

Warszawa, 25 stycznia 2022r.  
KL/25/12/AZ/2022


Pan  
**Piotr Patkowski**  
Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów

Szanowny Panie Ministrze

W związku z pracami legislacyjnymi dotyczącymi projektu rozporządzenia Ministra Finansów zmieniającego rozporządzenie w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach (nr. 470), Konfederacja Lewiatan przedstawia poniższe stanowisko.

Uprzejmie proszę o zapoznanie się ze stanowiskiem oraz o rozważenie uwzględnienia zawartych w nim uwag w toku prac nad wskazanymi rozwiązaniami legislacyjnymi.

Z poważaniem



**Maciej Witucki**  
Prezydent Konfederacji Lewiatan

**Załącznik:**

Stanowisko Konfederacji Lewiatan dotyczące projektu rozporządzenia Ministra Finansów zmieniającego rozporządzenie w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach (nr. 470)

member of  **BUSINESSEUROPE**



Konfederacja Lewiatan  
ul. Zbyszka Cybulskiego 3  
00-727 Warszawa

tel.(+48) 22 55 99 900  
fax (+48) 22 55 99 910  
lewiatan@konfederacjalewiatan.pl  
www.konfederacjalewiatan.pl

NIP 5262353400  
KRS 0000053779  
Sąd Rejonowy dla  
m.st. Warszawy w Warszawie  
XIII Wydział Gospodarczy KRS



**Stanowisko Konfederacji Lewiatan dotyczące projektu rozporządzenia Ministra Finansów zmieniającego rozporządzenie w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach (nr. 470), dalej określanego, jako „Projekt”**

Projekt zakłada spełnienie 3 warunków uzyskania obniżenia wag ryzyka:

1. Przedstawienia propozycji zmiany warunków umowy kredytu;
2. Wykonanie tej czynności przed sądem polubownym;
3. Utworzenie przez bank odpowiedniej rezerwy celowej.

**Względem projektowanego §2a rozporządzenia w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach, powstają następujące wątpliwości interpretacyjne:**

1. Nie jest jasne czy rezerwa ma być utworzona wyłącznie w celu realizacji zabezpieczenia kosztów postępowania ugodowego i od kiedy obniżka może być stosowana (tzn. od zdeklarowania wobec wszystkich kredytobiorców możliwości rozpoczęcia postępowania ugodowego czy też utworzenia odpowiedniej rezerwy na ten cel czy też wyłączenie dla kredytów, co, do których rozpoczęło się postępowanie ugodowe). Trafnym rozwiązaniem byłaby możliwość zastosowania obniżenia RWA w związku z utworzeniem rezerw przez bank.
2. Czy pokrycie łącznymi rezerwami celowymi i odpisami aktualizującymi należności ma być kalkulowane dla portfela ogółem i taka sama waga ryzyka ma być stosowana dla wszystkich ekspozycji, o których mowa w zmieniającym rozporządzeniu, czy odrębnie dla każdej ekspozycji i w zależności od stopnia pokrycia konkretnej ekspozycji przypisanie do niej odpowiedniej wagi ryzyka?

**Ponadto względem projektowanego §2a rozporządzenia w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach należy przedstawić poniższe uwagi:**

1. Nie jest zrozumiałe, dlaczego obniżenie wag ryzyka ma dotyczyć wyłącznie rezerwy przeznaczonej na ugody zawarte przed sądem polubownym i nie obejmuje ugód pozasądowych oraz zawartych przed sądem powszechnym. W przypadku podtrzymania takiego warunku przez Projektodawcę powinna ona objąć wszystkie rodzaje ugód oferowanych w tym zakresie przez dany bank.
2. Ze względu na podjęcie przez bank działań w celu zabezpieczenia ryzyka prawnego z tytułu roszczeń podnoszonych przez kredytobiorców kredytów walutowych banki poprzez ustanowienie odpowiednich rezerw, banki te powinny mieć prawo do obniżenia wag ryzyka dla tego portfela bez względu na rodzaj stosowanych standardów rachunkowości.
3. Jeżeli celem rozporządzenia jest stworzenie bardziej preferencyjnych warunków dla banków, które oferują klientom zawarcie ugód dotyczących kredytów walutowych, należy rozważyć wprowadzenie stopniowości wag ryzyka w zależności od tego czy bank utworzył rezerwy oraz odpowiednio,



LEWIATAN

dotychczas przygotowały program ugód przeznaczony dla kredytobiorców (z zastrzeżeniem wątpliwości, co do przesłanek zastosowania obniżki).

