

## PROJEKT NOWELIZACJI PRAWA BANKOWEGO WPŁYNAŁ DO SEJMU

W dniu 28 grudnia ubiegłego roku wpłynął do Sejmu projekt ustawy o zmianie ustawy – Prawo bankowe oraz niektórych innych ustaw<sup>1</sup> („Projekt”), którego głównym celem jest wdrożenie oraz stosowanie tzw. „pakietu” CRD V<sup>2</sup> oraz CRR II<sup>3</sup>.

### Zmiany wynikające z pakietu CRD V / CRR II

Pakiet CRD V / CRR II dotyczy zarówno instytucji kredytowych (banków) jak i firm inwestycyjnych, zmiany obejmują więc nie tylko Prawo bankowe<sup>4</sup> ale również (w dużej mierze analogiczne) zmiany w ustawie o obrocie<sup>5</sup>.

W niniejszym opracowaniu skupiliśmy się jednak na kwestiach dotyczących przede wszystkim podmiotów sektora bankowego<sup>6</sup>.

Zmiany obejmują między innymi następujące kwestie:

- objęcie bezpośrednim zakresem uprawnień nadzorczych (zostały nim objęte niektóre finansowe spółki holdingowe i finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej w celu zapewnienie spełnienia wymogów na zasadzie skonsolidowanej);
- stosowania standardowej metodyki i uproszczonej standardowej metodyki oceny ryzyka stopy procentowej;
- doprecyzowano zasady stosowania polityki wynagrodzeń, jak również określono kategorię instytucji oraz pracowników zwolnionych z obowiązku stosowania określonych elementów tej polityki;

<sup>1</sup> Druk sejmowy nr 859 - <http://www.sejm.gov.pl/sejm9.nsf/druk.xsp?nr=859>

<sup>2</sup> Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/878 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniająca dyrektywę 2013/36/UE w odniesieniu do podmiotów zwolnionych, finansowych spółek holdingowych, finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej, wynagrodzeń, środków i uprawnień nadzorczych oraz środków ochrony kapitału (Dz. Urz. UE L 150 z 07.06.2019, str. 253, z późn. zm.).

<sup>3</sup> Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 150 z 07.06.2019, str. 1, z późn. zm.)

<sup>4</sup> Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe.

<sup>5</sup> Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U. 2005 nr 183, poz. 1538, wraz z późn. zm.).

<sup>6</sup> Ponadto Projekt obejmuje zmiany w zakresie następujących ustaw: (i) o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających; (ii) o Banku Gospodarstwa Krajowego; (iii) o nadzorze nad rynkiem finansowym; (iv) o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym; (v) o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej; (vi) o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.

- wymogu, aby członkowie zarządu i rady nadzorczej finansowych spółek holdingowych i finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej spełniali analogiczne wymagania jak członkowie zarządu i rady nadzorczej banków;
- obowiązku informowania Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego oraz Generalnego Inspektora Informacji Finansowej o uzasadnionym podejrzeniu popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, usiłowania popełnienia tych przestępstw lub podwyższonego ryzyka zaistnienia tego zdarzenia, które zostały zidentyfikowane przez Komisję Nadzoru Finansowego („KNF”) w toku prowadzonego badania i oceny nadzorczej;
- wiążącego wskaźnika stabilnego finansowania netto (ang. *Net Stable Funding Ratio*, NSFR);
- wiążącego wskaźnika dźwigni (ang. *Leverage Ratio*, LR);
- zmiany maksymalnego poziomu bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym (ang. *Other Systemically Important Institutions*, O-SII)<sup>7</sup>;
- uelastycznienia bufora ryzyka systemowego (dotychczas mógł zostać nałożony na sektor finansowy lub jego podzbiór, natomiast po wdrożeniu projektowanych zmian dodatkowo będzie możliwość ustanowienia bufora albo na wszystkie ekspozycje, albo na określony podzbiór ekspozycji); oraz
- ograniczenia dotyczącego wypłat zysków w razie niespełnienia wymogu bufora wskaźnika dźwigni.

Ponadto Projekt przewiduje wymóg, aby do grupy z państwa trzeciego, do której należą co najmniej dwie instytucje z siedzibą w Unii Europejskiej (w przypadku, gdy całkowita wartość aktywów w UE tej grupy wynosi co najmniej 40 mld euro) należała pośrednia unijna jednostka dominująca. Co więcej, KNF jest zobowiązana do odmowy wydania zezwolenia na utworzenie banku, jeżeli podmiot wnioskujący o zezwolenie nie będzie posiadał pośredniej unijnej jednostki dominującej (w przypadku istnienia obowiązku przynależenia takiej jednostki w ramach grupy z państwa trzeciego)<sup>8</sup>.

Warto również zwrócić uwagę, że przy okazji wprowadzenia analogicznych wymogów jak wobec członków organów banków w stosunku do członków zarządu i rady nadzorczej finansowych spółek holdingowych i finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej, Projekt przewiduje pewne środki nadzorcze. Umożliwią one nie tylko wystąpienie przez KNF do właściwego organu danej instytucji o odwołanie członka organu, który nie spełnia takich wymogów (jak również zawieszenia go w czynnościach do tego czasu) czyli analogicznie jak miało to miejsce w przypadku członków organów banków - ale również umożliwiają KNF samodzielnie odwołać członka zarządu lub rady nadzorczej danej instytucji (w tym banku) w drodze decyzji.

