



Informacja o działalności
Izby Domów Maklerskich
w marcu 2023 r.

Spis treści

1. Aktualne tematy	3
1.1. Projekt ustawy o Systemie Informacji Finansowej – grupa robocza IDM	3
1.2. Centralna Informacja Emerytalna	3
1.3. Spotkanie z UKNF – opłaty za rachunki zamrożone	3
1.4. Prace Narodowej Grupy Roboczej dot. zamiennika WIBOR	4
1.5. Spotkania cykliczne z DIF UKNF	5
1.6. Raportowanie ex ante	6
1.7. Raportowanie ex post	6
1.8. Podatek z tytułu odsetek/dyskonta od obligacji	6
1.9. Platforma Zrównoważonych Finansów	7
1.10. Projekt zmian w KSH – Elektroniczne Walne Zgromadzenie	7
1.11. Biuletyn IDM	8
1.12. Grupa robocza dot. zaproszenia do składania ofert sprzedaży dla klientów banków depozytariuszy	9
2. Wydarzenia	9
2.1. Wydarzenia zakończone	9
2.1.1. XXIII Konferencja Rynku Kapitałowego Bukowina 2023	10
2.1.2. Warsztaty dot. SInF	10
2.2. Wydarzenia nadchodzące	11

1. Aktualne tematy

1.1. Projekt ustawy o Systemie Informacji Finansowej – grupa robocza IDM

W dniu 1 marca odbyło się kolejne spotkanie z przedstawicielami ZBP mające na celu omówienie wątpliwości dot. stosowania przepisów ustawy. Podczas spotkania zostały omówione wątpliwości zgłoszone przez IDM (przesłane także w grudniu do Ministerstwa Finansów). Ponadto podtrzymano wspólne stanowisko obu izb, że **wspólna grupa robocza z ZBP opracuje wytyczne dot. stosowania przepisów ustawy.**

23 marca IDM wspólnie z SPCG zorganizowała warsztat „Obowiązki Instytucji Finansowych związane z Ustawą SInF”. Warsztat cieszył się dużym powodzeniem, a prowadzący – mec. Grzegorz Keler oraz mec. Jacek Błachut odpowiedzieli na szereg pytań zadawanych przez uczestników warsztatu.

1.2. Centralna Informacja Emerytalna

W dniu 21 marca br. projekt ustawy o Centralnej Informacji Emerytalnej został przyjęty przez Radę Ministrów i w najbliższym czasie pojawi się w wykazie prac Sejmowych. W związku z intensyfikacją prac legislacyjnych Departament Programów Rozwojowych PFR, prowadzące Grupę roboczą ds. specyfikacji technicznej CIE był zmuszony ukierunkować swoje działania na inne prace. Ponadto nadal wpływają do PFR liczne uwagi i rekomendacje, do których zgodnie z ustaleniami Departament odniesie się zbiorczo.

W związku z powyższym kolejne spotkanie grupy roboczej zostanie przeprowadzone w późniejszym terminie niż pierwotnie zakładano tj. w drugiej połowie kwietnia.

1.3. Spotkanie z UKNF – opłaty za rachunki zamrożone

Na lutowym posiedzeniu **Rada Domów Maklerskich zleciła Zarządowi wypracowanie rozwiązania, które będzie zarekomendowane do stosowania przez Członków IDM.**

IDM przeprowadziła z członkami konsultacje wstępnej propozycji takiego rozwiązania, którą następnie będziemy chcieli przesłać do DFI UKNF. W dniu 15 marca Izba zorganizowała **odrębne spotkanie przedstawicieli firm inwestycyjnych, poświęcone omówieniu uwag do proponowanych zasad.** Ustalono, że:

1. Zasady postępowania dotyczą papierów wartościowych wycofanych z publicznego obrotu (należy wyodrębnić jedynie kategorię akcji wycofanych odróżniając ją od kategorii akcji zawieszonych, której poniższe zasady nie dotyczą).
2. W przypadku klienta, na którego rachunku papierów wartościowych znajdują się wyłącznie akcje nie notowane na żadnym rynku zorganizowanym, firma inwestycyjna kierując się interesem klienta umożliwi mu złożenie dyspozycji rozwiązania umowy świadczenia usług. Umowa o prowadzenie rachunku ulegnie wówczas rozwiązaniu (z wyłącznej inicjatywy klienta), a status rachunku klienta w systemie ulega zmianie na „wygasły”/ „nieaktywny”.

