

A close-up photograph of a person's hands holding a tablet computer. The tablet screen displays a business dashboard with a line graph showing two data series (red and blue) over time, and a bar chart below it with two groups labeled 'GROUP A' and 'GROUP B'. In the background, other people are visible, some holding clipboards, suggesting a collaborative work environment.

Poprawa efektywności procesów poprzez szersze zastosowanie outsourcingu

Wrzesień 2023

The EY logo, consisting of the letters 'EY' in a bold, white, sans-serif font, with a yellow diagonal line above the 'Y'.

EY

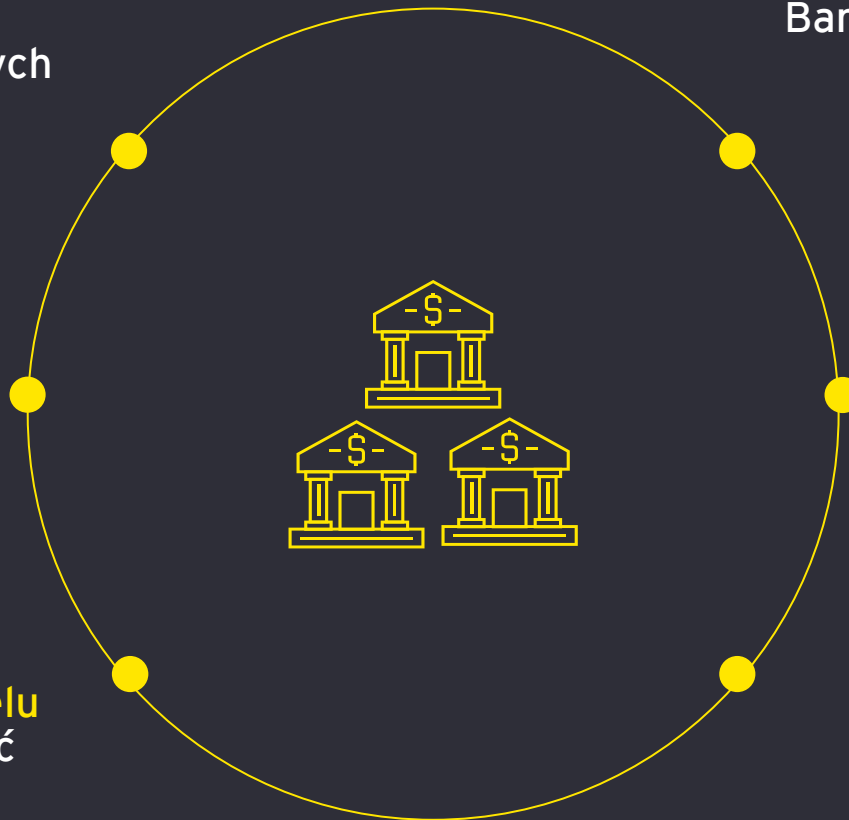
Building a better
working world

Uwarunkowania funkcjonowania banków hipotecznych w Polsce

Ograniczony charakter działania banków hipotecznych
- **presja na efektywność**,
monokulturowy charakter **ograniczający możliwość dywersyfikacji przychodów**

Unikalne procesy w zakresie emisji **listów zastawnych**

Działalność głównie w modelu poolingowym - lepsza jakość portfela kosztem mniejszej zyskowności



Banki hipoteczne **w 100% zależne od podmiotu dominującego** - banku uniwersalnego

Konieczność utrzymywania zespołów wykonujących podobne zadania w odniesieniu do procesów niespecyficznych dla banków hipotecznych - **powielenie struktur w BH i BU**

Rola banku hipotecznego w zapewnieniu stabilnego długoterminowego finansowania
- ważne w świetle przyszłego wymogu „WFD”

Dotychczasowe przepisy w zakresie outsourcingu nie przewidywały szczególnego traktowania banków hipotecznych

Zgodnie z dotychczasowym brzmieniem ustawy Prawo bankowe (art. 6a ust. 3) powierzenie przez bank wykonywania czynności innemu przedsiębiorcy (także zagranicznemu) nie może obejmować:

1 Zarządzania bankiem, w szczególności zarządzania ryzykiem związanym z prowadzeniem działalności bankowej, w tym:

- ▶ zarządzania aktywami i pasywami
- ▶ dokonywania oceny zdolności kredytowej
- ▶ analizy ryzyka kredytowego

2 Przeprowadzania audytu wewnętrznego

Konsekwencją jest **tworzenie odrębnych jednostek po stronie banków hipotecznych** zajmujących się m.in.:

- ▶ audytem wewnętrznym
- ▶ monitoringiem ekspozycji kredytowych / jakości portfela kredytowego
- ▶ podejmowaniem decyzji kredytowych

Nowelizacja Prawa bankowego zakłada dużo bardziej liberalne podejście

Ustawa z dnia 16 sierpnia 2023 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku nowelizuje przepisy ustawy Prawo bankowe w zakresie outsourcingu przez banki hipoteczne



Bank hipoteczny

Nowe przepisy (art. 6db ustawy Prawo bankowe) **dopuszczają możliwość powierzenia przez bank hipoteczny zarządzania bankiem i przeprowadzania audytu wewnętrznego** bankowi, który jest jedynym akcjonariuszem banku hipotecznego



Bank uniwersalny (100% akcjonariusz banku hipotecznego)

“

W konsekwencji rozszerzenia dopuszczalnego zakresu przedmiotowego outsourcingu pokrywającego się z zakresem określonym w Wytycznych EBA, **możliwy byłby outsourcing większości funkcji banku (tj. procesów, usług i działań)** przy zachowaniu podziału funkcji na krytyczne lub istotne oraz pozostałe, co umożliwi outsourcingowanie m.in. części funkcji zarządzania ryzykiem w ramach grupy kapitałowej.

Źródło: uzasadnienie projektu ustawy

Podstawowa korzyść: optymalizacja procesów i oszczędność kosztów dzięki możliwości przeniesienia części procesów do banku uniwersalnego.

Nowe przepisy wchodzi w życie 29 września 2023 r.

Ograniczenia i wymogi związane z nowym podejściem

Odpowiedzialność banku hipotecznego

Bank hipoteczny **ponosi pełną odpowiedzialność** za zobowiązania wynikające z powierzonych czynności

Zawiadomienie KNF

O outsourcingu czynności związanych z zarządzaniem bankiem i audytem wewnętrznym do banku dominującego, bank hipoteczny **musi zawiadomić Komisję Nadzoru Finansowego**

Wymogi EBA w zakresie outsourcingu

Konieczność **spełnienia wymogów Wytycznych EBA** w zakresie outsourcingu (w odniesieniu do funkcji krytycznych lub istotnych)

Możliwy sprzeciw KNF

KNF może zgłosić sprzeciw wobec zawarcia umowy outsourcingowej w następujących przypadkach:

1. Bank, któremu mają być powierzone czynności **realizuje plan naprawy** lub występują w nim **przesłanki wczesnej interwencji** (z art. 142 uPb)
2. Powierzenie wykonywania czynności **zagroziłoby stabilnemu zarządzaniu bankiem hipotecznym**, w tym wpływałoby negatywnie na bezpieczne i prawidłowe wykonywanie powierzonych czynności, a także **bezpieczeństwo emitowanych listów** zastawnych

Przesłanki sprzeciwu KNF w przypadku outsourcingu zarządzania ryzykiem i audytu wewnętrznego

1

W odniesieniu do banku uniwersalnego (któremu mają być powierzone czynności) wystąpiło jedno z następujących zdarzeń:

- ▶ bank realizuje plan naprawy
- ▶ KNF wystąpiła do zarządu banku z żądaniem wdrożenia planu naprawy
- ▶ bank naruszył lub istnieje niebezpieczeństwo naruszenia współczynników kapitałowych, współczynników płynności, wymogów MiFIR dot. przejrzystości

