



Informacja o działalności
Izby Domów Maklerskich
w kwietniu 2023 r.

Spis treści

1. Aktualne tematy	3
1.1. Ustawa o Systemie Informacji Finansowej – grupa robocza IDM	3
1.2. Centralna Informacja Emerytalna	3
1.3. Spotkanie z UKNF – opłaty za rachunki na których przechowywane są papiery wartościowe wykluczone z obrotu	4
1.4. Prace grupy roboczej dot. wskaźnika referencyjnego WIRON	5
1.5. Spotkania cykliczne z DIF UKNF	5
1.6. Raportowanie ex ante	6
1.7. Raportowanie ex post	6
1.8. Projekt zmian w KSH – Elektroniczne Walne Zgromadzenie	6
1.9. Biuletyn IDM	7
1.10. Grupa robocza dot. zaproszenia do składania ofert sprzedaży dla klientów banków depozytariuszy	7
1.11. Współpraca z EFSA	8
1.12. Wdrożenie systemu WATS	8
1.13. Certyfikacja: Doradca Finansowy w Inwestycjach (DFI)	9
1.14. SR NMPG PL - informacja o wynikach konsultacji	9
1.15. Spotkanie z IZFiA dot. badania celów ESG	9
2. Wydarzenia	10
2.1. Wydarzenia zakończone	10
2.1.2. Szkolenie DORA	11
2.2. Wydarzenia nadchodzące	11
2.2.1. Konferencja Compliance	11

1. Aktualne tematy

1.1. Ustawa o Systemie Informacji Finansowej – grupa robocza IDM

W dniu 12 kwietnia Izba przekazała Członkom opracowane przez ZBP Wyjaśnienia Grupy Roboczej Związku Banków Polskich ds. Systemu Informacji Finansowej w zakresie interpretacji ustawy z dnia 1 grudnia 2022 r. o Systemie Informacji Finansowej.

Dnia **12 kwietnia** KIR zorganizował pierwsze spotkanie w formie **Warsztatowej** przygotowujące do rozpoczęcia przez firmy inwestycyjne raportowania informacji wymaganych ustawą o SInF. Kolejne warsztaty będą się odbywać co środa od godz. 11.00. Podczas nich są omawiane kwestie wdrożeniowe uruchomienia raportowania. KIR wydał oficjalną dokumentację, która wraz z innymi informacjami znajduje się na skrzynce stir-prod@kir.pl. Warsztaty są nagrywane i udostępnione na tej stronie.

W dniu **19 kwietnia** odbyło się **spotkanie grupy roboczej IDM** w celu omówienia bieżących problemów dot. wdrożenia ustawy o SInF, ustalenia czy pozostały jeszcze (po opracowaniu załączonych Wyjaśnień interpretacyjnych) jakieś pytania/wątpliwości, na jakie nie mamy odpowiedzi lub czy pojawiły się nowe kwestie do wyjaśnienia. Nie zidentyfikowano kolejnych zagadnień wymagających wyjaśnienia. Natomiast zaadresowano zagadnienia już zidentyfikowane ale jeszcze nie rozstrzygnięte, które nie zostały ujęte w aktualnej wersji Wyjaśnień, jak np. czy raportowaniu podlegają rachunki zajęte przez wierzycieli (i dane wierzycieli) w postępowaniu egzekucyjnym.

1.2. Centralna Informacja Emerytalna

W dniu 20 kwietnia odbyło się trzecie spotkanie Grupy roboczej ds. specyfikacji technicznej Centralnej Informacji Emerytalnej zorganizowane przez PFR, podczas którego omówiono harmonogram projektu oraz zakresy danych.

Na wstępie przedstawiono aktualny status prac legislacyjnych. Projekt ustawy został skierowany do I-go czytania przez Komisję Finansów Publicznych. Główną część spotkania stanowiło omówienie poszczególnych raportów pliku z zakresami danych. Podczas dyskusji zgłoszono kilka uwag, które zostaną uwzględnione w plikach lub wymagają dodatkowej analizy.