3. Firma inwestycyjna prowadzi rachunek techniczny dla byłego klienta, podobnie jak w przypadku prowadzenia rachunku po śmierci klienta (prowadzenie cudzych spraw bez zlecenia).
4. Firma inwestycyjna nie ma obowiązku przysyłać informacji do klienta będącego właścicielem wygasłego rachunku o zmianach w Regulaminach, Tabeli opłat i prowizji, obowiązku aktualizacji ankiet AML, ESG i MiFID i innych. Firma inwestycyjna nie ma obowiązku przysyłać także informacji „ex post” i innych raportów do klienta (raporty roczne i kwartalne).
5. Klient może złożyć ww. dyspozycję wyłącznie, jeżeli saldo jego rachunku pieniężnego jest ujemne lub wynosi zero. W przypadku ujemnego salda firma inwestycyjna, mimo rozwiązania umowy, ma nadal wiarygodność wobec klienta.
6. Klient może składać jedynie dyspozycje lub zlecenia dotyczące transferu papierów z rachunku „wygasłego”.
7. W celu przywrócenia stanu rachunku na „aktywny” klient musi zawrzeć nową umowę świadczenia usług maklerskich z firmą inwestycyjną. Firma inwestycyjna przy zawarciu ww. umowy postępuje jak w przypadku zawarcia umowy z nowym klientem.
8. Pod warunkiem rezygnacji przez KDPW z opłaty depozytowej od akcji wykluczonych z obrotu (Depozyt wskaże konkretne numery ISIN) firma inwestycyjna nie będzie pobierała opłat za prowadzenie wygasłych rachunków a także opłat za przechowywanie papierów wartościowych, które nie są objęte przez KDPW opłatą depozytową.
9. Firma inwestycyjna raportuje do SINF rachunek jako zamknięty.
10. Firma inwestycyjna uwzględnia instrumenty finansowe znajdujące się na wygasłych rachunkach w raporcie wysyłanym do KDPW.
11. KDPW w celach archiwalnych sporządza listy akcjonariuszy akcji wycofanych z publicznego obrotu.

Uwagi i wnioski zostaną przedstawione Radzie Domów Maklerskich na najbliższym posiedzeniu 5 kwietnia w celu zaprezentowania ich UKNF.

1.4. Prace Narodowej Grupy Roboczej dot. zamiennika WIBOR

IDM przesłał do Członków otrzymany od p. Konrada Pomianowskiego, pełniącego funkcję PMO Narodowej Grupy Roboczej ds. reformy wskaźników referencyjnych kwestionariusz IT, który powstał w celu monitorowania statusu prac Mapy Drogowej reformy.

Kwestionariusz został opracowany przez Komitet Sterujący NGR w celu odpowiedniego przygotowania systemów informatycznych instytucji finansowych i przesłany do wszystkich typów instytucji finansowych – banków, TFI, ZU itd. w tym do firm inwestycyjnych.

Celem prac jest opracowanie kwartalnych raportów dla KS NGR i uczestników rynku, które pokazywałyby stopień zaawansowania prac, ryzyka i zależności, a także umożliwiły poszczególnym instytucjom zbenchmarkowanie się względem rynku.

Izba przygotowała i wysłała z prośbą o uwagi Członków materiał informacyjny dla klientów firm inwestycyjnych. Założeniem było przedstawienie spójnych ogólnych informacji o zmianie wskaźnika referencyjnego WIBOR na WIRON.

Uwagi i wnioski zostaną przedstawione Radzie Domów Maklerskich na najbliższym posiedzeniu 5 kwietnia.

