



# Kodeks Postępowania Banku Panelisty

(Code of Conduct of a Panel Bank)

Data: 11 sierpnia 2020

## Informacja o dokumencie

Tytuł dokumentu:	Kodeks Postępowania Banku Panelisty	Załącznik do
		Uchwały nr 41 Zarządu IRF
		Status dokumentu: z dnia 11 sierpnia 2020
Obszar:	Operacji	
Przygotowane przez:	Piotr Mielus	
Zaopiniowane przez:	Komitet Sterujący IRF	Data zaopiniowania: 11 sierpnia 2020
Zatwierdzone przez:	Zarząd IRF	Data zatwierdzenia: 11 sierpnia 2020
Sygnatura IRF	IRFD 004v2-2020	
Wrażliwość dokumentu:	publiczny	

---

Spis treści	
Definicje i skróty .....	4
Zakres KPBP .....	6
Postanowienia ogólne .....	6
Opis danych wejściowych.....	7
Ogólny opis Danych Wejściowych, .....	7
Zasady dotyczące przygotowania Danych Wejściowych:.....	7
Zasady dotyczące transmisji danych do Administratora .....	8
Kontrola jakości Danych Wejściowych .....	9
Harmonogram dzienny opracowywania WKF .....	10
Banki Paneliści .....	10
Banki Paneliści WKF.....	10
Procedura przyjęcia banku do Panelu WKF.....	11
Wykluczenie Banku Panelisty z Panelu.....	11
Procedura sprawdzania tożsamości Banków Panelistów .....	11
Systemy i środki kontroli ustanowione przez Banki Panelistów .....	12
Procedury przekazywania Danych Wejściowych .....	12
Zasady dotyczące korzystania ze swobody uznania .....	12
Wymogi dotyczące walidacji Danych Wejściowych .....	13
Zasady dotyczące prowadzenia rejestrów .....	13
Wymogi dotyczące zgłaszania podejrzanych Danych Wejściowych .....	14
Zarządzanie konfliktami interesu. ....	14
Pozostałe postanowienia .....	15
Procedura zmiany KPBP .....	17
Załącznik 1 .....	18
Załącznik 2 .....	20
Załącznik 3 .....	22

---

## Definicje i skróty

---

Administrator – Instytut Rynku Finansowego lub IRF.

Bank Panelista (lub Panelista) - podmiot nadzorowany, przekazujący Dane Wejściowe, rozumiany zgodnie z definicją BMR Art.3, ust. 1.10.

BMR – ROZPORZĄDZENIE PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywę 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014

Dane Wejściowe – dane dotyczące transakcji, rozumiane zgodnie z BMR 3, 1.14, przekazywane Administratorowi i określone w Umowie. Są to dane zawierające informacje o depozytach przyjętych przez Bank Panelistę i wykorzystywane do opracowywania WKF, rozumiane zgodnie z BMR 3, 1.15.

*Depozyt lub Depozyt Terminowy – oznacza wkład pieniężny złożony na terminowym rachunku bankowym.*

Dostawca Danych - dostawca danych rozumiany zgodnie z BMR Art. 3, ust. 1.11), określony w Umowie, osoba odpowiedzialna za przygotowanie i wysłanie Danych Wejściowych po stronie Banku Panelisty.

Dzień Publikacji lub Data Publikacji WKF – dzień, w którym jest opracowywany i publikowany WKF.

Dzień Transakcyjny – każdy dzień, w którym działa system rozliczeniowy w PLN i zawierane są transakcje depozytowe.

Interesariusze IRF – to: (i) podmioty stosujące wskaźniki opracowywane przez IRF, (ii) dostawcy danych do w/w wskaźnika, (iii) organizacje branżowe, których istotne grupy członków stosują wskaźniki, (iv) podmioty infrastruktury rynku finansowego dokonujące operacji dotyczących instrumentów finansowych lub umów finansowych wykorzystujących wskaźniki referencyjne, (v) regulatorzy i nadzorcy rynku finansowego.

Komitet Sterujący IRF (lub KS) – jednostka nadzorcza zdefiniowana w Regulaminie organizacyjnym IRF, wypełniająca zadania określone w Artykule 5 BMR.