2

Powierzenie wykonywania bankowi uniwersalnemu czynności z obszaru zarządzania bankiem i audytu wewnętrznego, **zagroziłoby stabilnemu zarządzaniu bankiem hipotecznym**, w tym wpływałoby negatywnie na:

- ▶ bezpieczne i prawidłowe wykonywanie powierzonych czynności
- ▶ bezpieczeństwo emitowanych listów zastawnych

W praktyce oznacza konieczność załączenia do zawiadomienia odpowiedniej argumentacji dla KNF, potwierdzającej stabilność i bezpieczeństwo przyjętych rozwiązań przy utrzymaniu pełnej odpowiedzialności po stronie banku hipotecznego, minimalizacji konfliktów interesów, bezpieczeństwa i pewności rozwiązań

Pozostałe zmiany w zakresie powierzania czynności przez banki

ZAWIADOMIENIE ZAMIAST ZGODY

- ▶ Dotychczas do powierzenia przedsiębiorcy wykonywania innych czynności, niż wymienione w art. 6a ust. 1 pkt. 1 wymagana była zgoda KNF.
- ▶ Zgodnie z nowelizowanymi przepisami wymagane będzie jedynie zawiadomienie organu nadzoru.

OUTSOURCING DO INNEGO BANKU

- ▶ Dodatkową zmianą jest brak wymogu powiadamiania KNF o powierzaniu czynności przez bank innemu bankowi (krajowemu lub zagranicznemu) - zgodnie z art. 6da nowelizowanej ustawy.
- ▶ Wyjątkiem jest przypadek outsourcingu czynności związanych z zarządzaniem bankiem i audytem wewnętrznym przez bank hipoteczny do banku akcjonariusza - tam zawiadomienie jest wymagane (i w konsekwencji możliwość zgłoszenia sprzeciwu przez KNF).

EY | Building a better working world

Celem działalności EY jest budowanie lepiej funkcjonującego świata - poprzez wspieranie klientów, pracowników i społeczeństwa w tworzeniu trwałych wartości - oraz budowanie zaufania na rynkach kapitałowych.

Wspomagane przez dane i technologię, zróżnicowane zespoły EY działające w ponad 150 krajach, zapewniają zaufanie dzięki usługom audytorskim oraz wspierają klientów w rozwoju, transformacji biznesowej i działalności operacyjnej.

Zespoły audytorskie, consultingowe, prawne, strategiczne, podatkowe i transakcyjne zadają nieoczywiste pytania, by móc znaleźć nowe odpowiedzi na złożone wyzwania, przed którymi stoi dziś świat.

Nazwa EY odnosi się do firm członkowskich Ernst & Young Global Limited, z których każda stanowi osobny podmiot prawny. Ernst & Young Global Limited, brytyjska spółka z odpowiedzialnością ograniczoną do wysokości gwarancji (company limited by guarantee) nie świadczy usług na rzecz klientów. Informacje na temat sposobu gromadzenia przez EY i przetwarzania danych osobowych oraz praw przysługujących osobom fizycznym w świetle przepisów o ochronie danych osobowych są dostępne na stronie ey.com/pl/pl/home/privacy. Firmy członkowskie EY nie prowadzą praktyki prawniczej, jeśli jest to zabronione przez prawo lokalne.

Aby uzyskać więcej informacji, wejdź na www.ey.com/pl

© 2023 EYGM Limited.
Wszelkie prawa zastrzeżone.

Niniejsza publikacja została sporządzona z należytą starannością, jednak z konieczności pewne informacje zostały podane w skróconej formie. W związku z tym publikacja ma charakter wyłącznie orientacyjny, a zawarte w niej dane nie powinny zastąpić szczegółowej analizy problemu lub profesjonalnego osądu. EY nie ponosi odpowiedzialności za jakiegokolwiek straty powstałe w wyniku czynności podjętych lub zaniechanych na podstawie niniejszej publikacji. Zalecamy, by wszelkie przedmiotowe kwestie były konsultowane z właściwym doradcą.

Kontakt



Paweł Flak
Associate Partner

Tel.: +48 502 793 174
Pawel.Flak@pl.ey.com