1.5. Spotkania cykliczne z DIF UKNF

W dniu **30 marca odbyło się spotkanie cykliczne z przedstawicielami DIF UKNF**. Większość Członków IDM uczestniczyła w spotkaniu w formie zdalnej.

Omówiono następujące tematy:

1. Z końcem października KNF poinformował, że będzie wymagał wypełnienia ankiety z kluczowymi wskaźnikami ryzyka dla obszaru IT i bezpieczeństwa IT. Pod koniec grudnia zapowiedziano, że przed wystawieniem Ankiet KRI przewidziane są w I kwartale 2023 r. spotkania robocze oraz seminaria w celu szczegółowego omówienia najważniejszych wątpliwości interpretacyjnych wybranych mierników. Takie spotkania do dnia dzisiejszego się nie odbyły, a zgodnie z informacjami przekazanymi przez KNF DM będzie zobowiązany do raportowania informacji już za I kwartał 2023 r. Wątpliwości co do tej ankiety zgłaszaliśmy KNF w listopadzie. Czy jest możliwość przesunięcia terminu pierwszego raportowania na II kwartał? Jest to dla nas istotna informacja, którą chcielibyśmy uwzględnić w planowaniu prac w najbliższym czasie. Ponadto kiedy możemy liczyć na spotkania robocze?

DFI UKNF prosi o skierowanie w tej sprawie pisma do UKNF Dep. Cyberbezpieczeństwa.

1. Czy, jeżeli prowadzący rejestr akcjonariuszy wypowie emitentowi umowę o prowadzenie rejestru akcjonariuszy w wyniku rażącego naruszenia przez emitenta zobowiązań wynikających z umowy (w szczególności nieuiszczenia opłat, uporczywego naruszenia przez emitenta zobowiązań wynikających z umowy, pomimo wezwania przez dom maklerski do ich zaprzestania), a emitent w wyznaczonym terminie nie wskaże nowego podmiotu, do którego rejestr ma być przekazany, to dom maklerski ma prawo taki rejestr zamknąć – przesłać do emitenta wydruk w formie elektronicznej? Czy po tym terminie dom maklerski może odmawiać akcjonariuszom tego emitenta realizacji wniosków o wpis, zmiany w rejestrze akcjonariuszy oraz wydawania informacji z rejestru akcjonariuszy (również historycznych)?

Odpowiedź można wywnioskować z zamieszczonych na stronie Komisji Q&A dot. prowadzenia rejestru akcjonariuszy. Komisja zachęca do ich bieżącej lektury.

Tak – firma inwestycyjna ma prawo wypowiedzieć umowę i przesłać do emitenta wszelkie informacje.

Po okresie wypowiedzenia firma inwestycyjna może odmówić akcjonariuszom realizacji ich wniosków.

W ocenie DFI sposób postępowania w przypadku wypowiedzenia umowy w wyniku rażącego naruszenia jej postanowień przez emitenta powinien być określony w umowie. Brak takich zapisów może rodzić ryzyko niewłaściwego postępowania sprzecznego z interesem akcjonariusza.

2. Czy KNF planuje opracowanie wytycznych lub stanowiska dot. czynności nadzorczych, w szczególności kontrolnych, dot. wdrożenia nowych przepisów prawa pracy w zakresy pracy zdalnej i wykonywania jej przez pracowników firm inwestycyjnych?

UKNF przygotowuje w kwietniu pismo/wytyczne w tej sprawie.

Kolejne spotkanie cykliczne zaplanowano na koniec czerwca. Decyzją Rady Domów Maklerskich do DIF zostaną przekazane jedynie pytania przesłane w terminie oraz zatwierdzone przez Radę.

1.6. Raportowanie ex ante

W dniu 9 stycznia UKNF skierowała do domów i biur maklerskich pismo dot. przekazywania klientom informacji o kosztach ex ante, w szczególności w przypadku zleceń składanych za pośrednictwem zdalnych środków komunikacji, w tym telefonicznie.

Izba zebrała od członków wątpliwości i komentarze oraz pytania do przedmiotowego pisma a następnie wspólnie z ZBP przesłała je do DFI UKNF. W kwietniu planowane jest spotkanie zainteresowanych stron (DFI UKNF, IDM i ZBP) w celu omówienia materiału przesłanego przez obie Izby.

1.7. Raportowanie ex post

W dniu 7 marca odbyło się spotkanie robocze dotyczące projektu dobrych praktyk dot. informacji o kosztach i opłatach w odniesieniu do raportów ex post dla akcji, obligacji, instrumentów pochodnych, ETF, oraz innych instrumentów zapisanych na rachunkach inwestycyjnych. Projekt został przygotowany w ramach współpracy ZBP i IDM i następnie przekazany do roboczych konsultacji z UKNF. Podczas spotkania zorganizowanego wspólnie z ZBP omówiono uwagi zgłoszone przez UKNF. Obecnie trwa dyskusja w ZBP czy związek, z uwagi na stanowisko i komentarze dot. specyfiki tresury będzie nadal brał udział w projekcie. Po decyzji ZBP IDM wróci z ostatecznym projektem do UKNF.

1.8. Podatek z tytułu odsetek/dyskonta od obligacji

W związku z wątpliwościami interpretacyjnymi dot. obowiązku poboru podatku z tytułu odsetek/dyskonta od obligacji wyemitowanych przez Skarb Państwa o terminie wykupu nie krótszym niż rok i dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym niezależnie od daty emisji a w przypadku emitenta innego niż Skarb Państwa wyemitowanych po 1 stycznia 2019 r. Izba przeprowadziła wśród Członków ankietę mającą na celu ustalenie czy będą oni pobierali ww. podatek. Wyniki ankiety potwierdziły, że nie ma jednolitego podejścia do tego obowiązku – dokładnie połowa firm podatek pobiera a druga połowa nie pobiera.

Z informacji uzyskanych z ZBP wynika, że Rada ds. podatków działająca przy Związku, wypracowała materiał dot. przedmiotowych zmian. Zgodnie z tym materiałem banki (podmioty prowadzące rachunki papierów wartościowych) są wyłączone z powyższego obowiązku.

IDM zwróciła się do MF z odrębnym pismem, w którym poprosiła MF o wydanie odpowiedniego stanowiska.

W dniu 14 marca Izba otrzymała z ZBP pismo MF, które przekazała swoim Członkom. Z pisma wynika, że:

1. Po wejściu w życie ustawy nowelizującej z 7.10.2022 r. - do odsetek/dyskonta od obligacji skarbowych o terminie wykupu nie krótszym niż rok, dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym lub wprowadzonych do alternatywnego systemu obrotu na terytorium Polski wyemitowanych przed 1 stycznia 2019 r. stosuje się takie same zasady, jak stosowane dotychczas w odniesieniu do pożytków od obligacji Skarbu Państwa (spełniających ww. warunki) wyemitowanych od 1 stycznia 2019 r.
2. Przy wykładni zakresu obowiązków podmiotów prowadzących rachunki papierów wartościowych w odniesieniu do pożytków od obligacji innych niż wyemitowanych przez Skarb Państwa, o terminie wykupu nie krótszym niż rok oraz dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym (wyemitowanych po 31 grudnia 2018r.) należy stosować, co do zasady, reguły obowiązujące wobec tych pożytków na gruncie dotychczasowego stanu prawnego (obowiązującego przed dniem 1 stycznia 2023 r.) tj. m.in. z uwzględnieniem wykładni zawartej w interpretacjach indywidualnych prawa podatkowego wydawanych przez Dyrektora KIS przed 1 stycznia 2023 r.

1.9. Platforma Zrównoważonych Finansów

W dniu **7 marca odbył się warsztat** – prezentacja nt europejskich ESG Data Hubs.

W dniu **6 marca** Platforma Zrównoważonych Finansów poinformowała o **powołaniu nowej grupy roboczej ds. rozwoju rynku zielonych obligacji** oraz zwróciła się m.in. za pośrednictwem IDM o zgłaszania kandydatów do tej grupy. Członkowie Izby zgłosili dwóch kandydatów do prac grupy roboczej Platformy.

W dniu **24 marca odbyło się kolejne, trzecie już spotkanie Platformy Zrównoważonych Finansów**. Maciej Bukowski (wiseEuropa) opowiedział o Rynku zrównoważonych finansów w Polsce: przepływy finansowe i luka inwestycyjna, Tomasz Wiśniewski (GPW) przedstawił Raport z prac Grupy Roboczej ds. raportowania. Pani Katarzyna Szwarc mówiła o powołaniu kolejnych grup roboczych w ramach Platformy. Na koniec Pani Agnieszka Smoleńska (WiseEropa) opowiedziała o Barierach dla rozwoju rynku zrównoważonych finansów w Polsce.

Kolejne spotkanie Platformy zaplanowana na 12 maja.

1.10. Projekt zmian w KSH – Elektroniczne Walne Zgromadzenie

Do Izby wpłynął wniosek o poparcie projektu zmian do KSH dotyczących przede wszystkim **wprowadzenia elektronicznego walnego zgromadzenia oraz głosowania kandydatów mniejszości oraz tworzenia grup kandydatów przy wyborach rad nadzorczych**. Projekt zyskał poparcie KDPW, SEG oraz SII. Projekt najprawdopodobniej zostanie złożony do Parlamentu jako inicjatywa prezydencka.

Wprowadzenie ujednoliconej techniki przeprowadzania walnych zgromadzeń (WZ) – co zostało określone w projekcie jako tryb organizacji walnych zgromadzeń. Są to:

- stacjonarne walne zgromadzenie (zachowane i już istniejące) – gdy wszyscy akcjonariusze obecni są na WZ,
- WZ na którym akcjonariusze mogą uczestniczyć zarówno a) osobiście jak i b) zdalnie za pośrednictwem dedykowanego systemu informatycznego,

- elektroniczne walne zgromadzenie (dalej „EWZA”) stanowiące w istocie zmodernizowaną wersję dawnego zgromadzenia korespondencyjnego.

Propozycja zawiera zatem również rezygnację z praktycznie niestosowanego i archaicznego głosowania za pomocą listów na rzecz systemu informatycznego udostępnianego przez spółkę. EWZA jest pomyślane jako formuła nadzwyczajnego walnego zgromadzenia, umożliwiając spółkom ich przeprowadzenie w przypadkach pojawienia się kwestii nieprzewidzianych i nagłych. Projekt zachowuje jednak prymat WZ stacjonarnego lub z opcją udziału poprzez system elektroniczny dla kwestii podstawowych zarezerwowanych dotychczas dla zwykłego WZ.

Jednym z istotniejszych elementów projektu jest wprowadzenie tzw. fazy konsultacyjnej – istotnej zwłaszcza w przypadku EWZA, co powiązane jest z prawem do żądania informacji i zmian porządku obrad.

Projekt zawiera zmianę metodologii głosowania grupami poprzez przyjęcie koncepcji tzw. kandydatów mniejszości jak i możliwość stworzenia grupy kandydatów. Daje to możliwość ochrony interesów mniejszości w radzie nadzorczej również poprzez możliwość wyboru spośród kandydatów mniejszości. Dodatkową ochronę interesów mniejszości stanowi wprowadzona w projekcie możliwość aby członek rady nadzorczej wybrany głosami mniejszości ab initio decydował o tym, że prowadzić będzie stałą kontrolę nadzorczą w spółce (a zatem nie tylko na posiedzeniach rady nadzorczej i na podstawie jej uchwały).

Istotną zmianą, z punktu widzenia firm inwestycyjnych jest zawarcie, w treści wystawianego przez podmiot prowadzący rachunek papierów wartościowych zaświadczenia o prawie uczestnictwa w WZ, informacji o zamiarze udziału w WZ przy użyciu środków komunikacji elektronicznej.

W dniu 10 marca Izba skierowała do Członków prośbę o zapoznanie się z proponowanymi zmianami oraz analizę czy w Państwa ocenie proponowane zmiany nie są niekorzystne dla firm inwestycyjnych.

Członkowie Izby nie zgłosili zasadniczych uwag do ww. projektu, zwracając jednak na konieczność zmian oprogramowania oraz niezbędny czasu na dostosowanie systemów informatycznych. Ponadto, jedno z Biur Maklerskich zgłosiło wątpliwości dotyczące szczegółów dot. zaświadczeń, jakie wydawać będzie firma inwestycyjna oraz zakresu wykazu akcjonariuszy, a także odpowiedzialności w zakresie bezpieczeństwa danych akcjonariuszy korzystających z systemów informatycznych udostępnianych przez spółki oraz prawidłowości przebiegu głosowania.

Uwagi i wnioski zostaną przedstawione Radzie Domów Maklerskich na najbliższym posiedzeniu 5 kwietnia.

1.11. Biuletyn IDM

Po dłuższej przerwie **wznowiliśmy publikację Biuletynu IDM**. W aktualnym wydaniu znajdziemy:

- podsumowanie Konferencji Rynku Kapitałowego w Bukowinie Tatrzańskiej wraz z relacją z wydarzenia, które w tym roku zaszczylił Prezydent RP Andrzej Duda sprawujący Patronat Honorowy nad Konferencją.
- wywiad z Panią Katarzyna Szwarz Pełnomocnikiem Ministra Finansów ds. Strategii Rozwoju Rynku Kapitałowego, w którym opowie Ona o realizacji Strategii, jej wymiernych efektach oraz możliwości kontynuowania tego projektu.

- artykułu mec. Katarzyny Majer Gębskiej ugruntowujący wiedzę na temat whistleblowingu jako czynnika mitygującego ryzyko reputacyjne w firmie inwestycyjnej.
 - artykuł mec. Ewy Mazurkiewicz opisującej szczegółowo nową ustawę o Systemie Informacji Finansowej.
 - dywagacje mec. Daniela Lipnickiego nt. (R)ewolucji w dystrybucji jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych obejmujących swoim zakresem projekt nowelizacji ustawy z dnia 27 maja 2004 o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, w wyniku których na polskim rynku dystrybucji tytułów uczestnictwa ma dojść do ustanowienia nowego modelu współpracy pomiędzy dystrybutorami a towarzystwami funduszy inwestycyjnych.
 - oraz kilka najistotniejszych wydarzeń i inicjatyw Izby zachęcając tym samym do uczestnictwa w grupach roboczych, spotkaniach i szkoleniach.
- Biuletyn będzie się ukazywał raz na kwartał w formie elektronicznej.

1.12. Grupa robocza dot. zaproszenia do składania ofert sprzedaży dla klientów banków depozytariuszy

W dniu 28 marca, na wniosek jednego z Członków Izby, odbyło się spotkanie grupy roboczej dotyczące zaproszenia do składania ofert sprzedaży dla klientów banków depozytariuszy. Mówiono trzy stosowane obecnie na rynku modele obsługi tego typu wydarzeń przez firmy inwestycyjne:

1. Firma inwestycyjna pośrednicząca w wydarzeniu otrzymuje zapisy bezpośrednio od banków depozytariuszy prowadzących rachunki papierów wartościowych. Rozliczenie następuje bezpośrednio pomiędzy firmą pośredniczącą a bankiem depozytariuszem.
2. Firma inwestycyjna pośrednicząca w wydarzeniu otrzymuje zapisy (zestawienie w pliku xls z danymi klientów) od firmy inwestycyjnej z którą klient, posiadający rachunek w banku depozytariuszu, ma podpisaną umowę PPZ. Rozliczenie następuje bezpośrednio pomiędzy firmą pośredniczącą a bankiem depozytariuszem.
3. Firma inwestycyjna pośrednicząca w wydarzeniu otrzymuje zapisy (zestawienie w pliku xls z danymi klientów) od firmy inwestycyjnej z którą klient, posiadający rachunek w banku depozytariuszu, ma podpisaną umowę PPZ. Rozliczenie miałyby nastąpić analogicznie do procesu rozliczenia wezwania czyli: firma inwestycyjna przyjmująca zapis w ofercie od klienta uczestniczyła również w jego rozliczeniu (najpierw przyjęła akcje od klienta banku depozytariusza a potem przekazała te akcje do firmy inwestycyjnej pośredniczącej w ofercie).