Szczegółowy opis kwestii technicznych, w tym obszarów do uwzględnienia został rozesłany przez PFR w dniu 24 kwietnia. Do dalszej analizy pozostawiono kwestię raportowania danych w przypadku braku posiadania informacji o obywatelstwie uczestnika oraz raportowania danych w przypadku omyłkowych wpłat i wypłat uczestników w ramach produktów IKE/IKZE.

Kolejne spotkanie zostanie zaplanowane przez PFR Portal na koniec maja. Podczas kolejnego spotkania będzie kontynuowane omówienie zakresu danych.

1.3. Spotkanie z UKNF – opłaty za rachunki na których przechowywane są papiery wartościowe wykluczone z obrotu

Grupa robocza IDM opracowała Zasady postępowania firm inwestycyjnych w przypadku papierów wartościowych wykluczonych z obrotu. Zasady zostały zatwierdzone przez Radę Domów Maklerskich i w dniu 17 kwietnia zostały przesłane w trybie roboczym do konsultacji do UKNF.

Zasady postępowania firm inwestycyjnych w przypadku papierów wartościowych wykluczonych z obrotu (należy wyodrębnić kategorię akcji wykluczonych, odróżniając ją od kategorii akcji zawieszonych, której poniższe zasady nie dotyczą)

Warunkiem zaproponowanego rozwiązania jest rezygnacja przez KDPW z pobierania od domów maklerskich opłaty depozytowej od akcji wykluczonych z obrotu (KDPW wskaże konkretne numery ISIN).

1. W przypadku klienta, na którego rachunku papierów wartościowych znajdują się wyłącznie akcje wykluczone z obrotu, firma inwestycyjna, kierując się interesem klienta umożliwia mu złożenie dyspozycji rozwiązania umowy świadczenia usług maklerskich, na podstawie której dla klienta prowadzony był rachunek inwestycyjny. Umowa o prowadzenie rachunku ulegnie wówczas rozwiązaniu (z wyłącznej inicjatywy klienta), a status rachunku w systemie ulega zmianie (rachunek taki posiadać będzie unikatowe oznaczenie pozwalające na potwierdzenie, że umowa o prowadzenie rachunku została rozwiązana, ale na rachunku znajdują się papiery wartościowe wykluczone z obrotu np.: „wygasły”/ „nieaktywny”).
2. Firma inwestycyjna prowadzi w/w rachunek, podobnie jak w przypadku prowadzenia rachunku po śmierci klienta (prowadzenie cudzych spraw bez zlecenia).
3. Firma inwestycyjna nie ma obowiązku przysyłać klientowi informacji o zmianach w regulaminach, tabeli opłat i prowizji, obowiązku aktualizacji ankiet AML, ESG i MiFID i innych do klienta, który rozwiązał umowę w związku z wykluczeniem posiadanych przez niego akcji z obrotu. Firma inwestycyjna nie ma obowiązku przysyłać także informacji „ex post” i innych raportów (raporty roczne i kwartalne).
4. Po rozwiązaniu umowy firma inwestycyjna nie nalicza żadnych opłat związanych z prowadzeniem wygasłych rachunków/przechowywaniem aktywów.
5. Klient może złożyć dyspozycję, o której mowa w pkt 1. wyłącznie, jeżeli saldo jego rachunku pieniężnego wynosi zero. W przypadku ujemnego salda firma inwestycyjna może podjąć decyzję o akceptacji wypowiedzenia umowy przez klienta.
6. Po rozwiązaniu umowy Klient może składać jedynie dyspozycje dotyczące transferu papierów z rachunku „wygasłego”/„nieaktywnego”.
7. Po wystąpieniu zerowego salda rachunek jest zamykany, bez dodatkowej dyspozycji klienta.
8. Nie ma możliwości przywrócenia stanu rachunku na „aktywny”. W celu złożenia dyspozycji/zlecenia innego niż wskazane w pkt 5. wymagane jest zawarcie przez klienta nowej umowy świadczenia usług maklerskich z firmą inwestycyjną. Firma inwestycyjna przy zawarciu ww. umowy postępuje jak w przypadku zawarcia umowy z nowym klientem.
9. Firma inwestycyjna raportuje do SINF rachunek jako zamknięty.
10. W zakresie AML transakcje na takim rachunku raportowane są jako okazjonalne, o ile zgodnie z przepisami prawa operacje wykonane na rachunku wygasłym są kwalifikowane do tej kategorii.
11. Firma inwestycyjna uwzględnia instrumenty finansowe znajdujące się na rachunkach „wygasłych”/„nieaktywnych” w raporcie wysyłanym do KDPW (raport dzienny zawierający zagregowane stany papierów wartościowych na rachunkach prowadzonych przez uczestnika).

