



ZWIĄZEK  
BANKÓW  
POLSKICH

# Wybrane zmiany w regulacjach dla banków w najbliższym okresie

Mariusz Zygierewicz

Forum Liderów Banków Spółdzielczych 2022



# Główne obszary prezentacji

- Główne obszary:
  - nowelizacja pakietu CRD/CRR,
  - sustainable finance,
  - zmiana wskaźnika referencyjnego stopy procentowej
  - zmiany podatkowe
  - wybrane aspekty wakacji kredytowych
  - Wpłaty na FWK i na BFG
  - Zmiany prawa pracy w zakresie pracy zdalnej



ZWIĄZEK  
BANKÓW  
POLSKICH

# Wdrożenie finalnych postanowień Bazylei III na terenie Unii Europejskiej - CRR

- Główne obszary zmiany:
  - ryzyko kredytowe – metoda standardowa,
  - ryzyko kredytowe – metoda oparta na wewnętrznych ratingach,
  - zmiana wyliczania korekty wyceny kredytowej (CVA),
  - ryzyko operacyjne,
  - wskaźnik dźwigni.
- Celem zmian jest lepsze dostosowanie wymogów do ryzyka ponoszonego przez banki w swojej działalności.
- Dla bankowości spółdzielczej zasadnicze znaczenie mają zmiany w metodzie standardowej ryzyka kredytowego oraz w ryzyku operacyjnym.
- Największe skutki ekonomiczne zmian poniosą tym razem największe banki międzynarodowe, które będą musiały średnio zwiększyć swoje kapitały o blisko 25%, w przypadku banku najmniejszych będzie to wzrost o ok. 6%. Takie wyliczenia przedstawiła w 2019 r. EBA. Wynika to z ograniczenia możliwości korzystania z metod zaawansowanych w zakresie ryzyka kredytowego i likwidacji metody zaawansowanej w ryzyku operacyjnym.
- Nowe regulacje miały obowiązywać od 1 stycznia 2022 r., a projekt zmian w regulacjach unijnych miał być przedstawiony do końca czerwca 2020 r. Wybuch pandemii koronawirusa zmienił te założenia.
- Projekt zmian w CRR/CRD został upubliczniony przez Komisję Europejską w październiku 2021 r., rozpoczynając prace Rady i Parlamentu Europejskiego.



# Przewidywany harmonogram prac regulacyjnych Unii

- Nowe regulacje miały obowiązywać od 1 stycznia 2022 r., a projekt zmian w regulacjach unijnych miał być przedstawiony do końca czerwca 2020 r.
- Wybuch pandemii koronawirusa zmienił te założenia.
- Projekt zmian w CRR/CRD został upubliczniony przez Komisję Europejską w październiku 2021 r., rozpoczynając prace Rady i Parlamentu Europejskiego. Projekt w niektórych obszarach odbiega nieco od postanowień Bazylei III
- Podczas wakacji 2022 r. zostały przygotowane propozycje poprawek w Parlamencie Europejskim. Jest ich bardzo dużo, ale wiele z nich jest niezwykle kontrowersyjnych i bardzo konserwatywnych
- Wypracowanie stanowiska przez EP ma potrwać do końca 2022 r.
- Następnie zaczną się prace w trialogu między KE, Radą i PE
- Nowe regulacje mają wejść w życie od początku 2025 r., co stanowi opóźnienie o 2 lata w stosunku do pierwotnych planów