Kooperant IRF – osoba lub podmiot współpracujący z Administratorem, na podstawie umowy, w zakresie wykonywania procesów realizowanych przez IRF.

Koordinator – osoba określona w Umowie, reprezentująca Bank Panelistę i odpowiedzialna za kontakty z Administratorem opisana w Umowie.

KPBP – Kodeks Postępowania Banku Panelisty, procedura przyjęta przez Administratora i stosowana przez podmioty przesyłające Dane Wejściowe,

stanowiąca element procesu opracowywania WKF, publikowana na stronach internetowych Administratora.

Metoda WKF – procedura przyjęta i stosowana przez Administratora, określająca zbiór zasad służących opracowywaniu WKF na podstawie otrzymywanych Danych Wejściowych, publikowana na stronach internetowych Administratora.

Panel WKF – zbiór Banków Panelistów przekazujących Dane Wejściowe do WKF.

Osoba Upoważniona (lub Upoważniony) – osoba określona w Umowie, reprezentująca Bank Panelistę, umocowana do odczytywania wartości WKF.

PPZKI – Polityka i Procedura Zarządzania Konfliktem Interesu

Procedura Przygotowania Danych Wejściowych (PPDW) - procedura Banku Panelisty określająca sposób przygotowania Danych Wejściowych.

Rejestrowane kanały Komunikacji - oznacza pocztę elektroniczną służącą do przekazywania rejestrowanych informacji pomiędzy Bankiem Panelistą a Administratorem.

RTS – ROZPORZĄDZENIE DELEGOWANE KOMISJI (UE) uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2018/1639 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych doprecyzowujących elementy kodeksu postępowania opracowywanego przez administratorów wskaźników referencyjnych.

System WKF – oznacza programy komputerowe stosowane w procesie opracowywania WKF, eksploatowane przez Administratora.

Umowa – Umowa pomiędzy Bankiem Panelistą a Administratorem.

Uprawniony Organ Nadzoru (lub UON) – organ właściwy dla Administratora w rozumieniu Art. 40 BMR.

Wskaźnik WKF (lub WKF) – Wskaźnik Kosztu Finansowania, wskaźnik referencyjny stopy procentowej opracowywany na podstawie Metody WKF, oraz dokumentów uzupełniających takich jak Kodeks Postępowania Banku Panelisty); wskaźnik referencyjny spełniający wymogi rozporządzenia BMR.

---

---

## Zakres KPBP

---

1. Realizując wymagania art. 15 BMR, Kodeks Postępowania Banków Panelistów definiuje zasady przygotowania i dostarczania Danych Wejściowych do WKF przez banki wchodzące w skład Panelu WKF.
  2. Niniejszy dokument określa warunki, zgodnie z którymi:
    - a. Administrator współpracuje z Bankiem Panelistą,
    - b. Banki Paneliści przygotowują i przesyłają do Administratora Dane Wejściowe,
    - c. Administrator dokonuje czynności związane z przyjmowaniem i przygotowaniem Danych Wejściowych w celu opracowywania WKF.
- 

## Postanowienia ogólne

---

3. Bank Panelista zobowiązany jest do:
    - a. opracowania i przyjęcia PPDW, która określa zasady, czynności i procesy realizowane przez Bank Panelistę dotyczące przygotowywania i przesyłania Danych Wejściowych, w szczególności:
      - i. opis produktów depozytowych, których dane są pozyskiwane,
      - ii. określenie systemów stanowiących źródło pozyskiwania danych,
      - iii. zasady generowania pliku Danych Wejściowych,
      - iv. PPDW określa zasady zgłaszania przez członków personelu Banku Panelisty wszelkich podejrzanych Danych Wejściowych jednostce do spraw zgodności Banku Panelisty lub osobie, która taką funkcję pełni. Bank Panelista jest zobowiązany o w/w danych poinformować Administratora.
    - b. przygotowania i dostarczania Danych Wejściowych zgodnie z procedurą PPDW;
    - c. wskazania Koordynatorów i Dostawców Danych, którzy reprezentują Panelistę we współpracy z Administratorem;
    - d. nieudostępniania osobom trzecim informacji dotyczących specyfikacji technicznej infrastruktury przeznaczonej do przygotowania i publikacji WKF, w tym w szczególności struktury bazy danych, funkcjonalności, dokumentacji oraz stosowanych rozwiązań informatycznych, za wyjątkiem osób lub podmiotów będących uprawnionymi doradcami Panelisty;
    - e. posiadania procedury awaryjne przesyłania Danych Wejściowych, która jest uzgodniona z Administratorem.
-