12. Firma inwestycyjna uwzględni rachunki wygasłe z papierami wykluczonymi z obrotu w raporcie kwartalnym dotyczącym liczby prowadzonych rachunków papierów wartościowych.
13. KDPW w celach archiwalnych sporządza listy akcjonariuszy akcji wycofanych z publicznego obrotu.

Docelowo Izba będzie rekomendowała stosowanie Zasad przez wszystkich członków IDM.

1.4. Prace grupy roboczej dot. wskaźnika referencyjnego WIRON

Grupa robocza IDM opracowała propozycję informacji dla klientów, jaką Izba rekomenduje swoim Członkom do udostępniania (np. na www firmy inwestycyjnej) klientom.

Założeniem jest przekazywanie klientom ogólnej i spójnej informacji o WIRON. **Informacja została przedstawiona i zaakceptowana przez Radę Domów Maklerskich.**

W dniu **17 kwietnia** Informacja została przekazana Członkom IDM w celu udostępniania jej klientom oraz opublikowana na stronie internetowej Izby.

1.5. Spotkania cykliczne z DIF UKNF

W dniu **30 marca odbyło się spotkanie cykliczne z przedstawicielami DIF UKNF**. Jedno z pytań zostało przekierowane do Departamentu Cyberbezpieczeństwa:

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 Ankiety 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?

Otrzymałmy następującą odpowiedź:

Zgodnie z ustaleniami wypracowanymi na spotkaniach z sektorem, na których omawiane były wątpliwości zgłoszone przez podmioty, termin wypełnienia ankiety został wydłużony oraz dopuszczalne jest podczas wypełniania pierwszej ankiety wpisanie „brak danych” jeżeli organizacja nie jest w stanie oczekiwanych danych pozyskać. Tym samym Urząd nie przewiduje rezygnacji złożenia raportów za pierwszy kwartał.

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

Na dzień **12 maja zaplanowano spotkanie robocze z przedstawicielami DIF UKNF** oraz domów i biur maklerskich dotyczące omówienia uwag wątpliwości członków IDM odnośnie do stanowiska UKNF wydanego 9 stycznia 2023 r. w celu zapewnienia jednolitej praktyki działania, w szczególności w przypadku zleceń składanych za pośrednictwem zdalnych środków komunikacji, w tym telefonicznie.

1.7. Raportowanie ex post

Na dzień **12 maja zaplanowano spotkanie robocze z przedstawicielami DIF UKNF** oraz domów i biur maklerskich 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. Projekt zmian w KSH – Elektroniczne Walne Zgromadzenie

Do Izby wpłynął wniosek KDPW 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, po konsultacji z Członkami Izby, zyskał aprobatę Rady Domów Maklerskich.

W dniu **18 kwietnia w Kancelarii Prezydenta RP** odbyło się spotkanie z przedstawicielami instytucji rynku kapitałowego, w tym KDPW oraz IDM, którego tematem będzie ten projekt.

