

Warszawa, dnia 22 czerwca 2012 r.

Poz. 9

**UCHWAŁA Nr 173/2012
KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO**

z dnia 19 czerwca 2012 r.

zmieniająca uchwałę w sprawie szczegółowych zasad i warunków uwzględniania zaangażowań przy ustalaniu przestrzegania limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań oraz uchwałę w sprawie wymagań dotyczących identyfikacji, monitorowania i kontroli koncentracji zaangażowań, w tym dużych zaangażowań

Na podstawie art. 71 ust. 4, 5 i 8 oraz art. 141j ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.¹⁾) uchwała się, co następuje:

§ 1. W uchwale nr 208/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 sierpnia 2011 r. w sprawie szczegółowych zasad i warunków uwzględniania zaangażowań przy ustalaniu przestrzegania limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań (Dz. Urz. KNF Nr 9, poz. 34 i Nr 13, poz. 49):

1) tytuł uchwały otrzymuje brzmienie:

„w sprawie szczegółowych zasad i warunków uwzględniania zaangażowań przy ustalaniu przestrzegania limitu koncentracji zaangażowań”;

2) w § 1 pkt 4 otrzymuje brzmienie:

„4) fundusze własne banku – fundusze banku ustalone na podstawie art. 127 ustawy – Prawo bankowe oraz uchwały w sprawie funduszy własnych banków, bez uwzględniania pozycji określonych w § 3 ust. 1 pkt 4 i 5 uchwały w sprawie funduszy własnych banków, z zastrzeżeniem § 5 tej uchwały, oraz pozycji określonych w § 4 ust. 3 uchwały w sprawie funduszy własnych banków”;

3) w § 2 w ust. 1 zdanie wstępne otrzymuje brzmienie:

„Przy ustalaniu przestrzegania limitów koncentracji zaangażowań banki uwzględniają zaangażowania według wartości ustalonej zgodnie z zasadami wyceny określonymi w uchwale w sprawie adekwatności kapitałowej banków, w kwotach ustalonych dla celów obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, przy czym zaangażowania stanowiące”;

4) w § 3:

a) ust. 1 i 2 otrzymują brzmienie:

„1. Z zastrzeżeniem ust. 5 i 6, do obliczania wartości zaangażowania przy ustalaniu przestrzegania limitów koncentracji zaangażowań, bank może stosować w pełni skorygowaną wartość ekspozycji, obliczoną zgodnie z załącznikiem nr 17 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków, przy uwzględnieniu technik ograniczania ryzyka kredytowego stosowanych przez banki do zmniejszania ryzyka kredytowego związanego z tymi zaangażowaniami, korekt z tytułu zmienności oraz wszelkich niedopasowań terminów zapadalności.

¹⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2002 r. Nr 126, poz. 1070, Nr 141, poz. 1178, Nr 144, poz. 1208, Nr 153, poz. 1271, Nr 169, poz. 1385 i poz. 1387 i Nr 241, poz. 2074, z 2003 r. Nr 50, poz. 424, Nr 60, poz. 535, Nr 65, poz. 594, Nr 228, poz. 2260 i Nr 229, poz. 2276, z 2004 r. Nr 64, poz. 594, Nr 68, poz. 623, Nr 91, poz. 870, Nr 96, poz. 959, Nr 121, poz. 1264, Nr 146, poz. 1546 i Nr 173, poz. 1808, z 2005 r. Nr 83, poz. 719, Nr 85, poz. 727, Nr 167, poz. 1398 i Nr 183, poz. 1538, z 2006 r. Nr 104, poz. 708, Nr 157, poz. 1119, Nr 190, poz. 1401 i Nr 245, poz. 1775, z 2007 r. Nr 42, poz. 272 i Nr 112, poz. 769, z 2008 r. Nr 171, poz. 1056, Nr 192, poz. 1179, Nr 209, poz. 1315 i Nr 231, poz. 1546, z 2009 r. Nr 18, poz. 97, Nr 42, poz. 341, Nr 65, poz. 545, Nr 71, poz. 609, Nr 127, poz. 1045, Nr 131, poz. 1075, Nr 144, poz. 1176, Nr 165, poz. 1316, Nr 166, poz. 1317, Nr 168, poz. 1323 i Nr 201, poz. 1540, z 2010 r. Nr 40, poz. 226, Nr 81, poz. 530, Nr 126, poz. 853, Nr 182, poz. 1228 i Nr 257, poz. 1724 oraz z 2011 r. Nr 72, poz. 388, Nr 126, poz. 715, Nr 131, poz. 763, Nr 134, poz. 779 i 781, i Nr 165, poz. 984, Nr 199, poz. 1175, Nr 201, poz. 1181 i Nr 232, poz. 1378.

