



DZIENNIK USTAW

RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ

Warszawa, dnia 18 lutego 2025 r.

Poz. 208

ROZPORZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW¹⁾

z dnia 15 lutego 2025 r.

w sprawie systemu zarządzania ryzykiem w podmiocie obsługującym kredyty

Na podstawie art. 17 ust. 4 ustawy z dnia 20 grudnia 2024 r. o podmiotach obsługujących kredyty i nabywcach kredytów (Dz. U. z 2025 r. poz. 146) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa sposób organizacji systemu zarządzania ryzykiem, o którym mowa w art. 17 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 20 grudnia 2024 r. o podmiotach obsługujących kredyty i nabywcach kredytów, zwanego dalej „systemem zarządzania ryzykiem”, w tym rodzaje procedur go tworzących.

§ 2. System zarządzania ryzykiem jest zorganizowany proporcjonalnie do:

- 1) złożoności działalności podmiotu obsługującego kredyty;
- 2) skali i struktury ekspozycji na ryzyko, stopnia narażenia podmiotu obsługującego kredyty na dane ryzyko wyrażonego w ustalonej przez ten podmiot formie i skali;
- 3) zakresu działalności podmiotu obsługującego kredyty.

§ 3. 1. System zarządzania ryzykiem tworzy:

- 1) procedura identyfikacji ryzyka;
- 2) procedura pomiaru lub szacowania ryzyka;
- 3) procedura monitorowania, raportowania i kontroli oraz ograniczania ryzyka.

2. Procedura, o której mowa w ust. 1 pkt 1, obejmuje:

- 1) identyfikację źródeł i potencjalnych skutków ryzyka;
- 2) definicję ryzyka operacyjnego i jego zdarzeń;
- 3) listę rodzajów ryzyk, które potencjalnie mogą wystąpić w działalności podmiotu obsługującego kredyty i spowodować znaczne straty dla podmiotu obsługującego kredyty;
- 4) sposób dokonywania analiz, czy którekolwiek ze zidentyfikowanych źródeł ryzyka może spowodować materializację co najmniej jednego z ryzyk, o których mowa w pkt 3.

3. Procedura, o której mowa w ust. 1 pkt 2, obejmuje zasady ustalające sposób określania poziomu ryzyka.

4. Procedura, o której mowa w ust. 1 pkt 3, obejmuje:

- 1) zasady monitorowania ryzyka;
- 2) zasady raportowania ryzyka, obejmujące przekazywanie informacji dotyczących zidentyfikowanego ryzyka i jego poziomu, wyników monitorowania oraz podjętych działań;

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 18 grudnia 2023 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 2710).

- 3) zasady kontroli oraz ograniczania ryzyka, obejmujące:
 - a) weryfikację, czy poziom ryzyka nie narusza przyjętych zasad,
 - b) eliminację przyczyn występowania ryzyka,
 - c) ograniczenie skutków ewentualnej materializacji ryzyka,
 - d) przeniesienie ryzyka na podmiot zewnętrzny,
 - e) akceptację ryzyka bez podejmowania działań, o których mowa w lit. b–d;
- 4) w przypadku ryzyka operacyjnego:
 - a) tryb i sposób monitorowania strat z tytułu materializacji tego ryzyka,
 - b) powierzenie wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym,
 - c) sposób organizacji bezpieczeństwa sieci i systemów informacyjnych w celu zapewnienia poufności, integralności i dostępności procesów oraz danych i aktywów podmiotu obsługującego kredyty.
5. Procedury tworzące system zarządzania ryzykiem zatwierdza zarząd albo rada dyrektorów.

§ 4. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 19 lutego 2025 r.

Minister Finansów: *A. Domański*