Przedstawiciele Kancelarii Prezydenta wskazali, że propozycje zmian w KSH wymagają szerszego przelizowania pod względem zgodności z Dyrektywą 2007/36 z dnia 11 lipca 2007 r. w sprawie niektórych praw akcjonariuszy notowanych na rynku regulowanym (w brzmieniu tekstu skonsolidowanego, dalej: dyrektywa 2007/36/WE lub dyrektywa) oraz ewentualnego przygotowania argumentacji do uzasadnienia projektu pozwalającego na przyjęcie niebudzących żadnych wątpliwości ocen o zgodności z prawem unijnych w zakresie:

- 1) wprowadzenia eWZ bez transmisji obrad oraz dwustronnej komunikacji w czasie rzeczywistym,
- 2) rezygnacji z formularzy stosowanych do głosowania przez pełnomocnika oraz do głosowania korespondencyjnego w spółkach publicznych,
- 3) rezygnacji z obligatoryjnego charakteru upoważnienia dla rady nadzorczej do określenia regulaminu zdalnego udziału w walnym zgromadzeniu, a także rezygnacji z ustawowego zakazu określania wymogów i ograniczeń, które nie są niezbędne do identyfikacji akcjonariusza i bezpieczeństwa komunikacji elektronicznej,

4) wprowadzenia ustawowego minimalnego i odrębnego wynagrodzenia członka rady nadzorczej za wykonywanie indywidualnych czynności nadzorczy (nie mniej niż 30% wynagrodzenia przewodniczącego RN i nie mniej niż minimalne wynagrodzenie z pracą).

W dniu 24 kwietnia Kancelaria Prezydenta przekazała do KDPW, jako autora zmian do KSH propozycje zmian do projektu ustawy.

1.9. Biuletyn IDM

Izba **wznowiła 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.
- artykułu 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.

1.10. 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.

1.11. Współpraca z EFSA

W dniu 6 kwietnia EFSA oraz Nordic Securities Association (NSA) opublikowały wspólny dokument dot. Priorytetów na nadchodzące zmiany związane z przeglądem MIFIR/MIFID II. Dokument dostępny jest:

https://efsa-securities.eu/fileadmin/user_upload/230406_EFSA_NSA_Joint_MiFID_II_MiFIR_review_trilogue_positions.pdf

W dniach 24-25 kwietnia odbyło się spotkanie Członków EFSA w Sztokholmie. Rozmawiano nt. sytuacji geopolitycznej w Europie i jej wpływie na rynek kapitałowy, Retail Investment Strategy, przeglądzie MiFIR w szczególności w zakresie kosztów nadzoru oraz o bieżącej organizacji pracy EFSA.

1.12. Wdrożenie systemu WATS

W dniu 12 kwietnia odbyło się spotkanie Zarządu GPW z przedstawicielami Zarządów domów i biur maklerskich.

Jak informuje Giełda przeprowadzone konsultacje z członkami giełdy i ich dostawcami oprogramowania wskazały, że kluczową kwestią jest udostępnienie przez Giełdę kompletnej wersji dokumentacji systemu GPW WATS. Większość członków giełdy i ISV warunkuje rozpoczęcie intensywnych prac z chwilą publikacji dokumentacji GPW WATS o „dużej pewności niezmienności”. Okres konieczny do adaptacji obecnie używanego przez członków Giełdy oprogramowania został oszacowany na 6 – 9 miesięcy, zaś wdrożenie, integracja, testy i stabilizacja dostosowanych rozwiązań zostały oszacowane na poziomie 6 – 9 miesięcy.

Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom swoich partnerów biznesowych, Zarząd Giełdy podjął decyzję o **presunięciu terminu wdrożenia systemu GPW WATS na listopad 2024 r.**

Nowy system transakcyjny GPW WATS zostanie uruchomiony w nowoczesnym centrum danych, którego operatorem jest firma EQUINIX. W ramach oferty EQUINIX udostępniona zostanie członkom giełdy usługa Equinix Fabric. W ocenie Giełdy, zmiana serwerowni oraz oferowana nowa paleta usług może otworzyć potencjalne dodatkowe możliwości biznesowe dla domów i biur maklerskich.

