

UZASADNIENIE

Projektowane rozporządzenie stanowi wykonanie upoważnień zawartych w art. 9f ust. 1 oraz art. 128 ust. 6 *ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe* (Dz. U. z 2015 r. poz. 128, z późn. zm.), zwanej dalej również „ustawą”, w brzmieniu jakie nadała tym przepisom *ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym* (Dz. U. poz. 1513).

Zawarte w projekcie rozporządzenia przepisy doprecyzowują przepisy wprowadzone wyżej wymienioną nowelizacją ustawy – Prawo bankowe, określając obowiązki banków w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, polityki wynagrodzeń, systemu kontroli wewnętrznej, oceny adekwatności kapitału wewnętrznego, a także zgłaszania przez pracowników naruszeń wewnątrz firmy inwestycyjnej za pośrednictwem specjalnego, niezależnego i autonomicznego kanału. Odnoszą się one m.in. do kwestii organizacji systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach, zgodnie z wytycznymi wskazanymi przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego w *Wytycznych w sprawie zarządzania wewnętrznego (GL 44)* z 2011 roku oraz wytycznymi Bazylejskiego Komitetu Nadzoru Bankowego wskazanymi w *Corporate governance principles for banks* z 2015 roku. W zakresie systemu kontroli wewnętrznej, w tym komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego, określają także obowiązki banku, o którym mowa w art. 70 ust. 2 *ustawy o obrocie instrumentami finansowymi* (Dz. U. z 2014 r. poz. 94, z późn. zm.). Ponadto doprecyzowuje się przepisy w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego, o którym mowa w art. 128 ust. 1a i 1b ustawy – Prawo bankowe.

Projekt rozporządzenia stanowi uzupełnienie transpozycji do polskiego prawa przepisów dyrektywy 2013/36/UE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz. Urz. UE L 176 z 27.6.2013, str. 338), zwanej dalej „CRD IV” oraz dostosowania prawa krajowego do rozwiązań przewidzianych w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr

575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.6.2013, str. 1), w szczególności w poniżej wymienionych obszarach dotyczących:

1. kryteriów technicznych dotyczących organizacji i traktowania ryzyka (Rozdział 2 Sekcja II Podsekcja 2 CRD IV); powyższe przepisy zostały określone w Rozdziale 2 projektowanego rozporządzenia – System zarządzania ryzykiem oraz w Rozdziale 7 – Zasady zarządzania ryzykiem płynności i finansowania; projektowane rozporządzenie doprecyzowuje w tym zakresie art. 9b i art. 9cb ustawy;
2. polityki wynagrodzeń (Rozdział 2 Sekcja II CRD IV); powyższe przepisy zostały określone w Rozdziale 3 projektowanego rozporządzenia – Polityka wynagrodzeń; projektowane rozporządzenie doprecyzowuje w tym zakresie art. 9ca ustawy;
3. kontroli wewnętrznej (Rozdział 2 Sekcja II Podsekcja 1 CRD IV); powyższe przepisy zostały określone w Rozdziale 4 projektowanego rozporządzenia – System kontroli wewnętrznej; projektowane rozporządzenie doprecyzowuje w tym zakresie art. 9c ustawy;
4. zgłaszania naruszeń (art. 71 ust. 3 CRD IV); powyższe przepisy zostały określone w Rozdziale 5 projektowanego rozporządzenia – Procedury anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych; projektowane rozporządzenie doprecyzowuje w tym zakresie art. 9 ust. 2a ustawy;
5. procesu oceny szacowania kapitału wewnętrznego (Rozdział 2 Sekcja I CRD IV); powyższe przepisy zostały określone w Rozdziale 6 projektowanego rozporządzenia – Szacowanie i stałe utrzymywanie kapitału wewnętrznego ; projektowane rozporządzenie doprecyzowuje w tym zakresie art. 128 ustawy.

Przewiduje się, iż rozporządzenie wejdzie w życie z dniem 1 stycznia 2017 r., co jest zgodne z postanowieniami uchwały Rady Ministrów z dnia 18 lutego 2014 r. w sprawie zaleceń ujednolicenia terminów wejścia w życie niektórych aktów normatywnych (M. P. poz. 205) odnośnie zasad ustalania na dzień 1 stycznia albo 1 czerwca daty wejścia w życie przepisów określających warunki prowadzenia działalności gospodarczej.

Zawarte w projekcie regulacje nie stanowią przepisów technicznych w rozumieniu rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. Nr 239, poz.

2039 oraz z 2004 r. Nr 65, poz. 597) dlatego też projekt rozporządzenia nie podlega procedurze notyfikacji.

W opinii projektodawcy regulacja nie mieści się w zakresie przedmiotowym zagadnień podlegających konsultacjom z Europejskim Bankiem Centralnym, zgodnie z art. 2 ust. 1 decyzji Rady nr 98/415/WE z dnia 29 czerwca 1998 r. w sprawie konsultacji Europejskiego Banku Centralnego udzielanych władzom krajowym w sprawie projektów przepisów prawnych (Dz. Urz. UE L 189 z 03.07.1998, str. 42).

Projekt jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, poz. 1414, z późn. zm.) projekt został zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych dotyczącym rozporządzeń Ministra Finansów.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa w związku z § 52 uchwały Nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. Regulamin pracy Rady Ministrów (M. P. poz. 979), projekt zostanie udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.