

**1195****ROZPORZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW<sup>1)</sup>**

z dnia 13 września 2007 r.

**w sprawie znaczącej koncentracji ryzyka na poziomie konglomeratu finansowego**

Na podstawie art. 39 ust. 3 ustawy z dnia 15 kwietnia 2005 r. o nadzorze uzupełniającym nad instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń i firmami inwestycyjnymi wchodzącymi w skład konglomeratu finansowego (Dz. U. Nr 83, poz. 719 oraz z 2006 r. Nr 157, poz. 1119) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa:

- 1) rodzaje ryzyka, które mogą zostać wskazane przez koordynatora jako podlegające obowiązkowi sprawozdawczemu;
- 2) sposób ustalania przez koordynatora kryteriów uznawania koncentracji ryzyka za znaczącą na poziomie konglomeratu finansowego;
- 3) formę sporządzania i tryb przekazywania koordynatorowi sprawozdania w zakresie znaczącej koncentracji ryzyka na poziomie konglomeratu finansowego.

§ 2. Ilekroć w rozporządzeniu jest mowa o:

- 1) ustawie — rozumie się przez to ustawę z dnia 15 kwietnia 2005 r. o nadzorze uzupełniającym nad instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń i firmami inwestycyjnymi wchodzącymi w skład konglomeratu finansowego;
- 2) ryzyku kredytowym — należy przez to rozumieć możliwość poniesienia przez podmiot regulowany lub dominujący podmiot nieregulowany straty finansowej w związku z utratą przez pożyczkobiorcę lub kredytobiorcę możliwości obsługi długu, w tym także spłaty kredytu lub pożyczki, postawionych w stan natychmiastowej wymagalności;
- 3) ryzyku kontrahenta — należy przez to rozumieć możliwość poniesienia przez podmiot regulowany lub dominujący podmiot nieregulowany straty finansowej z tytułu niewywiązania się przez kontrahenta z zobowiązań wobec podmiotu regulowanego lub dominującego podmiotu nieregulowanego;
- 4) ryzyku inwestycyjnym — należy przez to rozumieć możliwość poniesienia przez podmiot regulowany lub dominujący podmiot nieregulowany straty finansowej bezpośrednio lub pośrednio w związku z zarządzaniem aktywami podmiotu regulowanego lub dominującego podmiotu nieregulowanego;

5) ryzyku ubezpieczeniowym — należy przez to rozumieć możliwość poniesienia przez podmiot regulowany lub dominujący podmiot nieregulowany, będący zakładem ubezpieczeń, straty finansowej bezpośrednio lub pośrednio w związku z założeniami dotyczącymi kalkulacji składek, rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz w związku z kosztami działalności lub niekontrolowanym rozwojem działalności podmiotu regulowanego lub dominującego podmiotu nieregulowanego;

6) ryzyku rynkowym — należy przez to rozumieć możliwość poniesienia przez podmiot regulowany lub dominujący podmiot nieregulowany straty finansowej wynikającej ze zmian lub niestabilności cen na rynkach finansowych;

7) innych rodzajach ryzyka — należy przez to rozumieć możliwość poniesienia przez podmiot regulowany lub dominujący podmiot nieregulowany straty finansowej z tytułu innych rodzajów ryzyka niż wymienione w pkt 2—6.

§ 3. Koordynator, określając rodzaje ryzyka, których znacząca koncentracja podlega obowiązkowi sprawozdawczemu, może wskazać:

- 1) ryzyko kredytowe;
- 2) ryzyko kontrahenta;
- 3) ryzyko inwestycyjne;
- 4) ryzyko ubezpieczeniowe;
- 5) ryzyko rynkowe;
- 6) inne rodzaje ryzyka.

§ 4. 1. Koordynator, ustalając dla danego konglomeratu finansowego kryteria uznawania koncentracji danego rodzaju ryzyka za znaczącą, przyjmuje limity ilościowe lub innego rodzaju normy o charakterze ostrożnościowym, ustalające maksymalny poziom dopuszczalnej koncentracji dla tego rodzaju ryzyka, stosowane w regulacjach sektorowych dotyczących działalności danego podmiotu regulowanego.

2. Ustalając kryteria uznawania koncentracji danego rodzaju ryzyka za znaczącą, koordynator może obniżyć limity ilościowe, o których mowa w ust. 1, o nie więcej niż 50 % lub może zastosować surowsze od obowiązujących innego rodzaju normy o charakterze ostrożnościowym, o których mowa w ust. 1.