Proces migracji do serwerowni EQUINIX wiąże się z okresem przejściowym, w którym biura maklerskie będą podłączone do obecnego systemu transakcyjnego UTP w serwerowniach ATMAN oraz do nowego systemu WATS w serwerowniach EQUINIX. Zakładamy, że okres przejściowy nie będzie dłuższy niż 12 miesięcy. W związku z powyższym GPW zadeklarowała zaawansowane wsparcie dla uczestników rynku w zakresie dostosowania do nowej infrastruktury. Szczegółowe zasady wsparcia zostaną przedstawione w specjalnie przygotowanym i ogłoszonym przez GPW programie.

Izba prowadzi konsultacje z Członkami w celu identyfikacji ewentualnych zagrożeń w terminowym wdrożeniu WARS.

1.13. Certyfikacja: Doradca Finansowy w Inwestycjach (DFI)

W dniu **20 kwietnia odbyło się spotkanie przedstawicieli IDM z przedstawicielami CFA Society Poland** w sprawie nowego projektu certyfikacji Doradców Finansowych w Inwestycjach (DFI).

Intencją jest opracowanie kursu, czyniącego zadość wymogom art. 82a ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, niezależnie od obecnie udostępnianego przez IDM kursu e-learning. Nowy kurs zostały uzupełniony o nowe treści merytoryczne i kończyłby się egzaminem (w formie stacjonarnej).

Ponadto, obie izby postanowiły wrócić propozycji ZBP dot. wymagań dla tytułów autoryzowanych pracowników firm inwestycyjnych. Wspólna grupa robocza zakończyła prace nad propozycją usystematyzowania i doprecyzowania wymogów kwalifikacyjnych dotyczących świadczenia usług opisanych w art. 82a ustęp 1 punkt 1 i 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi. Propozycja odnosi się wyłącznie do wymagań kwalifikacyjnych i nie wchodzi w obszar uprawnień do osobistego świadczenia usługi doradztwa finansowego przypisanych kwalifikacjom regulowanym czyli licencjom. Docelowo izby chcą zwrócić się do Ministerstwa Finansów o ustanowienie „wykazu tytułów naukowych i zawodowych” jako możliwego trybu potwierdzania wymaganych kwalifikacji, zgodnie z § 42.2 Rozporządzenia MF w sprawie szczegółowych warunków technicznych i organizacyjnych dla firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, i banków powierniczych.

Ruszyły prace mające na celu uzyskania patronatu UKNF oraz ustalenia Rady Programowej, która w szczególności zatwierdzałaby treść merytoryczną szkolenia oraz ustalała zasady przeprowadzenia egzaminu, w tym skład komisji egzaminacyjnej.

1.14. SR NMPG PL - informacja o wynikach konsultacji

Zarząd KDPW, po zapoznaniu się z wynikami dyskusji przeprowadzonej w I kwartale br. na forum S&R NMPG PL, postanowił odstąpić od realizacji w bieżącym roku funkcjonalności określanej jako „partial release”. Jednocześnie KDPW potwierdził plany realizacji w 2023 r. pozostałych diskutowanych z uczestnikami konsultacji funkcjonalności, które zostały szczegółowo opisane w piśmie: DO/ZW/679/2023 przekazany uczestnikom KDPW w dniu 21 kwietnia.

1.15. Spotkanie z IZFiA dot. badania celów ESG

W nawiązaniu do ustaleń ze spotkania w dniu 9 lutego, w dniu **27 kwietnia odbyło się kolejne spotkanie z Izbą Zarządzających Funduszami i Aktywami, Związkiem Banków Polskich, Polską Izbą Ubezpieczeń** oraz ich członkami dotyczące propozycji IZFiA dot. podejścia do badania celów inwestycyjnych klienta związanych z ESG.

IZFiA, za pośrednictwem IDM, przesłała nową zmodyfikowaną wersję tabeli rynków docelowych i omówiła uzasadnienie dla wyodrębnienia trzech grup klientów. Docelowo tabela ma zostać przyjęta i rekomendowana do stosowania przez wszystkie współpracujące izby.

2. Wydarzenia

2.1. Wydarzenia zakończone

2.1.1. Szkolenie dla członków Zarządów i Rad Nadzorczych

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

W szkoleniu wzięło udział 28 uczestników.

2.1.2. Szkolenie DORA

W dniu 26 kwietnia odbyło się szkolenie „**Praktycznie o DORA**” prowadzone przez r.pr. Łukasza Łyczko, Szymona Grabskiego i Mateusza Górnisiewicza z Kancelarii **PwC Legal oraz PwC Polska**.

Eksperti PwC Legal wprowadzili uczestników w praktyczne ujęcie nowego standardu w obszarze ICT zaprojektowanego według nowego Rozporządzenia w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego (ang. Digital Operational Resilience Act). Akt ten ma na celu zwiększenie poziomu cyberodporności w sektorze finansowym i będzie dotyczył instytucji finansowych oraz zakwalifikowanych dostawców produktów i usług ICT. Podejmując dyskusję nad głównymi zagadnieniami, jakie adresuje Rozporządzenie DORA, eksperci poruszyli w formie case study prawnych i techniczno-organizacyjnych kwestie m.in. ram zarządzania ryzykiem, zgłaszania incydentów związanych z ICT, testów odporności, ustanowienia minimalnego standardu klauzul umownych, udostępniania informacji o zagrożeniach czy zarządzania ryzykiem stron trzecich

2.2. Wydarzenia nadchodzące

2.2.1. Konferencja Compliance

W dniu **17 maja odbędzie się doroczna Konferencja Compliance** (edycja wiosenna). Część merytoryczna Konferencji odbędzie się w Centrum Konferencyjnym Golden Floor EuroCentrum Al. Jerozolimskie 134 w Warszawie.

Program Konferencji:

1. Otwarcie konferencji - Piotr Sobków – Członek Zarządu, Izba Domów Maklerskich
2. Zmiany w prawie pracy – praca zdalna - Katarzyna Sarek-Sadurska – Radca Prawny, Partner, Deloitte Legal
3. Bieżące kwestie podatkowe - Tobiasz Dolny – Partner & Tax Advisor, ALTO Tax Sp. z o.o. Dominik Niewadzi – Manager & Tax Advisor, ALTO Tax Sp. z o.o.

4. Cyfrowy doradca, realne korzyści. Nowe prawo, nowe możliwości dla rynku kapitałowego - dr Michał Nowakowski – Counsel, GRC Serafin Tobiczyn Kalina sp.k., mec. Michał Kulesza – Counsel, GRC Serafin Tobiczyn Kalina sp.k.
5. Zmiany w prawie rynku kapitałowego - Krzysztof Kopera – Naczelnik Wydziału Rynku Kapitałowego Departamentu Rozwoju Rynku Finansowego, Ministerstwo Finansów
6. ABC Compliance - dr Jarosław H. Kozłowski – Prezes Zarządu, ProFuturity sp. z o.o. Bartłomiej Rosiński – Członek Zarządu, ProFuturity sp. z o.o.
7. Panel dyskusyjny: Świadczenie usług dla pokolenia „Z” a ograniczenia prawne

Uczestnicy panelu: Agata Gawin – Dyrektor Departamentu Firm Inwestycyjnych, Urząd Komisji Nadzoru Finansowego; Paweł Gładysz – Radca Prawny, Zastępca Dyrektora, Biuro Maklerskie Pekao; Norbert Jeziolowicz – Dyrektor Zespołu Bankowości Detalicznej i Rynków Finansowych, Związek Banków Polskich; Michał Karwasiński – Radca Prawny, Partner, Kancelaria Karwasiński Szpringer i Wspólnicy; Małgorzata Rusewicz – Prezes Zarządu, Izba Zarządzających Funduszami i Aktywami, Izba Gospodarcza Towarzystw Emerytalnych

Moderator: Daniel Lipnicki – Radca Prawny, Członek Zarządu, Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.

Po części merytorycznej Konferencji odbędzie się spotkanie uczestników, przedstawicieli członków Izby Domów Maklerskich oraz przedstawicieli rynku kapitałowego na Barce Atalanta na Bulwarach Wiślanych.