4. Bank Panelista posiada procedurę opisującą proces postępowania przy korygowaniu Danych Wejściowych.
5. W celu zapewnienia dobrej jakości i bezpieczeństwa współpracy przy opracowywaniu WKF, Administrator udostępnia Paneliście dostęp do Systemu WKF.
6. Bank Panelista jest zobowiązany do nieudostępniania przez Koordynatorów, Dostawców Danych i Upoważnionych nadanych im loginów i haseł dostępu do Systemu WKF osobom trzecim.
7. Bank Panelista składa zapewnienie, że wyznaczony przez niego Dostawca Danych posiada odpowiednią wiedzę, umiejętności, wyszkolenie i doświadczenie niezbędne do pełnienia tej funkcji. Bank Panelista weryfikuje tożsamość, kwalifikacje i reputację Dostawców Danych przy ich wyznaczaniu. We współpracy z Administratorem, Bank Panelista cyklicznie weryfikuje kwalifikacje Dostawców Danych do pełnienia przez nich funkcji w procesie generowania i przesyłania Danych Wejściowych.

## Opis danych wejściowych

### Ogólny opis Danych Wejściowych,

8. Dane Wejściowe są to dane zawierające informacje o depozytach przyjętych przez Bank Panelistę; dane te są wykorzystane do opracowywania WKF.
9. Dane Wejściowe są przygotowywane przez Bank Panelistę zgodnie z parametrami określonymi w Załączniku 1.
10. Bank Panelista jest zobowiązany przekazywać Dane Wejściowe Administratorowi.
11. Dane Wejściowe dotyczą transakcji depozytowych, depozytów terminowych, przyjętych przez Bank Panelistę od swoich klientów. Plik z Danymi Wejściowymi zawiera transakcje za okres minimum pięciu dni roboczych poprzedzających dzień przygotowania pliku (decyduje data rozpoczęcia depozytu).
12. Dane Wejściowe są przygotowywane za pomocą zautomatyzowanego systemu, który został przetestowany i zaakceptowany przez Administratora.
13. Dane Wejściowe są przygotowane w pliku o formacie XML lub innym uzgodnionym z Administratorem zgodnie z Załącznikiem 1.
14. Dane Wejściowe przekazywane są po każdym Dniu Transakcyjnym. Dane Wejściowe są generowane i przekazywane w tak zwanym procesie końca dnia prowadzonym w systemach informatycznych Banku Panelisty lub po zamknięciu tego procesu.

### Zasady dotyczące przygotowania Danych Wejściowych:

15. Bank Panelista powinien uwzględnić dane które dotyczą zawartych transakcji depozytowych.

16. Bank Panelista nie musi uwzględniać:
  - a. danych, które są ofertami złożonymi klientom,
  - b. transakcji, które są generowane automatycznie przez system informatyczny banku i mają charakter techniczny (transakcje wewnętrzne).
17. Dane Wejściowe są przygotowywane i dostarczane przez jednostkę wewnętrzną Panelisty nie zajmującą się zawieraniem transakcji lub dokonywaniem wyceny aktywów.
18. Bank Panelista zapewnia informację pozwalającą określić tożsamość Dostawcy Danych odpowiedzialnego za ich przygotowanie. Informacja ta jest udzielana przez rejestrowane kanały komunikacji a sposób jej przekazania jest ustalany indywidualnie z każdym Bankiem Panelistą na podstawie odrębnego porozumienia. W przypadku automatyzacji przesyłu danych wejściowych uznaje się, że sprawdzenie tożsamości Banku Panelisty prowadzone zgodnie z postanowieniami opisanymi w ramach procedury sprawdzania tożsamości Banków Panelistów zawartej w KPBP jest jednoczesną weryfikacją tożsamości Dostawcy Danych.