3. W przypadku gdy regulacje sektorowe dotyczące działalności danego podmiotu regulowanego nie przewidują limitów ilościowych lub innego rodzaju

<sup>1)</sup> Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej — instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 18 lipca 2006 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. Nr 131, poz. 908 i Nr 169, poz. 1204).

norm o charakterze ostrożnościowym, ustalających maksymalny poziom dopuszczalnej koncentracji dla danego rodzaju ryzyka, a ryzyko to jest właściwe działalności tego podmiotu regulowanego, stosuje się odpowiednio limity ilościowe lub innego rodzaju normy o charakterze ostrożnościowym przyjęte w regulacjach innego sektora finansowego objętego działalnością konglomeratu finansowego, obowiązujących w państwie członkowskim siedziby tego podmiotu regulowanego. W przypadku gdy zastosowanie znalazłaby więcej niż jedna regulacja sektorowa, stosuje się tę regulację, która odnosi się do sektora o większej sumie bilansowej w danym okresie sprawozdawczym. Przepis ust. 2 stosuje się odpowiednio.

4. W przypadku gdy dla danego rodzaju ryzyka, które jest właściwe dla działalności podmiotu regulowanego, nie ustalono kryteriów uznawania koncentracji ryzyka za znaczącą zgodnie z ust. 1—3, przyjmuje się, że koncentracja taka jest znacząca, jeżeli z tytułu danego ryzyka podmiot regulowany może ponieść stratę finansową równą bądź przewyższającą 25 % równowartości wymogu wypłacalności wobec tego podmiotu regulowanego, ustalonego zgodnie z obowiązującymi ten podmiot regulacjami sektorowymi.

5. Kwota straty, która może być poniesiona z tytułu danego ryzyka, jest określona proporcjonalnie do udziału tego ryzyka w równowartości wymogu wypłacalności, w szczególności jako wysokość wymogu kapitałowego z tytułu tego rodzaju ryzyka.

§ 5. W przypadku dominującego podmiotu nieregulowanego do ustalenia kryteriów uznawania koncentracji danego rodzaju ryzyka za znaczącą stosuje się odpowiednio limity ilościowe lub innego rodzaju normy o charakterze ostrożnościowym, stosowane w regulacji sektorowej, która odnosi się do sektora w konglomeracie finansowym o większej sumie bilansowej w danym okresie sprawozdawczym.

§ 6. 1. Koordynator, ustalając dla danego konglomeratu finansowego kryteria uznawania koncentracji danego rodzaju ryzyka za znaczącą, może przyjąć, obok kryteriów ustalonych zgodnie z § 4 i 5 albo zamiast tych kryteriów, że koncentrację ryzyka uznaje się za znaczącą, jeżeli strata finansowa, której możliwość poniesienia zachodzi, jest równa lub wyższa niż określony przez koordynatora procent wymogu z tytułu adekwatności kapitałowej konglomeratu finansowego, nie niższy jednak niż 5 %.

2. Na potrzeby określenia, czy wysokość możliwej do poniesienia straty finansowej w sektorze ubezpieczeniowym przekracza próg określony w ust. 1, uwzględnia się łącznie możliwą do poniesienia stratę finansową z tytułu tego samego zdarzenia przez każdy podmiot regulowany wchodzący w skład danego konglomeratu finansowego.

§ 7. Sprawozdanie w zakresie znaczącej koncentracji ryzyka na poziomie konglomeratu finansowego sporządza się według wzoru stanowiącego załącznik do rozporządzenia.

§ 8. Sprawozdanie w zakresie znaczącej koncentracji ryzyka na poziomie konglomeratu finansowego przekazuje się koordynatorowi w formie pisemnej oraz w formie elektronicznej.

§ 9. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 20 września 2007 r.<sup>2)</sup>

Minister Finansów: w z. *E. Suchocka-Roguska*

<sup>2)</sup> Niniejsze rozporządzenie było poprzedzone rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 23 sierpnia 2005 r. w sprawie znaczącej koncentracji ryzyka na poziomie konglomeratu finansowego (Dz. U. Nr 174, poz. 1451), które na podstawie art. 80 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. Nr 157, poz. 1119 oraz z 2007 r. Nr 42, poz. 272 i Nr 49, poz. 328) traci moc z dniem 19 września 2007 r.

Załącznik do rozporządzenia Ministra Finansów  
z dnia 13 września 2007 r. (poz. 1195)

WZÓR

SPRAWOZDANIE W ZAKRESIE ZNACZĄCEJ KONCENTRACJI RYZYKA  
NA POZIOMIE KONGLOMERATU FINANSOWEGO

**Część 1. Opis struktury konglomeratu finansowego**

Struktura konglomeratu finansowego (podmioty oraz rodzaje powiązań pomiędzy nimi, ze wskazaniem rodzajów i źródeł uprawnień składających się na te powiązania) na dzień sporządzania sprawozdania.

Opis zmian w strukturze konglomeratu finansowego (zmiany podmiotowe oraz zmiany w zakresie powiązań pomiędzy podmiotami wchodzącymi w skład konglomeratu finansowego) w okresie sprawozdawczym.