# Bazylea III - Zmiany w metodzie standardowej ryzyka kredytowego

ZWIĄZEK  
BANKÓW  
POLSKICH

- W zakresie wag ryzyka z tytułu ekspozycji banku w obligacje skarbowe oraz ekspozycje wobec jednostek sektora publicznego nie zostały wprowadzone żadne zmiany mimo długiej dyskusji na ten temat.
- W zakresie ekspozycji wobec innych banków podtrzymano zasadę uwzględnienia ratingów zewnętrznych, ale bank ma obowiązek weryfikacji, czy nadany rating jest adekwatny i powinien rozważyć obniżenie bazy dla celów wymogów kapitałowych przynajmniej o jeden stopień. W przypadku braku ratingu zewnętrznego, bank musi przyporządkować swojego kontrahenta do jednego z trzech stopni (A, B lub C) na podstawie dostępnych danych o sytuacji finansowej kontrahenta. Przypisanie do danego stopnia determinuje wagę ryzyka (40%, 75% lub 150% dla ekspozycji długoterminowych i 20%, 50% i 150% dla ekspozycji krótkoterminowych).
- W odniesieniu do ekspozycji wobec przedsiębiorstw utrzymano także zasadę wykorzystania zewnętrznych ratingów, a dla podmiotów bez ratingu podstawową wagę 100%.
- Nowością jest obniżenie wagi ryzyka do 85% dla większych podmiotów MSP. Są nimi podmioty, których roczne przychody ze sprzedaży nie przekraczają 50 mln euro w ostatnim roku finansowym).
- Mniejsze MSP są zaliczane do kategorii ekspozycji detalicznych.
- Ekspozycje w zakresie project finance są objęte wagą 130% w okresie przed operacyjnym i wagą 100% w okresie operacyjnym. Istnieje możliwość obniżenia wagi do 80% w okresie operacyjnym, jeśli są spełnione odpowiednie warunki pozwalające uznać je za projekty o wysokiej jakości (głównie pod względem finansowym).
- Ekspozycje w akcje, dług podporządkowany lub inne instrumenty kapitałowe (emitowane przez banki i przedsiębiorstwa) mają mieć wyższą wagę ryzyka. Ekspozycje w akcje firm spekulacyjnych nie notowanych na giełdzie będą mieć wagę ryzyka 400%, w inne akcje 250%, w dług podporządkowany i inne instrumenty kapitałowe mają wagę 150%. Jest to znaczny wzrost wag ryzyka. Ekspozycje z wagą 250% i 400% mają mieć pięcioletni okres przejściowy.



# Bazylea III - Zmiany w metodzie standardowej ryzyka kredytowego – ekspozycje detaliczne

ZWIĄZEK  
BANKÓW  
POLSKICH

- Poniższe reguły nie dotyczą ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie.
- Utrzymano generalną zasadę stosowania wagi ryzyka 75% pod warunkiem zachowania kryterium produktowego (rodzaj kredytu), zaangażowania poniżej 1 mln euro dla danego kredytobiorcy i granularności (żadna ekspozycja wobec pojedynczego klienta nie przekracza 0,2% całego detalicznego portfela kredytowego, liczona tylko raz). EBA nie popiera idei stosowania limitu 0,2%, raczej opowiada się za dostateczną dywersyfikacją portfela zgodnie z obecnym zapisem art. 123 CRR.
- W przypadku istnienia kredytu w innej walucie niż główne dochody kredytobiorcy stosowana waga ryzyka jest mnożona przez wskaźnik 1,5, ale nie może ona być wyższa niż 150%.
- Dodatkowo wprowadzono wagę 45% na ekspozycje wobec regulacyjnych klientów detalicznych, tj. takich, którzy spłacają zaangażowanie w karcie kredytowej w planowanym terminie przez ostatnie 12 miesięcy. Ta waga dotyczy ekspozycji z tytułu kart kredytowych i kart obciążeniowych. Dotyczy to także zadłużenia w rachunku bieżącym, jeśli w ciągu ostatnich 12 miesięcy bank nie dokonał żadnej redukcji zadłużenia.
- Pozostałe ekspozycje detaliczne mają wagę 100%.
- Mimo wcześniejszej negatywnej rekomendacji EBA utrzymano stosowanie supporting factor dla klientów sektora MSP, uznając że inne preferencje regulacyjne są wystarczające.



# Bazylea III - Zmiany w metodzie standardowej ryzyka kredytowego – ekspozycje detaliczne zabezpieczone hipotecznie (1)

- Zasady stosuje się generalnie do ekspozycji, które są zabezpieczone nieruchomością, której budowa została ukończona. Krajowy regulator może jednak rozszerzyć zasady do indywidualnie budowanych domów, pod warunkiem, że liczba jednostek mieszkalnych nie przekracza cztery i będzie ona głównym miejscem zamieszkania kredytobiorcy.
- Odrębne zasady odnoszone będą dla kredytów na nieruchomości generujących dochód i dla pozostałych kredytów zabezpieczonych hipotecznie
- Podstawą ustalenia wagi ryzyka dla ekspozycji jest poziom LTV.
- Zgodnie z Bazyleą III wartość nieruchomości ma być liczona tylko w momencie udzielenia kredytu i nie może ulec zwiększeniu później (z wyjątkiem sytuacji nadzwyczajnych). Natomiast KE dopuszcza możliwość aktualizacji wartości zabezpieczenia, ale do poziomu nie wyższego niż średnia z 6 ostatnich lat dla nieruchomości mieszkalnych i 3 lat dla nieruchomości komercyjnych
- Warunkiem zastosowania niższej wagi jest to, że bank musi być uprawniony do zaspokojenia się z hipoteki w pierwszej kolejności.
- Kredytobiorca ma zdolność kredytową.
- Wszystkie dane wymagane przy udzielaniu i monitorowaniu kredytu muszą być właściwie dokumentowane w banku, w tym zdolność do spłaty klienta i wartość zabezpieczenia.