2. Z zastrzeżeniem ust. 5 i 6 bank, który uzyskał zgodę na stosowanie własnych oszacowań LGD oraz współczynników konwersji dla klas ekspozycji zgodnie z załącznikiem nr 5 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej oraz jest w stanie oszacować wpływ zabezpieczenia finansowego na zaangażowanie, bez względu na inne aspekty związane z wartością LGD, może wystąpić do Komisji Nadzoru Finansowego o zgodę na uznawanie wpływu tego zabezpieczenia w obliczaniu wartości zaangażowania przy ustalaniu przestrzegania limitów koncentracji zaangażowań.”,

b) ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. Bank, który uzyskał zgodę na stosowanie własnych oszacowań LGD oraz współczynników konwersji dla klas ekspozycji zgodnie z załącznikiem nr 5 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków i który nie oblicza wartości własnych zaangażowań zgodnie z metodą opisaną w ustępie pierwszym, może stosować do obliczania wartości zaangażowania kompleksową metodę ujmowania zabezpieczeń finansowych, o której mowa w załączniku nr 17 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków lub metodę określoną w § 4 ust. 6.”;

5) w § 4:

a) ust. 6 i 7 otrzymują brzmienie:

„6. W przypadku zaangażowań zabezpieczonych wartością rynkową uznanego zabezpieczenia, bank może traktować zabezpieczoną część zaangażowania jako zaangażowanie wobec dostawcy ochrony kredytowej, a nie podmiotu o ile zabezpieczonej części zaangażowania zostałaby przypisana taka sama lub niższa waga ryzyka, co niezabezpieczonemu zaangażowaniu wobec podmiotu zgodnie z załącznikiem nr 4 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków. Bank nie stosuje tej metody, jeżeli zachodzi niedopasowanie pomiędzy terminem rozliczenia zaangażowania, a terminem rozliczenia zabezpieczeń, o których mowa w zdaniu pierwszym.

7. Bank może stosować zarówno kompleksową metodę ujmowania zabezpieczeń finansowych, jak i metodę opisaną w ust. 6, o ile dopuszcza się stosowanie zarówno kompleksowej metody ujmowania zabezpieczeń finansowych, jak i uproszczonej metody ujmowania zabezpieczeń finansowych.”,

b) w ust. 8 zdanie wstępne otrzymuje brzmienie:

„W przypadku, gdy zaangażowanie wobec podmiotu jest zabezpieczone gwarancją strony trzeciej, bank może traktować część zaangażowania, która jest zabezpieczona gwarancją, jako zaangażowanie wobec gwaranta, a nie do podmiotu, o ile:”;

6) w § 5 w ust. 1 zdanie wstępne otrzymuje brzmienie:

„1. W ramach sprawozdawczości okresowej, o której mowa w uchwale nr 53/2011 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 22 września 2011 r. w sprawie trybu i szczegółowych zasad przekazywania przez banki do Narodowego Banku Polskiego danych niezbędnych do ustalania polityki pieniężnej i okresowych ocen sytuacji pieniężnej państwa oraz oceny sytuacji finansowej banków i ryzyka sektora bankowego (Dz. Urz. NBP z 2011 r. Nr 14, poz. 15), bank jest zobowiązany dostarczać na potrzeby Komisji Nadzoru Finansowego informacje dotyczące każdego dużego zaangażowania, w tym dużych zaangażowań wyłączonych ze stosowania art. 71 ust. 1, 1a, 1b, 1c ustawy – Prawo bankowe, zgodnie z § 6. Informacje dotyczące dużych zaangażowań powinny zawierać:”;