Graficzne ujęcie struktury konglomeratu finansowego (do decyzji podmiotu wiodącego)

**Część 2. Informacje przekazywane przez podmioty regulowane**

Lp.	Dane podmiotów regulowanych lub dominującego podmiotu nieregulowanego, wchodzących w skład konglomeratu finansowego <sup>1</sup>	Przekazane informacje <sup>2</sup>	Rodzaj ryzyka <sup>3</sup>	Opis ryzyka <sup>4</sup>
1				
2				
3				

**Część 3. Przypadki znaczącej koncentracji ryzyka<sup>5</sup>**

Lp.	Rodzaje ryzyka objętego obowiązkiem sprawozdawczym <sup>6</sup>	Kryteria <sup>7</sup>	Opis ryzyka <sup>8</sup>	Podmiot <sup>9</sup>	Sposób wyznaczania wartości możliwej straty finansowej <sup>10</sup>	Wielkość możliwej straty finansowej	Inne uwagi <sup>11</sup>
1							
2							
3							

**Część 4. Informacja dodatkowa w zakresie stwierdzonych przez podmiot wiodący zagrożenia dla wypłacalności podmiotów regulowanych lub dominującego podmiotu nieregulowanego wchodzących w skład konglomeratu finansowego, w związku ze znaczącą koncentracją ryzyka lub braku takich zagrożeń oraz działań, które zostały lub mają być podjęte w celu przywrócenia prawidłowych stosunków w przypadku stwierdzenia takich zagrożeń<sup>12</sup>**

Lp.	Koncentracja ryzyka <sup>13</sup>	Stwierdzone zagrożenia dla wypłacalności podmiotów regulowanych lub dominującego podmiotu nieregulowanego	Działania, które zostały lub mają być podjęte w celu przywrócenia prawidłowych stosunków
1			
2			
3			

<sup>1</sup> Nazwa (firma) oraz adres podmiotów regulowanych lub dominującego podmiotu nieregulowanego.

<sup>2</sup> Informacje, o których mowa w art. 38 ust. 3 ustawy z dnia 15 kwietnia 2005 r. o nadzorze uzupełniającym nad instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń i firmami inwestycyjnymi wchodzącymi w skład konglomeratu finansowego.

<sup>3</sup> Kredytowe, kontrahenta, inwestycyjne, ubezpieczeniowe, rynkowe, inne określone przez koordynatora.

<sup>4</sup> Charakterystyka ryzyka oraz obszar działalności konglomeratu finansowego, którego dotyczy ryzyko, a w szczególności opis transakcji lub inwestycji, z którą wiąże się możliwość poniesienia straty (rodzaj transakcji, strony oraz ich zobowiązania, rodzaj inwestycji, oznaczenie dłużnika, informacje pozwalające na indywidualizację aktywów). Ocena prawdopodobieństwa zajścia zdarzeń związanych z danym ryzykiem.

<sup>5</sup> Część 3 dotyczy przypadków, w których koordynator skorzystał z możliwości przewidzianej w § 6 rozporządzenia w sprawie znaczącej koncentracji ryzyka na poziomie konglomeratu finansowego.

<sup>6</sup> Kredytowe, kontrahenta, inwestycyjne, ubezpieczeniowe, rynkowe, inne określone przez koordynatora.

<sup>7</sup> Określone przez koordynatora kryteria uznawania koncentracji ryzyka za znaczącą.

<sup>8</sup> Charakterystyka ryzyka oraz obszar działalności konglomeratu finansowego, którego dotyczy ryzyko, a w szczególności: opis transakcji lub inwestycji, z którą wiąże się możliwość poniesienia straty (rodzaj transakcji, strony oraz ich zobowiązania, rodzaj inwestycji, oznaczenie dłużnika, informacje pozwalające na indywidualizację aktywów). Ocena prawdopodobieństwa zajścia zdarzeń związanych z danym ryzykiem.

<sup>9</sup> Dane (nazwy, firmy, adresy) podmiotu (podmiotów, w tym wchodzących w skład grupy), z którym (którymi) wiąże się dane ryzyko. Dopuszcza się niewypełnienie pola w przypadku, gdy ryzyko nie może być powiązane z żadnym podmiotem.

<sup>10</sup> Syntetyczny opis przyjętej w ramach konglomeratu finansowego metodologii wyznaczania wartości możliwej do poniesienia straty finansowej.

<sup>11</sup> Dodatkowe wyjaśnienia nieobjęte zakresem pozostałych kolumn, istotne z punktu widzenia konglomeratu finansowego dla pełnej prezentacji zidentyfikowanego ryzyka i jego koncentracji.

<sup>12</sup> Brak odniesienia w części 4 do danego przypadku koncentracji ryzyka jest równoważny niestwierdzeniu zagrożenia dla wypłacalności podmiotów regulowanych lub dominującego podmiotu nieregulowanego wchodzących w skład konglomeratu finansowego.

<sup>13</sup> Odwołanie do części 2 lub 3 i odpowiedniej liczby porządkowej, a w przypadku części 2 — także wskazanie konkretnej informacji przekazanej przez podmiot regulowany lub dominujący podmiot nieregulowany.