

# OBOWIĄZKI SPRAWOZDAWCZE SŁPÓŁDZIELCZYCH INSTYTUCJI FINANSOWYCH

Piotr Huzior- Prezes Zarządu  
ZRBS im. F. Stefczyka  
huzior@zrbs.pl



# PRACOCHOŁONNOŚĆ OBOWIĄZKÓW SPRAWOZDAWCZYCH

## SPRAWOZDAWCZOŚĆ ZEWNĘTRZNA SKOK

36 RAPORTÓW

- BFG- 5
- GIIF- 1
- GUS- 5
- KNF- 7
- KNF/BFG- 4
- NBP- 11
- SKOK/KNF- 2
- URZĄD MARSZAŁKOWSKI- 1

## SPRAWOZDAWCZOŚĆ ZEWNĘTRZNA BS

46 RAPORTÓW

- BFG- 8
- BPS- 1
- GUS- 7
- KNF- 2
- NBP- 22
- PEFRON- 1
- RZECZNIK FINANSOWY- 1
- SSOZ- 1
- URZĄD MARSZAŁKOWSKI- 2
- ZUS- 1

# PRACOCHŁONNOŚĆ OBOWIĄZKÓW SPRAWOZDAWCZYCH



## UZASADNIENIE UCHWAŁY nr 13/2019

### Zgromadzenia Ogólnego KRAJOWEJ RADY SPÓŁDZIELCZEJ z 3 lipca 2019 r. W SPRAWIE ZMNIĘSZENIA OBOWIĄZKÓW SPRAWOZDAWCZYCH BS i SKOK

- Liczne obowiązki sprawozdawcze stanowią barierę dla rozwoju sektora spółdzielczych instytucji finansowych (koszty regulacji i nadzoru obecnie pochłaniają od 7% do nawet 23% łącznego budżetu na wdrożenia technologiczne oraz kosztów funkcji centralnych polskich banków),
- Kierunek racjonalizacji obowiązków sprawozdawczych jest spójny z zasadą proporcjonalności, w odniesieniu do której można się w najbliższym czasie spodziewać rekomendowanych przez samą Komisję Europejską bardziej pragmatycznych i rozsądnych ułatwień dla nowo definiowanych, małych banków w zakresie wymogów sprawozdawczych, ich częstotliwości, zakresu, zatwierdzenia ogólnej propozycji Parlamentu Europejskiego co do obniżenia ich o 10% - 20% w celu zmniejszenia zakresu dotychczasowych obowiązków administracyjnych stawianych wobec małych banków, a także zmniejszenia częstotliwości raportowania na gruncie art. 99(4) CRR dla małych, nieskomplikowanych instytucji, art. 99(7) przewidującego mandat dla EBA do badania wpływu kosztów dostosowań do wymogów raportowania (mandat taki będzie zapewne przysługiwał także KNF) oraz art. 99(11) CRR przewidującego określone zwolnienia w zakresie raportowania danych (waiver).

**UZASADNIENIE UCHWAŁY nr 13/2019**  
**Zgromadzenia Ogólnego KRAJOWEJ RADY SPÓŁDZIELCZEJ z 3 lipca 2019 r.**  
**W SPRAWIE ZMNIĘSZENIA OBOWIĄZKÓW SPRAWOZDAWCZYCH BS i SKOK**

- Optymalizacja pozyskiwania danych sprawozdawczych może znacząco wesprzeć proces gromadzenia i raportowania danych w celu spełniania potrzeb regulacyjnych, zmniejszając tym samym obciążenia po stronie podmiotów obowiązanych bez uszczerbku dla jakości przekazywanych danych sprawozdawczych.
- O obszernych i uciążliwych wymogach sprawozdawczych wspomina także, opracowany w listopadzie 2017 r., Raport Komisji Nadzoru Finansowego z prac zespołu roboczego ds. rozwoju innowacji finansowych (FinTech; dalej: Raport).

## UZASADNIENIE UCHWAŁY nr 13/2019

### Zgromadzenia Ogólnego KRAJOWEJ RADY SPÓŁDZIELCZEJ z 3 lipca 2019 r. W SPRAWIE ZMINIEJSZENIA OBOWIĄZKÓW SPRAWOZDAWCZYCH BS i SKOK

- Niezbędne jest wyeliminowanie zarówno regulacji prowadzących do powielania obowiązków sprawozdawczych wobec poszczególnych organów administracji, jak i wyeliminowanie obowiązków raportowych w odniesieniu do danych już przetwarzanych przez organy publiczne. Jak wskazano w Raporcie, ilość informacji jakie instytucje finansowe są zobligowane przekazywać poszczególnym urzędom, w szczególności dla małych podmiotów, a takimi są spółdzielcze instytucje finansowe, stanowi barierę w podejmowaniu innowacyjnych przedsięwzięć nie tylko z powodu obawy przed rosnącą pracochłonnością związaną z przygotowaniem określonych raportów, ale także ograniczonymi zasobami (systemowymi, kadrowymi, itp.) pozwalającymi na wywiązywanie się z takich obowiązków.