7) w § 6:

a) pkt 3 otrzymuje brzmienie:

„3) zaangażowań, w których stroną zobowiązaną wobec banku są: wielostronne banki rozwoju, organizacje międzynarodowe lub podmioty sektora publicznego jeśli niezabezpieczonym wierzytelnościom wobec tych podmiotów można przypisać wagę ryzyka 0%, zgodnie z załącznikiem nr 4 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków;”;

b) pkt 5 otrzymuje brzmienie:

„5) zaangażowań stanowiących należności od jednostek samorządu terytorialnego lub władz lokalnych państw członkowskich w przypadku, gdy tym należnościom przypisuje się, zgodnie z załącznikiem nr 4 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków, wagę ryzyka równą 20% oraz innych zaangażowań wobec takich jednostek samorządu terytorialnego lub władz lokalnych, lub gwarantowanych lub poręczanych przez nie, którym przypisuje się, zgodnie z załącznikiem nr 4 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków, wagę ryzyka równą 20%, przy czym w odniesieniu do zaangażowań powstałych po 29 czerwca 2012 roku przepis ten stosuje się do 80% ich wartości;”;

c) pkt 9 otrzymuje brzmienie:

„9) zaangażowań zabezpieczonych kwotą pieniężną, która została przeniesiona na własność podmiotu dominującego lub zależnego od banku, w którym występuje zaangażowanie, zgodnie z art. 102 ustawy – Prawo bankowe – do wysokości tej kwoty przy czym nie więcej niż do wysokości 75% funduszy własnych banku;”;

d) pkt 12 i 13 otrzymują brzmienie:

- „12) zaangażowań zabezpieczonych certyfikatami depozytowymi wyemitowanymi przez bank dominujący lub zależny, a zdeponowanymi w jednym z nich – do wysokości wartości zabezpieczenia przy czym nie więcej niż do wysokości 75% funduszy własnych banku;
- 13) zaangażowań stanowiących pomniejszenia funduszy podstawowych i uzupełniających banku, określone w § 3 ust. 1 pkt 1 uchwały w sprawie funduszy własnych banków;”

e) pkt 18 otrzymuje brzmienie:

- „18) niezależnie od pkt 6, przy czym nie dłużej niż do 31 grudnia 2012 roku, powstałych przed 30 czerwca 2012 roku, zaangażowań banku łącznie z zaangażowaniami kapitałowymi, w których stroną zobowiązaną wobec banku jest podmiot dominujący, inne podmioty zależne od podmiotu dominującego wobec banku lub podmiot zależny od banku, jeśli podmioty takie są objęte nadzorem skonsolidowanym, któremu podlega ten bank; zaangażowania niespełniające tych kryteriów, niezależnie od tego czy są wyłączone ze stosowania art. 71 ust. 1, 1a, 1b, 1c ustawy – Prawo bankowe, traktuje się jako zaangażowania wobec podmiotu trzeciego;”

f) pkt 29 otrzymuje brzmienie:

- „29) zaangażowań stanowiących 50% pozabilansowych akredytyw dokumentowych nisko-średniego ryzyka i pozabilansowych niewykorzystanych zobowiązań kredytowych nisko-średniego ryzyka, o których mowa w § 100 pkt 2 załącznika nr 4 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków;”

§ 2. W uchwale nr 384/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie wymagań dotyczących identyfikacji, monitorowania i kontroli koncentracji zaangażowań, w tym dużych zaangażowań (Dz. U. z 2008 r. Nr 8, poz. 38, z późn. zm.) § 1 pkt 3 otrzymuje brzmienie:

- „3) duże zaangażowanie – duże zaangażowanie w rozumieniu § 1 pkt 10 uchwały nr 208/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 sierpnia 2011 r. w sprawie szczegółowych zasad i warunków uwzględniania zaangażowań przy ustalaniu przestrzegania limitu koncentracji zaangażowań (Dz. Urz. KNF Nr 9, poz. 34 i Nr 13, poz. 49 oraz z 2012 r., poz. 9).”

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem 30 czerwca 2012 r.

Przewodniczący
Komisji Nadzoru Finansowego

Andrzej Jakubiak