## Zasady dotyczące transmisji danych do Administratora

19. Panelista przesyła Dane Wejściowe za pomocą zautomatyzowanego systemu na wskazany przez Administratora adres SFTP.
20. Bezpieczeństwo procesu przesyłania Danych Wejściowych zapewniają następujące elementy: dedykowany adres SFTP, wystandaryzowany i zarazem unikalny system nadawania nazw plikom zawierającym Dane Wejściowe, element kryptograficzny w pliku zawierający Dane Wejściowe.
21. Panelista posiada plany awaryjne do celów przekazywania danych wejściowych w przypadku problemów technicznych lub operacyjnych, (np. tymczasowej nieobecności Dostawcy Danych lub niedostępności danych wejściowych wymaganych zgodnie z metodą).
22. Co do zasady Dane Wejściowe przesyłane są za pomocą zautomatyzowanego systemu. Bank Panelista i Administrator dokonują monitorowania przesyłania Danych Wejściowych. Jeżeli zostanie stwierdzone wystąpienie zakłóceń w przekazywaniu Danych Wejściowych Bank Panelista samodzielnie lub na prośbę Administratora przeprowadza ręczne uruchomienie procesu generowania lub przesyłania Danych Wejściowych.
23. W przypadku gdy Administrator po przeprowadzeniu analizy Danych Wejściowych będzie wymagał wyjaśnień dotyczących zaistniałych zakłóceń, kompletności i jakości Danych Wejściowych, Bank Panelista niezwłocznie udzieli niezbędnych wyjaśnień.
24. W celu umożliwienia monitoringu transmisji danych Dostawca Danych posiada dostęp do Systemu WKF. Dostawca Danych loguje się w Systemie WKF poprzez przyznane indywidualne kody i hasła dostępu.



25. System WKF umożliwia monitorowanie poprawności i terminowości transmisji Danych Wejściowych.
26. W celu zapewnienia jakości Danych Wejściowych i efektywnego procesu weryfikacji Danych Wejściowych ustanawia się czas gotowości Banku Panelisty.
27. Czas gotowości Banku Panelisty trwa od godziny 9.00 w Dniu Transakcyjnym do momentu potwierdzenia przez Administratora lub przez System WKF przyjęcia Danych Wejściowych Banku Panelisty i opracowania WKF. Potwierdzenie może być dostarczone za pośrednictwem poczty elektronicznej.
28. Dostawca Danych powinien być dostępny w czasie gotowości do kontaktu z Administratorem.
29. W przypadku braku możliwości skutecznego skontaktowania się z Dostawcą Danych, Administrator będzie kontaktował się z wyznaczonym Koordynatorem.
30. Dostawca Danych jest zobowiązany do niezwłocznej reakcji na zapytania lub prośby Administratora związane z Danymi Wejściowymi. W przypadku komunikacji za pośrednictwem poczty elektronicznej przewiduje się, że odpowiedź Banku Panelisty powinna być udzielona w czasie do 60 min. od zapytania zgłoszonego przez Administratora.

## Kontrola jakości Danych Wejściowych

31. Administrator dokonuje weryfikacji Danych Wejściowych pod względem formalnym i merytorycznym.
32. W przypadku, gdy Administrator będzie miał wątpliwości co do jakości nadesłanych Danych Wejściowych, wnioskuje do Banku Panelisty o wyjaśnienia lub weryfikację Danych Wejściowych oraz o ewentualne ponowne wygenerowanie i przesłanie Danych Wejściowych. Następnie Administrator ponawia procedurę weryfikacji Danych Wejściowych.
33. Administrator ma prawo nie uwzględnić Danych Wejściowych przesłanych przez Panelistę w przypadku uzasadnionego podejrzenia o ich nieprawdziwość lub niekompletność.
34. W przypadku wątpliwości Administratora co do poprawności sporządzania lub przekazywania Danych Wejściowych przez Bank Panelistę, które mogą wpływać na jakość WKF, Administrator dokona zapisu takiego zdarzenia w rejestrze Systemu WKF. W takim przypadku Administrator może powiadomić KS i Uprawniony Organ Nadzoru oraz przekazać wszystkie stosowne informacje związane z powyższymi wątpliwościami.
35. Administrator, oprócz bieżącej weryfikacji, dokonuje analizy integralności Danych Wejściowych każdego Panelisty. Raporty z prowadzonych weryfikacji i analiz Danych Wejściowych są przedstawiane Komitetowi Sterującemu IRF.

---

## Harmonogram dzienny opracowywania WKF

---

36. Dane Wejściowe przesyłane są za każdy Dzień Transakcyjny.
  37. Co do zasady Dane Wejściowe przesyłane są do godziny 9:00 w Dacie Publikacji.
  38. Administrator może zaakceptować Dane Wejściowe przesłane do godziny 12:00 w Dacie Publikacji.
  39. Administrator dokonuje analizy Danych Wejściowych do godziny 12:00 w Dacie Publikacji.
  40. W pierwszej kolejności dokonywana jest analiza kompletności przesłanych Danych Wejściowych, jak również analiza techniczna i formalna.
  41. W przypadku braku przesłania Danych Wejściowych lub wątpliwości technicznych albo formalnych dotyczących danych, Administrator może zwrócić się do Banku Panelisty o ponowne wygenerowanie/przesłanie Danych Wejściowych lub o wyjaśnienia.
  42. W godzinach 12:00 – 15:30 Administrator przygotowuje Dane Wejściowe do obliczenia WKF. WKF jest obliczany do godziny 15:30.
  43. WKF jest publikowany na stronie internetowej Administratora o godzinie 15:30. Przed tą godziną wartość Wskaźnika nie jest publikowana ani udostępniana osobom innym niż bezpośrednio zaangażowane w opracowywanie Wskaźnika.
  44. W przypadku gdy do godziny 15:30 nie było możliwe opublikowanie WKF lub gdy nastąpił błąd w publikacji, zastosowanie ma procedura opisana w dokumencie dotyczącym zasad publikacji WKF w przypadku zakłóceń.
- 

### Banki Paneliści.

#### Banki Paneliści WKF

---

45. Banki Paneliści WKF to podmioty, które przekazują Dane Wejściowe Administratorowi.
  46. Bankiem Panelistą może być bank działający na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, o sumie bilansowej poniżej 4 mld PLN.
  47. Przy rozpoczęciu współpracy z Bankiem Panelistą weryfikację wielkości sumy bilansowej dokonuje się na podstawie ostatnich dostępnych i opublikowanych danych finansowych banku na koniec roku kalendarzowego.
  48. Co roku Administrator dokonuje przeglądu Banków Panelistów pod kątem wielkości sumy bilansowej. W przypadku przekroczenia przez bank wielkości sumy bilansowej zdefiniowanej w KPBP następuje proces wykluczenia danego banku z Panelu WKF.
-

---

## Procedura przyjęcia banku do Panelu WKF

---

49. Przyjęcie banku do Panelu WKF następuje na podstawie Umowy.
  50. Bank po wypełnieniu wymogów związanych z przygotowaniem się do dostarczania Danych Wejściowych, informuje Administratora o gotowości operacyjnej.
  51. Po zgłoszeniu gotowości operacyjnej
    - a. bank przeprowadza z Administratorem testy generowania i przesyłania Danych Wejściowych. Testy są prowadzone zgodnie z zasadami opisanymi w Załączniku 3.
    - b. bank Dostarcza Administratorowi historyczne Dane Wejściowe za okres zdefiniowany przez Administratora (jednakże nie dłuższy niż za 24 miesiące) w celu weryfikacji jakości i spójności Danych Wejściowych.
  52. Po potwierdzeniu poprawności Danych Wejściowych (jakość, generowanie, przesyłanie) Administrator wyznacza datę rozpoczęcia przez bank przesyłania Danych Wejściowych. Od tego momentu bank staje się Panelistą.
- 