# Bazylea III - Zmiany w metodzie standardowej ryzyka kredytowego – ekspozycje detaliczne zabezpieczone hipotecznie (2)

- Waga ryzyka dla ekspozycji nie generujących cash-flow wynosi 20% dla części ekspozycji do 55% LTV a wagę 75% stosuje się dla pozostałej części ekspozycji. Bazylea dopuszczała także zastosowanie innej metody, której nie ma w propozycji KE
- Dla innych ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie waga wynosi 75%.
- Dla ekspozycji zależnej od cash flow generowanego przez nieruchomości mieszkalną wagi wynoszą w zależności od LTV odpowiednio 30%, 35%, 45%, 60%, 75% i 105% (dla przedziałów LTV jak wyżej).
- Jednak w sytuacji, gdy np. kryterium zakończonej inwestycji nie jest spełnione (co dotyczy np. deweloperów) stosuje się wagę ryzyka 150%.
- Przy ekspozycjach w walutach obcych innych niż waluta dochodów kredytobiorcy waga ryzyka jest mnożona przez współczynnik 1,5, nie więcej jednak niż 150%.





# Bazylea III - Zmiany w metodzie standardowej ryzyka kredytowego – komercyjne ekspozycje zabezpieczone hipotecznie

- Zasady wyliczania LTV są identyczne jak dla ekspozycji detalicznych.
- W przypadku ekspozycji niegenerujących cash-flow stosuje się wagę 60% do części ekspozycji odpowiadającej LTV do 55% i wagę kontrahenta do pozostałej części ekspozycji.
- W przypadku ekspozycji, gdy spłata kredytu zależy od cash flow generowanego przez nieruchomość, waga ryzyka wynosi 70% przy LTV poniżej 60%, 90% przy LTV między 60% i 80% i 110% przy LTV powyżej 80%.
- Niestety, standard bazylejski nie określa przepisów przejściowych i waga będzie odnosić się też do ekspozycji istniejących przed dniem wejścia zmian w CRR.
- Wyższe wagi ryzyka będą stosowane do ekspozycji na zakup ziemi czy budowę nieruchomości. Wówczas waga ryzyka wynosi 150%, ale może być obniżona do 100% jeśli kredytobiorca ma umowę przedwstępną zakupu lub wynajmu nieruchomości i nabywca złożył istotny depozyt pieniężny dla potrzeb tej umowy. EBA ma dopiero w przyszłości określić, co to jest istotny depozyt pieniężny.



# Bazylea III - Ekspozycje pozabilansowe

- Ekspozycjom tym przypisuje się ekwiwalent pozycji bilansowej. Tak było też poprzednio, ale zmieniły się wagi ryzyka.
- Nie ma już wskaźnika konwersji 0%. Dla bezwarunkowo odwoływalnych zobowiązań pozabilansowych wskaźnik wynosi 10%.
- Wskaźnik 20% przypisuje się dla ekspozycji związanych z handlem towarami.
- Dla pozostałych ekspozycji pozabilansowych podstawowym wskaźnikiem konwersji jest 40%.
- Wskaźnik 100% ma zastosowanie dla udzielonych gwarancji bankowych, instrumentów pochodnych, sprzedaży i odkupu papierów wartościowych.
- Zdaniem EBA potrzebne są standardy techniczne, które rozwieją wątpliwości, do której kategorii przynależą poszczególne ekspozycje pozabilansowe, zwłaszcza zasady bezwarunkowego odwoływania.



# Bazylea III - Ekspozycje przeterminowane

- Dla ekspozycji przeterminowanych dokonuje się wyjaśnienia dotyczącego traktowania wagi ryzyka przy nabywaniu takich ekspozycji z dyskontem
- Jest to podejście zgodne z komunikatem EBA w sprawie traktowania ekspozycji NPE po wybuchu pandemii koronawirusa
- Stanowi ona, że bank uwzględnia dyskonto przy nabywanej ekspozycji przy określaniu właściwej wagi ryzyka dla nabytej ekspozycji.
- To podejście pozwala na niestosowanie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji NPE nie zabezpieczonych odpowiednio w formie rezerwy/odpisu i powinno zwiększyć opłacalność zbycia ekspozycji NPE



# Bazylea III - Ryzyko operacyjne (1)

- Następuje całkowita zmiana podejścia w zakresie wyliczania wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego.
- Wymagany kapitał będzie określany na podstawie dwóch czynników: Business Indicator Component (BIC) i Internal Loss Multiplier (ILM). Ten drugi jest wskaźnikiem opartym na relacji między wskaźnikiem historycznych strat w banku i poziomem BIC. Bazylea stanowi, że jeśli bank ma straty, które są wysokie w porównaniu do BIC, musi zastosować ILM wyższy niż 1. Odwrotnie, jeśli straty są mniejsze, to może zastosować wskaźnik oparty na faktycznych stratach. Te straty muszą być obserwowane w okresie 10 lat.
- Komisja Europejska uprościła to podejście, uznając że banki mają zastosować prostą zasadę, że ILM wynosi zawsze 1.
- Jednocześnie KE zaproponowała szczegółowe zasady kalkulacji rocznych strat operacyjnych. Obowiązek ten został nałożony na banki o Business Indicator wyższym niż 750 mln euro rocznie, ale krajowe władze nadzorcze mogą podnieść do 1 mld euro.
- Standardowo próg straty jest określony na poziomie 20 000 euro, ale nadzorca może podnieść go do 100 000 euro. Głównym scenariuszem jest jednak kwota 20 000 euro. Taki poziom rekomenduje EBA, ale chce wydać też zasady określające, kiedy wyższy poziom jest bardziej właściwy i może być zastosowany indywidualnie w banku na podstawie indywidualnej zgody nadzorca.



## Bazylea III - Ryzyko operacyjne (2)

- BIC – podstawą jego tworzenia jest poziom BI (business indicator) i zastosowany do niego odpowiedni współczynnik krańcowy. Dla BI o wartości poniżej 1 bln euro wynosi on zawsze 12%. Dla większych banków od nadwyżki stosowane są też wyższe wskaźniki: 15% i 18%.
- BI – podstawą jego tworzenia są trzy komponenty: łączny dotyczący odsetek, leasingu i dywidendy (ILDC), odrębny dotyczący usług (S.C.) i odrębny finansowy (S.C.). Generalnie ujmując stanowi on sumę dochodów banków z poszczególnych rodzajów działalności.
- BI w zakresie wyniku odsetkowego wylicza się jako mniejsza z wielkości między różnicą przychodów i kosztów odsetkowych oraz wielkością aktywów odsetkowych przemnożoną przez 2,25%. Do kosztów nie można oczywiście wliczać kosztów działania banku, amortyzacji, rezerwy na kredyty nieregularne.



ZWIĄZEK  
BANKÓW  
POLSKICH

# Wskaźnik dźwigni

- Główne zmiany dotyczą kalkulacji ekspozycji pozabilansowych dla klientów banków.
- Polska zabiega o wyłączenie z kalkulacji wskaźnika kwoty minimum depozytowego utrzymywanych przez banki spółdzielcze w banku zreszającym



# Narzędzia polityki makroostrożnościowej

- W 2021 r. Komisja Europejska rozpoczęła konsultacje w sprawie poprawy narzędzi polityki makroostrożnościowej, w tym zwłaszcza buforów i podwyższonych wag ryzyka
- W 2022 r. swoje stanowisko w tej sprawie wydała EBA, EBF, ZBP i wiele innych instytucji
- Obecnie trwają prace nad wypracowaniem stanowiska przez KE
- Ma ono być opublikowane w I połowie 2023 r. jak zakończą się prace nad zmianami w CRD/CRR. KE czeka także na wynik prac Komitetu Bazylejskiego w zakresie efektywności stosowania buforów kapitałowych
- Te zmiany nie znajdą się w pakiecie CRR, gdyż kraje członkowskie chcą zachować swoje prerogatywy, ale mają być podjęte działania na rzecz ujednoczenia zasad stosowania tych narzędzi
- Analiza nie obejmuje instrumentów innych niż kapitałowe (np. LTV, wkład własny, dodatkowa analiza wrażliwości na zmiany stopy procentowej czy kursu walutowego)



# Sustainable finance

- To będzie duże wyzwanie dla całej gospodarki, także dla banków, w niedalekiej przyszłości.
- Wiąże się z polityką klimatyczną i szerszym ujęciem zdrowego, zrównoważonego życia, w tym: w zakresie wykluczenia społecznego, promocji inwestycji w kapitał ludzki, walki z nierównowagą społeczną, dbanie o włączenie społeczne obywateli. Preferowanie długoterminowego kredytowania a nie krótkoterminowego. Preferencja dla produkcji niskoemisyjnej, oszczędnego wykorzystania zasobów, emisji zielonych obligacji.
- Projekt pakietu CRD/CRR wprowadza już szeroką definicję ryzyka na potrzeby ESG
- EBA opublikowała zmienione wytyczne dotyczące zasad udzielania i monitorowania kredytów, które obejmują także kwestie ESG
- EBA opublikowała w maju 2022 r. raport na temat roli ryzyka środowiskowego w zakresie norm ostrożnościowych dla banków. Wskazuje się w nim, że już dziś zapisy filara I pozwalają na ujęcie ryzyka ESG dla celów jego pokrycia przez kapitały. Analizy EBA będą kontynuowane. Docelowo zakłada się ujęcie wymogów w filarze I.
- Wprowadza się liczne obowiązki sprawozdawcze i ujawnień dla banków





# Ujawnienia w zakresie sustainable finance

- Ujawnienia ostrożnościowe na temat ryzyka ESG w ramach filara III – rozpoczęcie ujawnień w 2023 r. Dla małych banków częstotliwość ujawnień będzie roczna, dla pozostałych najpierw roczna, a potem półroczna. Pierwszą datą referencyjną będzie 31 grudnia 2022 r.  
24 stycznia 2022 EBA opublikowała finalny projekt ujawnień (EBA/ITS/2022/01)
- Od 2026 r. dla wszystkich banków ujawnianie informacji niefinansowych na podstawie dyrektywy NFRD/projekt CSRD (od 2024 r. dotyczy dużych jednostek)
- Opublikowano Europejskie Standardy Raportowania (ESRS). Standard E1 dotyczy zmian klimatycznych
- 6 kwietnia 2022 r. Komisja Europejska opublikowała rozporządzenie delegowane uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych. Standard ujawnień ma obowiązywać od 1 stycznia 2023 r. SFDR nakłada wymogi ujawnień dla celów poszczególnych produktów. Wydaje się, że dotyczy to głównie ubezpieczycieli i funduszy inwestycyjnych, ale może dotknąć także banki.
- Obowiązki informacyjne dla podmiotów niefinansowych ułatwią zadanie bankom, ale małe firmy nie będą mieć tego obowiązku, więc banki spółdzielcze będą musiały zbierać informacje w inny sposób



ZWIĄZEK  
BANKÓW  
POLSKICH

# Zmiana wskaźnika referencyjnego stopy procentowej

- 1 września 2022 r. Komitet Sterujący Narodowej Grupy Roboczej podjął decyzję o wyborze wskaźnika WIRD jako alternatywnego wskaźnika referencyjnego stopy procentowej
- Kolejnym krokiem ma być przyjęcie Mapy Drogowej określającej harmonogram działań mających na celu zastąpienie wskaźnika referencyjnego WIBOR wskaźnikiem WIRD
- Docelowo ma on stać się kluczowym wskaźnikiem
- Zmiana powoduje istotne zmiany dla działania banków i ich wyników finansowych
- Zmiana intensyfikuje prace nad zmianą stóp procentowych oferowanych przez banki klientom, także w odniesieniu do kredytów hipotecznych i stosowania stałej stopy procentowej.



# Zmiany podatkowe

- Ustawa z dnia 7 kwietnia 2022 r. o zmianie ustawy o listach zastawnych i bankach hipotecznych oraz niektórych innych ustaw (poz. 872) wprowadziła zmiany w ustawie CIT, która dała możliwość zaliczenia do KUP wpłat uczestników systemu ochrony na fundusz pomocowy, o którym mowa w art. 22g ust. 2 ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych (...). Zapis wszedł w życie 14 dni od dnia ogłoszenia.
- Projekt ustawy naprawiającej Polski ład w zakresie CIT jest rozpatrywany przez Parlament. Zawiera on trochę uproszczeń w zakresie stosowania informacji o cenach transferowych i poborze podatku u źródła, ale droga do sukcesu jest jeszcze dość długa. Innych zasadniczych zmian dla banków nie ma w tym projekcie.
- Banki spółdzielcze nie mogą stosować rozwiązań w zakresie grup VAT.



# Wybrane aspekty wakacji kredytowych

ZWIĄZEK  
BANKÓW  
POLSKICH



# Wybrane aspekty wakacji kredytowych

- Na podstawie ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznym dla przedsiębiorców gospodarczych i pomocy kredytobiorcom kredytobiorcy mogą uzyskać zawieszenie spłaty kredytu hipotecznego udzielonego w walucie polskiej
- Pismo z dnia 2 sierpnia 2022 r. UKNF wyjaśnia sposób kalkulacji liczby dni opóźnienia na potrzeby definicji default EBA dla klientów wnoszących o wakacje kredytowe, w przypadku gdy przed złożeniem wniosku mają zaległość – zdaniem UKNF obliczanie dni przeterminowania należy zawiesić w okresie wakacji kredytowych
- Zdaniem UKNF bank powinien uwzględnić przesłanki zdarzeń default innych niż wynikających z opóźnienia. Na ich podstawie możliwe jest zaistnienie niewykonania zobowiązania przez dłużnika po przeanalizowaniu w myśl art. 178 ust. 1 lit. a) CRR, że istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się w pełni przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych wobec banku bez konieczności podejmowania takich działań jak realizacja zabezpieczenia. To jest drugie kryterium obok opóźnienia w spłacie zobowiązania.
- Tą interpretację należy czytać w związku z postulatami, że skorzystanie z wakacji kredytowych nie może pogorszyć standingu kredytobiorców.
- Pismo UKNF nie wyjaśnia właściwego sposobu odnoszenia skutków zastosowania wakacji kredytowych w zakresie raportowania skutków dla wyniku finansowego przez banki stosujące polskie standardy rachunkowości. Pismo odsyła w tym zakresie do MF jako organu właściwego w zakresie interpretacji tych przepisów.



# Wpłaty na FWK i BFG

- Ustawa z dnia 7 kwietnia 2022 r. o zmianie ustawy o listach zastawnych i bankach hipotecznych oraz niektórych innych ustaw (poz. 872) wprowadziła zawieszenie do 31 października 2022 r. obowiązku wniesienia składek na obowiązkowy system gwarantowania depozytów przez banki, które nie zostały wniesione przed dniem wejścia w życie tej ustawy
- Rada BFG może określić nową łączną kwotę składek na obowiązkowy system gwarantowania depozytów na skutek obniżenia docelowego poziomu środków systemu gwarantowania depozytów w bankach. Poziom ten może być obniżony z 2,6% kwoty środków gwarantowanych do nie mniej niż 1,6% tej kwoty.
- Dotychczas Rada BFG nie podjęła takiej decyzji.
- Na podstawie art. 89 ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościami dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom banki mają do końca 2022 r. wnieść dodatkowe wpłaty do Funduszu Wsparcia Kredytobiorców w wysokości 1,4 mld PLN.
- Na mocy art. 90 tej ustawy wyłączone są z tego obowiązku banki, które nie spełniają wymogów w zakresie funduszy własnych, płynności lub wymogu w zakresie minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)



# Zmiany w prawie pracy w zakresie pracy zdalnej

- Projekt ustawy został w czerwcu skierowany do Sejmu (druk nr 2335), nie został odrzucony w pierwszym czytaniu, ale dalszego postępu na razie nie ma
- Projekt ma uregulować kodeksowo m.in. kwestię pracy zdalnej pracowników, w tym czy ma to być polecenie świadczenia pracy zdalnej czy zgoda pracownika. Obowiązek odebrania przez pracodawcę oświadczenia o posiadaniu odpowiednich warunków lokalowych
- Ma obejmować uzgodnienie zasad wykonywania pracy zdalnej ze związkami zawodowymi lub przedstawicielami pracowników, zapewnienie materiałów i narzędzi pracy, pokrycie kosztów instalacji i eksploatacji narzędzi pracy niezbędnych w pracy zdalnej, procedurę ochrony danych osobowych i zapewnienie bezpieczeństwa warunków pracy, zapewnienie niezbędnych szkoleń



ZWIĄZEK  
BANKÓW  
POLSKICH

# Dziękuję za uwagę

