oblicza się jako sumę funduszy własnych, wy-

znaczonych poprzez odpowiednie zastosowanie metod określonych w ust. 1 pkt 1—3,

- b) wymogi z tytułu adekwatności kapitałowej konglomeratu finansowego oblicza się jako sumę wymogów kapitałowych, wyznaczonych poprzez odpowiednie zastosowanie metod określonych w ust. 1 pkt 1—3.

3. Dokonując obliczeń, o których mowa w ust. 2, przy metodzie opisanej w pkt 2, 3 i odpowiednio 4 uwzględnia się zasady proporcjonalności ryzyka.

§ 4. 1. W sprawozdaniu w zakresie adekwatności kapitałowej konglomeratu finansowego ujmuje się fundusze własne konglomeratu finansowego, rozumiane jako różnicę funduszy bazowych i ich pomniejszenia, wymogi z tytułu adekwatności kapitałowej konglomeratu finansowego będące sumą wymogów kapitałowych podmiotów należących do sektora bankowego, wymogów kapitałowych podmiotów należących do sektora ubezpieczeniowego oraz wymogów kapitałowych podmiotów należących do sektora usług inwestycyjnych, a także wskazuje się metodę, zgodnie z którą rachunek adekwatności kapitałowej konglomeratu finansowego został przeprowadzony.

2. Sprawozdanie w zakresie adekwatności kapitałowej konglomeratu finansowego sporządza się na formularzu, którego wzór stanowi załącznik nr 1 do rozporządzenia.

3. Do sprawozdania w zakresie adekwatności kapitałowej konglomeratu finansowego dołącza się listę podmiotów wchodzących w skład konglomeratu finansowego na formularzu, którego wzór stanowi załącznik nr 2 do rozporządzenia.

§ 5. Sprawozdanie w zakresie adekwatności kapitałowej konglomeratu finansowego sporządza się w formie pisemnej oraz w formie elektronicznej.

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

Minister Finansów: w z. *P. Sawicki*

Załączniki do rozporządzenia Ministra Finansów
z dnia 23 sierpnia 2005 r. (poz. 1449)

Załącznik nr 1

WZÓR SPRAWOZDANIA W ZAKRESIE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ KONGLOMERATU FINANSOWEGO

.....
(nazwa podmiotu wiodącego)

.....
(data)

Adekwatność kapitałowa konglomeratu finansowego

Obliczenia na dzień

Metoda¹⁾

Lp.	Opis	Wartość (w tys. zł)
1	Fundusze bazowe ²⁾	
2	Pomniejszenie funduszy bazowych ³⁾	
3	Fundusze własne konglomeratu finansowego [1]-[2]	
4	Wymogi kapitałowe podmiotów należących do sektora bankowego [5]+[6], w tym:	
5	Podmioty regulowane	
6	Podmioty nieregulowane	
7	Wymogi kapitałowe podmiotów należących do sektora ubezpieczeniowego [8]+[9], w tym:	
8	Podmioty regulowane	
9	Podmioty nieregulowane	
10	Wymogi kapitałowe podmiotów należących do sektora usług inwestycyjnych [11]+[12], w tym:	
11	Podmioty regulowane	
12	Podmioty nieregulowane	
13	Wymogi z tytułu adekwatności kapitałowej konglomeratu finansowego [4]+[7]+[10]	
14	Nadwyżka (+) / niedobór (-) funduszy własnych konglomeratu finansowego [3]-[13]	

Sporządził:

Zatwierdził:

Objaśnienia:

¹⁾ Wpisać 1, 2, 3 lub 4 zgodnie z następującym opisem:

- 1 — metoda oparta na skonsolidowanych funduszach własnych konglomeratu finansowego (§ 3 ust. 1 pkt 1 rozporządzenia),
- 2 — metoda oparta na zagregowanych funduszach własnych finansowego sektora konglomeratu finansowego (§ 3 ust. 1 pkt 2 rozporządzenia),
- 3 — metoda oparta na funduszach własnych podmiotu wiodącego konglomeratu finansowego (§ 3 ust. 1 pkt 3 rozporządzenia),
- 4 — metoda mieszana (§ 3 ust. 1 pkt 4 rozporządzenia).

²⁾ W zależności od stosowanej metody (1, 2, 3 lub 4) „fundusze bazowe” oznaczają:

- metoda 1 — fundusze własne konglomeratu finansowego, obliczone na podstawie skonsolidowanego sprawozdania finansowego konglomeratu finansowego (§ 3 ust. 2 pkt 1 lit. a rozporządzenia);
- metoda 2 — fundusze własne podmiotów należących do sektora finansowego konglomeratu finansowego z uwzględnieniem zasady proporcjonalności ryzyka (§ 3 ust. 2 pkt 2 lit. a rozporządzenia);
- metoda 3 — fundusze własne podmiotu wiodącego (§ 3 ust. 2 pkt 3 lit. a rozporządzenia),
- metoda 4 — fundusze własne konglomeratu finansowego, obliczone na podstawie skonsolidowanego sprawozdania finansowego konglomeratu finansowego, albo fundusze własne podmiotów należących do sektora finansowego konglomeratu finansowego, albo fundusze własne podmiotu wiodącego w zależności od stosowanej metody 1—3 (§ 3 ust. 2 pkt 4 rozporządzenia).

W kolumnie „wartość” należy wpisać kwotę funduszy bazowych, obliczonych wskazaną metodą zgodnie z powyższym opisem.

³⁾ W zależności od stosowanej metody (1, 2, 3 lub 4) „pomniejszenie funduszy bazowych” oznacza:

- metoda 1 — brak pomniejszenia funduszy bazowych — 0 (§ 3 ust. 2 pkt 1 lit. a rozporządzenia),
- metoda 2 — sumę znacznych udziałów kapitałowych podmiotów konglomeratu finansowego, nieuwzględnionych jako pomniejszenia ich funduszy własnych (§ 3 ust. 2 pkt 2 lit. a rozporządzenia),
- metoda 3 — sumę znacznych udziałów kapitałowych podmiotu wiodącego w pozostałych podmiotach konglomeratu finansowego, nieuwzględnionych jako pomniejszenia funduszy własnych podmiotu wiodącego albo brak pomniejszeń (§ 3 ust. 2 pkt 3 lit. a rozporządzenia),
- metoda 4 — brak pomniejszenia funduszy bazowych albo
- sumę znacznych udziałów kapitałowych podmiotów konglomeratu finansowego, nieuwzględnionych jako pomniejszenia ich funduszy własnych, albo
 - sumę znacznych udziałów kapitałowych podmiotu wiodącego w pozostałych podmiotach konglomeratu finansowego, nieuwzględnionych jako pomniejszenia funduszy własnych podmiotu wiodącego albo brak pomniejszeń 1—3 (§ 3 ust. 1 pkt 4 rozporządzenia).

W kolumnie „wartość” należy wpisać kwotę pomniejszeń funduszy bazowych obliczonych wskazaną metodą.

WZÓR LISTY PODMIOTÓW WCHODZĄCYCH W SKŁAD KONGLOMERATU FINANSOWEGO

.....
(nazwa podmiotu wiodącego).....
(data)**Lista podmiotów wchodzących w skład konglomeratu finansowego**

Lp.	Nazwa podmiotu	Klasa PKD
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
...		

Sporządził:

Zatwierdził: