

**ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾**

z dnia

w sprawie sposobu obliczania kosztów finansowania i przyjmowania rynkowej stawki oprocentowania krótkoterminowego dla poszczególnych walut, walut kredytów eksportowych, które mogą zostać objęte programem DOKE oraz tabeli opłat stosowanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego w trakcie administrowania Programem DOKE

Na podstawie art. 10 ustawy z dnia o dopłatach do oprocentowania kredytów eksportowych o stałych stopach procentowych (Dz. U. ...) zarządza się co następuje:

§ 1. Koszty finansowania, stanowiące element okresowych rozliczeń pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a jednostką finansującą, która zawarła Umowę DOKE, oblicza się jako sumę rynkowej stawki oprocentowania krótkoterminowego dla waluty kredytu eksportowego i stawki marży bankowej.

2. Marża bankowa ustalona w Umowie DOKE, w wysokości określonej w rozporządzeniu wydanym na podstawie art. 9 ust. 2 ustawy z dnia o dopłatach do oprocentowania kredytów eksportowych o stałych stopach procentowych, pozostaje na stałym poziomie przez cały okres obowiązywania Umowy DOKE.

§ 2. 1. Rynkowa stawka oprocentowania krótkoterminowego jest przyjmowana odrębnie dla każdego okresu odsetkowego kredytu eksportowego.

2. Rynkowa stawka oprocentowania krótkoterminowego dla danego okresu odsetkowego jest równa stopie procentowej notowanej dla takiego okresu na rynku międzybankowym dla waluty kredytu eksportowego, zgodnie z przepisami ust. 5-8.

3. W przypadku gdy okres odsetkowy kredytu eksportowego nie pokrywa się z okresem, dla którego ustalana jest rynkowa stopa procentowa, wysokość stawki jest obliczana z zastosowaniem metody interpolacji liniowej. Interpolacji dokonuje się proporcjonalnie do notowań dwóch rynkowych stawek oprocentowania krótkoterminowego, przypadających najbliższej okresu odsetkowego kredytu eksportowego.

4. W przypadku, gdy okres odsetkowy kredytu eksportowego jest krótszy niż jeden miesiąc, rynkowa stawka oprocentowania krótkoterminowego dla takiego okresu odsetkowego jest równa jednomiesięcznej stopie procentowej notowanej na rynku międzybankowym dla waluty kredytu eksportowego, zgodnie z ust. 5-7.

5. Rynkowa stawka oprocentowania krótkoterminowego w przypadku dolara amerykańskiego, dolara kanadyjskiego, funta brytyjskiego, franka szwajcarskiego, jena japońskiego, korony duńskiej, korony norweskiej, korony szwedzkiej jest przyjmowana na podstawie stopy procentowej dla kredytów udzielanych na londyńskim rynku

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej - finanse publiczne na podstawie § 1 ust. 2 pkt 2 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 16 listopada 2007 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. Nr 216, poz. 1592).

międzybankowym (LIBOR), na dwa dni robocze przed dniem rozpoczęcia okresu odsetkowego kredytu eksportowego.

6. Rynkowa stawka oprocentowania krótkoterminowego w przypadku euro jest przyjmowana na podstawie stopy procentowej dla kredytów udzielanych na europejskim rynku międzybankowym (EURIBOR), na dwa dni robocze przed dniem rozpoczęcia okresu odsetkowego kredytu eksportowego.

7. Rynkowa stawka oprocentowania krótkoterminowego w przypadku złotego jest przyjmowana na podstawie stopy procentowej dla kredytów udzielanych na warszawskim rynku międzybankowym (WIBOR), na dwa dni robocze przed dniem rozpoczęcia okresu odsetkowego kredytu eksportowego.

§ 3. Programem DOKE mogą zostać objęte kredyty eksportowe wyrażone w następujących walutach: euro, dolar amerykański, dolar kanadyjski, funt brytyjski, frank szwajcarski, jen japoński, korona duńska, korona szwedzka, korona norweska, złoty.

§ 4. Tabela opłat stosowanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego w trakcie administrowania Programem DOKE stanowi załącznik do rozporządzenia.

§ 5. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem

MINISTER FINANSÓW

Załącznik do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia..... (poz.)

Tabela opłat stosowanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego w trakcie administrowania Programem DOKE

Lp.	Tytuł opłaty	Wysokość
1.	Opłata za rozpatrzenie wniosku o wydanie przyrzeczenia zawarcia Umowy DOKE	...
2.	Opłata za podpisanie Umowy DOKE	...

Uzasadnienie

Projektowane rozporządzenie określa:

- 1) sposób obliczania kosztów finansowania i przyjmowania rynkowej stawki oprocentowania krótkoterminowego dla poszczególnych walut,
- 2) waluty kredytów eksportowych, które mogą zostać objęte Programem DOKE
- 3) tabelę opłat stosowanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego w trakcie administrowania Programem DOKE

Ad 1)

Koszty finansowania określone będą jako suma rynkowej stawki oprocentowania krótkoterminowego oraz marży bankowej. Rynkowa stawka oprocentowania krótkoterminowego będzie przyjmowana oddzielnie dla każdego okresu odsetkowego kredytu eksportowego. W przypadku kredytu eksportowego wyrażonego w euro rynkowa stawka oprocentowania krótkoterminowego będzie odpowiadała stopie EURIBOR; w przypadku kredytu w złotych – stopie WIBOR; w przypadku kredytów wyrażonych w pozostałych walutach, które mogą zostać objęte Programem DOKE – odpowiedniej stopie LIBOR.

Ad2)

Projektowane rozporządzenie ogranicza liczbę walut kredytów eksportowych, które mogą zostać objęte Programem DOKE. Programem DOKE mogą zostać objęte kredyty eksportowe wyrażone w następujących walutach: euro, dolar amerykański, dolar kanadyjski, funt brytyjski, frank szwajcarski, jen japoński, korona duńska, korona szwedzka, korona norweska, złoty. W/w ograniczenie wynika ze zbyt dużych potencjalnych kosztów związanych z prowadzeniem rozliczeń w ramach Programu DOKE w mniej popularnych na międzynarodowym rynku finansowym walutach. Należy podkreślić, że takie ograniczenie nie będzie miało negatywnego wpływu na atrakcyjność Programu DOKE. Zdecydowana większość średnio- i długoterminowych kredytów eksportowych udzielanych lub wspieranych przez kraje OECD jest wyrażona w najbardziej popularnych walutach: dolarze amerykańskim i euro.

Ad3)

Projektowane rozporządzenie określa tabelę opłat stosowanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego w trakcie Programu DOKE - opłatę za rozpatrzenie wniosku o wydanie przyrzeczenia zawarcia Umowy DOKE i opłatę za podpisanie Umowy DOKE. Ich wysokość zostanie określona na późniejszym etapie.

Wejście w życie rozporządzenia nie wywoła negatywnych skutków finansowych dla budżetu państwa i nie spowoduje zwiększenia wydatków podmiotów sektora finansów publicznych, ani zmniejszenia ich dochodów.

Regulacje zawarte w projektowanym rozporządzeniu nie podlegają harmonizacji z prawem europejskim.

Termin wejścia w życie rozporządzenia będzie skorelowany z terminem wejścia w życie ustawy. Dokładna data wejścia w życie rozporządzenia, zostanie określona w §5 po dniu ogłoszenia ustawy.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, poz. 1414) projekt rozporządzenia zostanie udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej z chwilą przekazania do uzgodnień z członkami Rady Ministrów

Ocena skutków regulacji:

dot. rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie sposobu obliczania kosztów finansowania i przyjmowania rynkowej stawki oprocentowania krótkoterminowego dla poszczególnych walut, walut kredytów eksportowych, które mogą zostać objęte programem DOKE oraz określenia tabeli opłat stosowanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego w trakcie administrowania Programem DOKE

1. Cel wprowadzenia rozporządzenia

Projektowane rozporządzenie określa sposób obliczania kosztów finansowania i przyjmowania rynkowej stawki oprocentowania krótkoterminowego dla poszczególnych walut, waluty kredytów eksportowych, które mogą zostać objęte Programem DOKE, tabelę opłat stosowanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego w trakcie administrowania Programem DOKE.

2. Podmioty, na które oddziałuje nowelizacja

Rozporządzenie będzie miało wpływ na podmioty korzystające z Programu DOKE oraz Bank Gospodarstwa Krajowego.

3. Zakres oceny skutków regulacji

Wejście w życie rozporządzenia nie pociągnie za sobą zwiększonych kosztów w związku z czym nie ma potrzeby tworzenia pogłębionej analizy.

4. Skutki wprowadzenia rozporządzenia

- Wpływ rozporządzenia na sektor finansów publicznych, w tym budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego:
Wejście w życie rozporządzenia nie spowoduje zmniejszenia dochodów ani zwiększenia wydatków podmiotów sektora finansów publicznych. Ani nie wywoła innych negatywnych skutków finansowych dla budżetu państwa i budżetów jednostek samorządu terytorialnego.
- Wpływ rozporządzenia na rynek pracy:
Wejście w życie rozporządzenia nie spowoduje skutków związanych z rynkiem pracy.
- Wpływ regulacji na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym na funkcjonowanie przedsiębiorstw:
Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało bezpośredniego wpływu na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość ani na funkcjonowanie przedsiębiorstw.
- Wpływ regulacji na sytuację regionów i rozwój regionalny:
Wejście w życie rozporządzenia nie spowoduje skutków dla sytuacji regionów ani dla rozwoju regionalnego.

5. Zakres konsultacji społecznych

Projekt rozporządzenia konsultowany będzie ze Związkiem Banków Polskich.