4. Zgodnie z proponowanym brzmieniem paragrafu 2a, ulga w wadze ryzyka przysługiwałaby bankom, które stosują do ujmowania rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi, MSSF 9 i prezentują je w odpisach na oczekiwane straty. Natomiast banki stosujące MSR 37 oraz MSSF 9.B.5.4.6 zgodnie z literalnym brzmieniem tego paragrafu, nie mogłyby korzystać z ulgi. Dlatego też konieczne jest dokonanie odpowiedniej zmiany umożliwiającej stosowanie ulgi przez banki dla banków stosujące każdą z trzech możliwych metod księgowych dla ujmowania rezerw.

W związku z powyższym proponowane są alternatywne zmiany Projektu w zakresie projektowanego §2a rozporządzenia w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach:

- I. Zmiana prowadząca do rozwiązania, w którym warunkiem obniżenia wag ryzyka jest utworzenie przez bank rezerwy celowej w celu zabezpieczenia ryzyka prawnego związanego z przewidywanymi stratami w odniesieniu do tych ekspozycji – rozwiązanie preferowane z punktu widzenia nadmiernych obciążeń sektora bankowego prowadzących od ograniczenia możliwości finansowania gospodarki:

*„§ 2a. W okresie do dnia 30 września 2023 r. ekspozycjom zabezpieczonym hipoteką na nieruchomości mieszkalnej, w przypadku, której wysokość raty kapitałowej lub odsetkowej uzależniona jest od zmian kursu waluty lub walut innych niż waluty przychodów osiągniętych przez dłużnika, a bank ~~przedstawił dłużnikom propozycję zmiany warunków umowy kredytu zabezpieczonego tą hipoteką przed sądem polubownym~~ oraz zgodnie z zasadami rachunkowości utworzył łącznie rezerwy celowe i odpisy aktualizujące należności związane z tymi ekspozycjami kredytowymi pokrywające oczekiwane straty w odniesieniu do tych ekspozycji na poziomie, co najmniej:”*

- II. Zmiana prowadząca do rozwiązania, w którym poszerzony zostaje zakres rozwiązań umownych:

*„§ 2a. W okresie do dnia 30 września 2023 r. ekspozycjom zabezpieczonym hipoteką na nieruchomości mieszkalnej, w przypadku, której wysokość raty kapitałowej lub odsetkowej uzależniona jest od zmian kursu waluty lub walut innych niż waluty przychodów osiągniętych przez dłużnika, a bank przedstawił dłużnikom propozycję zmiany warunków umowy kredytu zabezpieczonego tą hipoteką przed sądem polubownym, przed sądem powszechnym lub w ramach ugody pozasądowej oraz zgodnie z zasadami rachunkowości utworzył łącznie rezerwy celowe i odpisy aktualizujące należności związane z tymi ekspozycjami kredytowymi pokrywające oczekiwane straty w odniesieniu do tych ekspozycji na poziomie, co najmniej:”*

**Konfederacja Lewiatan KL/25/12/AZ/2022**

member of  BUSINESS EUROPE



Konfederacja Lewiatan  
ul. Zbyszka Cybulskiego 3  
00-727 Warszawa

tel. (+48) 22 55 99 900  
fax (+48) 22 55 99 910  
lewiatan@konfederacjalewiatan.pl  
www.konfederacjalewiatan.pl

NIP 5262353400  
KRS 0000053779  
Sąd Rejonowy dla  
m.st. Warszawy w Warszawie  
XIII Wydział Gospodarczy KRS