<sup>7</sup> Projekt przewiduje zmianę maksymalnej możliwej wartości bufora nakładanego na inne instytucje o znaczeniu systemowym (O-SII) z 2% do 3%, przy czym za zgodą Komisji Europejskiej będzie możliwość nałożenia bufora w wysokości przekraczającej 3%. W 2020 r. KNF zidentyfikowała 10 takich podmiotów.

<sup>8</sup> Projekt przewiduje obowiązek dostarczenia przez podmiot składający wniosek o zezwolenie na utworzenie banku, oprócz dotychczas wymaganych dokumentów, także: „schemat struktury organizacyjnej grupy, do której należy bank, w tym wskazanie jednostek dominujących w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 15 rozporządzenia nr 575/2013, finansowych spółek holdingowych, finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej, finansowych spółek holdingowych z państwa członkowskiego i finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej z państwa członkowskiego”

Projekt przewiduje umożliwienie organowi nadzoru nałożenia na podmiot nadzorowany dodatkowych obowiązków sprawozdawczych lub zwiększenia ich częstotliwości, jak również poszerza katalog środków nadzoru zawarty w art. 138 Prawa bankowego.

Dodatkowo Projekt nakłada na oddziały banków zagranicznych obowiązek przekazania KNF sprawozdania z prowadzonej działalności za poprzedni rok obrotowy w terminie 30 dni od jego zatwierdzenia przez właściwy organ tego banku.

Projektowane zmiany zakładają również znaczną modyfikację dotychczasowego art. 79b Prawa bankowego, który odnosi się do obowiązku przekazywania KNF informacji dotyczących transakcji z osobami powiązаныmi z bankiem.

Projekt przewiduje wejście w życie ustawy w ciągu 14 dni od dnia jej ogłoszenia, z wyjątkiem m.in. nowych przepisów Prawa bankowego odnoszących się do art. 84 oraz art. 98 CRD V, jak również dotyczących bufora wskaźnika dźwigni, które to przepisy mają wejść w życie w późniejszym terminie.

### **Dalsze prace legislacyjne nad Projektem**

Projekt został skierowany do pierwszego czytania w Komisji Finansów Publicznych. Termin przedstawienia sprawozdania ma nastąpić do dnia 23 lutego 2021 r.<sup>9</sup>.

CRD V weszła w życie 27 czerwca 2019 r., natomiast transpozycja dyrektywy miała zostać dokonana do dnia 28 grudnia 2020 r.

Z informacji zamieszonej na stronach EUR-Lex wynika, że jedynie 10 państw członkowskich UE oraz Wielka Brytania<sup>10</sup> dokonało transpozycji CRD V w przewidzianym terminie.

Projektowane zmiany Prawa bankowego mają istotne znaczenie dla podmiotów sektora bankowego, z tego względu należy mieć nadzieję, że dalsze prace w ramach procesu legislacyjnego będą przebiegały w sposób możliwie efektywny.

<sup>9</sup> <http://www.sejm.gov.pl/sejm9.nsf/PrzebiegProc.xsp?nr=859>

<sup>10</sup> termin transpozycji upłynął przed zakończeniem okresu przejściowego.

## KONTAKT

**Grzegorz Namiotkiewicz**  
Partner

**T** +48 22 627 11 77  
**E** grzegorz.namiotkiewicz  
@cliffordchance.com

**Andrzej Stosio**  
Partner

**T** +48 22 627 11 77  
**E** andrzej.stosio  
@cliffordchance.com

**Piotr Daniewski**  
Legal Adviser

**T** +48 22 627 11 77  
**E** piotr.daniewski  
@cliffordchance.com

Niniejsza publikacja nie omawia wszystkich istotnych zagadnień i nie obejmuje wszystkich aspektów przedstawionych zagadnień. Niniejsza publikacja nie stanowi porady prawnej ani żadnej innej porady.

[www.cliffordchance.com](http://www.cliffordchance.com)

Norway House, ul. Lwowska 19, 00-660  
Warsaw, Poland

© Clifford Chance 2021

Clifford Chance, Janicka, Krużewski,  
Namiotkiewicz i wspólnicy spółka  
komandytowa

Abu Dhabi • Amsterdam • Barcelona • Beijing •  
Brussels • Bucharest • Casablanca • Delhi •  
Dubai • Düsseldorf • Frankfurt • Hong Kong •  
Istanbul • London • Luxembourg • Madrid •  
Milan • Moscow • Munich • Newcastle • New  
York • Paris • Perth • Prague • Rome • São  
Paulo • Seoul • Shanghai • Singapore •  
Sydney • Tokyo • Warsaw • Washington, D.C.

Clifford Chance has a co-operation agreement  
with Abuhimed Alsheikh Alhagbani Law Firm  
in Riyadh.

Clifford Chance has a best friends relationship  
with Redcliffe Partners in Ukraine.