## **UZASADNIENIE UCHWAŁY nr 13/2019**

### **Zgromadzenia Ogólnego KRAJOWEJ RADY SPÓŁDZIELCZEJ z 3 lipca 2019 r. W SPRAWIE ZMINIEJSZENIA OBOWIĄZKÓW SPRAWOZDAWCZYCH BS i SKOK**

- Wskazany w uchwale postulat dotyczący zmniejszenia obowiązków sprawozdawczych spółdzielczych instytucji finansowych, ma także na celu realizację wspomnianej zasady proporcjonalności, której istota sprowadza się do ograniczenia działania organów administracji do tego, co jest niezbędne dla osiągnięcia celu. W tym przypadku celem tym jest zapewnienie bezpieczeństwa rynku finansowego. Zgodnie ze wskazaną zasadą, organy publiczne powinny działać w sposób odpowiedni do zakładanego celu, a w sytuacji w której istnieje wybór między kilkoma odpowiednimi środkami, należy uciec się do najmniej ograniczającego po to, by spowodowane niedogodności nie były nadmierne w porównaniu do zamierzonych celów.

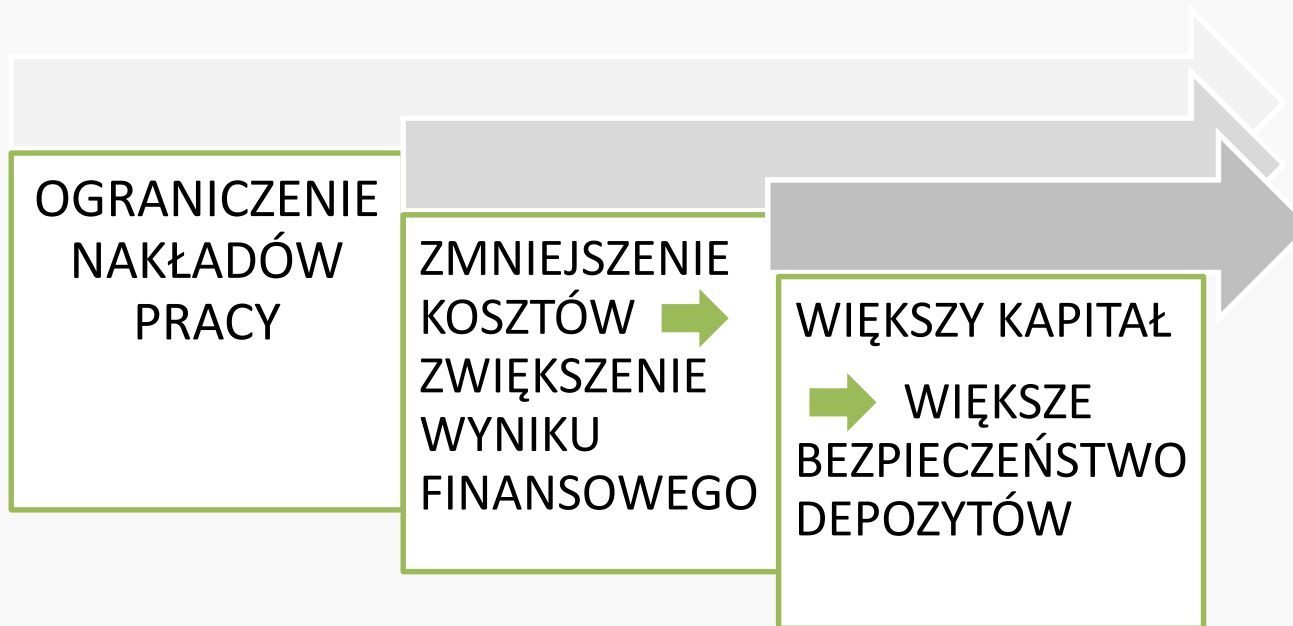
## UZASADNIENIE UCHWAŁY nr 13/2019

### Zgromadzenia Ogólnego KRAJOWEJ RADY SPÓŁDZIELCZEJ z 3 lipca 2019 r. W SPRAWIE ZMINIEJSZENIA OBOWIĄZKÓW SPRAWOZDAWCZYCH BS i SKOK

- Omawiana zasada, o której mowa m.in. w dołączonym Traktacie o Unii Europejskiej i do Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej Protokole nr 2 (w sprawie stosowania zasad pomocniczości i proporcjonalności) jest zatem wymogiem dla prawodawcy zobowiązującym go do podejmowania środka najłagodniejszego i najprostszego dla osiągnięcia zakładanego celu. Dlatego też Zgromadzenie Ogólne Krajowej Rady Spółdzielczej zauważa pilną potrzebę przeprowadzenia testu proporcjonalności obowiązujących, we wskazanym w niniejszej uchwale zakresie, przepisów prawa i podjęcia niezbędnych działań legislacyjnych eliminujących regulacje nadmierne w stosunku do zakładanego ich celu.



# NASTĘPSTWA ZMNIEJSZENIA OBOWIĄZKÓW SPRAWOZDAWCZYCH SPÓŁDZIELCZYCH INSTYTUCJI FINANSOWYCH



**DZIĘKUJĘ ZA UWAGĘ!**