



URZĄD
KOMITETU INTEGRACJI EUROPEJSKIEJ
 SEKRETARZ
 KOMITETU INTEGRACJI EUROPEJSKIEJ
 SEKRETARZ STANU
Jarosław Pietras

Sekr. Min. IP- 153 /05/DP/or

Warszawa, dnia 13/01 2005 r.

Pan
 Mieczysław Czerniawski
 Przewodniczący
 Komisji Finansów Publicznych
 Sejm Rzeczypospolitej Polskiej

Opinia o zgodności z prawem Unii Europejskiej sprawozdania Komisji Finansów Publicznych o rządowym projekcie ustawy o nadzorze uzupełniającym nad instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń i firmami inwestycyjnymi wchodzącymi w skład konglomeratu finansowego (druk nr 3656) wyrażona na podstawie art. 2 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 8 sierpnia 1996 r. o Komitecie Integracji Europejskiej (Dz. U. nr 106, poz. 494) oraz art. 42 ust. 4 Regulaminu Sejmu przez Sekretarza Komitetu Integracji Europejskiej, Ministra Jarosława Pietrasa, działającego z upoważnienia Przewodniczącego Komitetu Integracji Europejskiej.

Szanowny Panie Przewodniczący,

W związku z przedstawionym sprawozdaniem Komisji Finansów Publicznych (druk nr 3656), uprzejmie informuję, iż nie zgłaszam uwag.

Jednocześnie, odnosząc się do rządowego projektu ustawy o nadzorze uzupełniającym nad instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń i firmami inwestycyjnymi wchodzącymi w skład konglomeratu finansowego (druk nr 3318), pozwalam sobie wyrazić następującą opinię:

Projekt ustawy stanowi wdrożenie do polskiego porządku prawnego Dyrektywy 2002/87/EC w sprawie nadzoru uzupełniającego nad instytucjami kredytowymi, przedsiębiorstwami ubezpieczeniowymi i firmami inwestycyjnymi w konglomeracie finansowym oraz w sprawie zmian Dyrektyw Rady 73/239/EWG, 79/267/EWG, 92/49/EWG, 92/96/EWG, 93/6/EWG i 93/22/WG oraz Dyrektyw 98/78/WE i 2000/12/WE Parlamentu Europejskiego i Rady. Celem tego aktu prawnego jest stworzenie jednolitych zasad nadzoru

nad instytucjami finansowymi, wchodzącymi w skład konglomeratów finansowych w skali Europejskiego Obszaru Gospodarczego oraz zapewnienie podstaw współpracy i wzajemnej wymiany informacji pomiędzy organami odpowiedzialnymi za nadzór nad poszczególnymi podmiotami, będącymi częścią konglomeratu finansowego, w tym także z państw trzecich. Zasady te zostały przyjęte jako założenia projektu ustawy i znalazły w nim odpowiednie odzwierciedlenie.

W zakresie zastosowanych definicji projekt ustawy zasadniczo odpowiada postanowieniom Dyrektywy 2002/87/WE. W szczególności prawidłowo zdefiniowano takie pojęcia jak konglomerat finansowy, znaczący udział kapitałowy, organ nadzoru, etc. Pomimo różnic w konstrukcji za wdrożoną w projekcie można uznać także definicję sektora finansowego. Ponadto prawidłowo zdefiniowano pojęcie państwa członkowskie jako państwa członkowskie Unii Europejskiej oraz państwa Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) – strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym. W ten sposób projekt, z punktu widzenia definicji, znajduje zastosowanie także do państw EOG co jest rozwiązaniem prawidłowym. Projekt wykazuje także zgodność z Dyrektywą 2002/87/WE w zakresie przepisów odnoszących się do adekwatności kapitałowej. W szczególności Oddział 2 projektu odzwierciedla zasady, o których mowa w Sekcji 2 Dyrektywy (przykładowo w odniesieniu do sposobu i metod obliczania wymogu z tytułu adekwatności kapitałowej co reguluje Załącznik I do Dyrektywy). Podstawowa zasada dotycząca wyboru koordynatora, o której mowa w art. 10 ust. 2 a) Dyrektywy została odzwierciedlona w art. 48 1) projektu. Także inne zasady wymienione w projekcie (w tym zasada, o której mowa w art. 48 3) wynikają z postanowień Dyrektywy 2002/87/WE. Zakres współpracy, o którym mowa w art. 57 projektu został określony w zgodności z art. 12 Dyrektywy. Zadania koordynatora zostały natomiast określone w zgodności z art. 11 Dyrektywy. Podobna konkluzja dotyczy zawierania porozumień dotyczących sprawowania nadzoru uzupełniającego. W projekcie wdrożone także zostały zasady odnoszące się do współpracy i wymiany informacji z właściwymi organami nadzoru. W odniesieniu do projektowanych zmian w ustawie – Prawo bankowe należy stwierdzić, że zmiany w definicjach holdingów finansowego, mieszanego i hybrydowego zostały oparte na nowych definicjach finansowej i mieszanej spółki holdingowej. Z kolei nowelizacja art. 140a wprowadza obowiązek, w przypadku wydawania zezwolenia na utworzenie banku krajowego oraz zezwolenia na nabycie znacznego pakietu akcji banku krajowego, zasięgania opinii właściwych władz nadzorczych nad instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń, firmami inwestycyjnymi. Obowiązek ten wynika z nowelizacji art. 12 Dyrektywy 2000/12/WE. Poza tym zmiany w art. 141 wprowadzają obowiązek posiadania przez banki krajowe działające w holdingu mieszanym odpowiednich procedur zarządzania

ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz obowiązek informacyjny dotyczący każdej istotnej transakcji z podmiotami działającymi w holdingu. Stanowi to implementację art. 55a Dyrektywy 2000/12/WE,

W konkluzji stwierdzam, że przedstawiony projekt ustawy o nadzorze uzupełniającym nad instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń i firmami inwestycyjnymi wchodzącymi w skład konglomeratu finansowego jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

2

~~z~~ p. sekretarza Komitetu
Integracji Europejskiej
PODSEKRETARZ STANU

Tomasz Nowakowski

Do uprzejmej wiadomości:

Pan Mirosław Gronicki
Minister Finansów
Pan Aleksander Proksa
Sekretarz Rady Ministrów