Jedno z Biur Maklerskich zobowiązało się szczegółowo opisać wnioski ze spotkania oraz argumenty dot. preferowanego rozwiązania w celu późniejszej dyskusji z UKNF za pośrednictwem IDM.

2. Wydarzenia

2.1. Wydarzenia zakończone

2.1.1. XXIII Konferencja Rynku Kapitałowego Bukowina 2023

W dniach 2-5 marca odbyła się XXIII Konferencja Rynku Kapitałowego 2023 w Bukowinie Tatrzańskiej. Wydarzenie zostało objęte Patronatem Honorowym Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej, Andrzeja Dudy, który był gościem specjalnym tegorocznego wydarzenia. Pan Prezydent wysłuchał debaty „Przyszłość rynku kapitałowego w Polsce”. Paneliści mówili dużo między innymi o wzmacnianiu zaufania do rynku kapitałowego. Dyskutowano o tym jak wzmacniać dzisiaj zaufanie do rynku kapitałowego oraz dlaczego oszczędności Polaków na depozytach bankowych nie pracują dla gospodarki. Ponadto Prezydent Andrzej Duda spotkał się w mniejszym gronie z przedstawicielami rynku kapitałowego, rozmawiał również z głównym ekonomistą Agencji Moody's Colinem Ellisem.

Podczas Konferencji nie zabrakło wystąpień Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego Jaka Jastrzębskiego oraz jego Zastępcy Rafała Mikusińskiego. Głos zabrali także przedstawiciele Ministerstwa Finansów Pan Wiceminister Artur Soboń oraz Pani Katarzyna Szwarz – Pełnomocniczka Ministra Finansów ds. Strategii Rozwoju Rynku Kapitałowego, a także Paweł Borys – prezes Polskiego Funduszu Rozwoju. Gośćmi specjalnymi spotkania byli pan Colin Ellis z agencji ratingowej Moody's Investors Service Ltd oraz prof. Łukasz Hardt, ekonomista, były członek Rady Polityki Pieniężnej.

W trakcie spotkania miały miejsce także debaty i panele dyskusyjne z udziałem znamienitych gości. Spotkaniu towarzyszyły także liczne warsztaty.

Wydarzeniem towarzyszącym Konferencji było Badanie Relacji Inwestorskich w spółkach z WIG30. Po raz dziewiąty zostały wręczone nagrody dla spółek o najwyższych standardach komunikacji z rynkiem. Nagrody dla spółek, które najlepiej komunikowały się z rynkiem w 2022 r., zostały przyznane w dwóch kategoriach, decyzją inwestorów indywidualnych – czytelników Parkietu oraz decyzją inwestorów instytucjonalnych. Nieodłącznym wydarzeniem sportowym były IX Mistrzostwa Polski Rynku Kapitałowego w Slalomie Gigancie na stoku Ośrodka Narciarskiego Grapa w Jurgowie.

Obszerną relację oraz podsumowanie Konferencji znajdziecie Państwo na www.konferencja.idm.com.pl

2.1.2. Warsztaty dot. SInF

w dniu **23 marca** odbyło się szkolenie dot. SInF, które przeprowadzili mec. Grzegorz Keler i mec. Jacek Blachut z Kancelarii adwokatów i radców prawnych T. Studnicki, K. Płaszka, Z. Cwiągalski, J. Górski sp.k. Oddział w Warszawie.

Agenda warsztatów:

I. Omówienie głównych kwestii problemowych

1. Obowiązki instytucji zobowiązanej
 - pojęcie informacji rejestrowanej – kwestie istotne z punktu widzenia domu maklerskiego;
 - zakres danych przekazywanych do Systemu Informacji Finansowej;
 - przekazywanie informacji rejestrowanej do Systemu Informacji Finansowej w kontekście obowiązków z obszaru AML.
2. Realizacja obowiązków wynikających z ustawy o Systemie Informacji Finansowej a obowiązki związane z ochroną danych:
 - przetwarzanie danych dla potrzeb ustawy, a legalność przetwarzania na gruncie rozporządzenia 2016/679 (RODO);

- przetwarzanie danych dla potrzeb ustawy a obowiązki informacyjne wobec osób, których te dane dotyczą;
 - przetwarzanie danych dla potrzeb ustawy a uprawnienia przysługujące osobom, których dane dotyczą na gruncie przepisów rozporządzenia 2016/679 (RODO);
 - przetwarzanie danych dla potrzeb ustawy, a obowiązek zachowania tajemnicy zawodowej.
3. Kontrola przestrzegania przepisów ustawy o Systemie Informacji Finansowej:
- organy kontrolne i ich uprawnienia;
 - zakres kontroli i formy jej wykonywania;
 - przygotowanie do ewentualnej kontroli – kwestie praktyczne.
4. Sankcje za naruszenie obowiązków nakładanych przez ustawę o Systemie Informacji Finansowej:
- zasady i podstawy odpowiedzialności;
 - potencjalne kierunki obrony przed zarzutami naruszenia obowiązków ustawowych zagrożonych sankcją.

II. Q&A – odpowiedzi na pytania uczestników

III. Dyskusja

2.2. Wydarzenia nadchodzące

W dniach **3 oraz 12 kwietnia** odbędzie się (w dwóch częściach) **Szkolenie dla członków zarządów i rad nadzorczych firm inwestycyjnych nt przeciwdziałania praniu pieniędzy.**

Szkolenie przeprowadzą współpracujący z IDM eksperci w zakresie AML Andrzej Otto oraz Dariusz Piątek.

Dzień pierwszy

1. Trzy słowa o tym, czym jest pranie pieniędzy.
2. Obowiązki instytucji obowiązanej związane z wyznaczeniem osób odpowiedzialnych za AML/CFT.
3. Ocena instytucji obowiązanej – jaki jest jej cel?
4. Środki bezpieczeństwa finansowego.
 - a. ocena ryzyka klienta
 - b. rodzaje środków bezpieczeństwa finansowego
 - c. zakres standardowych środków bezpieczeństwa finansowego
 - d. uproszczone środki bezpieczeństwa finansowego
 - e. wzmożone środki bezpieczeństwa finansowego
 - f. co jeżeli nie można zastosować środków bezpieczeństwa finansowego?
 - g. zakres identyfikacji i weryfikacji tożsamości klienta
5. Beneficjent rzeczywisty.
 - a. kim jest beneficjent rzeczywisty
 - b. jak ustalić beneficjenta rzeczywistego
 - c. Centralny Rejestr Beneficjentów Rzeczywistych - obowiązek raportowania rozbieżności

Dzień drugi

6. Osoby zajmujące eksponowane stanowiska polityczne.
 - a. jak ustalić taką osobę

- b. dodatkowe obowiązki związane z klientami o statusie PEP
- 7. Outsourcing procesów związanych z AML.
- 8. Raportowanie
 - a. raportowanie transakcji ponadprogowych
 - b. raportowanie transakcji o kryteriach wskazujących na możliwość prania pieniędzy
 - c. raportowanie transakcji podejrzanych, wstrzymywanie transakcji i blokada rachunku
 - d. raportowanie transakcji do prokuratury
- 9. Zapobieganie finansowaniu terroryzmu.
- 10. Dodatkowe obowiązki instytucji obowiązanych.
 - a. archiwizacja dokumentów
 - b. procedura instytucji obowiązanej
 - c. szkolenie pracowników
 - d. procedura anonimowego zgłaszania naruszeń
 - e. obowiązek zachowania tajemnicy
- 11. Kontrolowanie instytucji obowiązanych.
 - a. przebieg kontroli
 - b. kary
- 12. Ochrona danych osobowych w kontekście AML.