## Wykluczenie Banku Panelisty z Panelu

---

53. Wykluczenie Banku Panelisty może nastąpić w następujących przypadkach:
    - a. rezygnacji Banku Panelisty lub rozwiązania Umowy,
    - b. fuzji lub przejęcia – o ile następca prawny nie wyrazi gotowości do przejęcia funkcji Banku Panelisty lub pomimo gotowości do przejęcia tej funkcji nie wypełni warunków KPBP,
    - c. powzięcia przez Administratora informacji o niewypełnianiu przez Panelistę KPBP.
  54. Decyzję o wykluczeniu, sposobie i terminie wykluczenia z Panelu WKF podejmuje Zarząd IRF po konsultacji z Komitetem Sterującym IRF.
  55. Komitet Sterujący IRF jest informowany o przyjęciach i wkluczeniach z Panelu WKF.
- 

## Procedura sprawdzania tożsamości Banków Panelistów

---

56. Administrator przyjmując Dane Wejściowe dokonuje sprawdzenia tożsamości podmiotu przekazującego dane poprzez kluczkowanie lub uwierzytelnienie i weryfikację adresu serwera.
  57. Administrator weryfikuje prawidłowość nadanej nazwy pliku i elementy wewnętrzne pliku determinujące tożsamość Banku Panelisty.
-

58. Po pozytywnym zweryfikowaniu powyższych elementów przyjmuje się, że Dane Wejściowe zostały przygotowane i przesłane przez upoważnionego Dostawcę Danych.
- 

## Systemy i środki kontroli ustanowione przez Banki Panelistów

### Procedury przekazywania Danych Wejściowych

---

59. Przesyłanie Danych Wejściowych odbywa się poprzez indywidualnie skonfigurowane dla Banku Panelisty łącze.
60. Administrator dopuszcza jedynie rozwiązania, które w sposób automatyczny przygotowują i przekazują Dane Wejściowe do Administratora. Rozwiązanie to powinno wykluczać możliwość modyfikacji Danych Wejściowych przez osoby fizyczne (pracowników/współpracowników Banku Panelisty).
61. Bank Panelista jest zobowiązany monitorować funkcjonowanie zautomatyzowanego systemu generowania i przesyłania Danych Wejściowych. Zautomatyzowany system po każdej aktualizacji lub zmianie jego oprogramowania, przed przekazaniem nowych Danych Wejściowych, podlega kontroli po stronie Banku Panelisty i jest testowany przez Bank Panelistę i Administratora.
62. W przypadku zastosowania zautomatyzowanego systemu obowiązek weryfikacji danych przed ich przekazaniem uważa się za spełniony.
63. Dobrą praktyką jest prowadzenie przez Bank Panelistę okresowej walidacji danych ex post. Proces ten powinien obejmować sprawdzenie Danych Wejściowych w szczególności pod kątem:
- transakcji, które zostały usunięte lub rozwiązane przed dniem rozpoczęcia transakcji,
  - transakcji, które zostały zmodyfikowane przed dniem rozpoczęcia transakcji,
  - prób manipulacji.
64. Bank Panelista przesyła Administratorowi główne wnioski z przeprowadzanych walidacji.
- 

### Zasady dotyczące korzystania ze swobody uznania

---

65. W procesie przygotowania Danych Wejściowych nie jest dopuszczalne korzystanie przez Bank Panelistę ze swobody uznania.
-

---

## Wymogi dotyczące walidacji Danych Wejściowych

---

66. O ile są zachowane zasady przygotowania Danych Wejściowych przez zautomatyzowany i przetestowany system, wymóg walidacji uznaje się za spełniony. W sytuacji realizacji procedury zgodnej z zapisami p. 4 KPBP, Bank Panelista przeprowadza walidację skorygowanych Danych Wejściowych. Proces walidacji Danych Wejściowych powinien być elementem procedury korekty Danych Wejściowych Banku Panelisty.
  67. W celu zapewnienia walidacji danych wejściowych, plik zawierający Dane Wejściowe, jest zabezpieczony unikalnym kodem potwierdzającym automatyzację procesu przygotowania danych wejściowych, ich integralność i tym samym ich walidację. Administrator weryfikuje gotowość Banku Panelisty do wypełnienia wymogu walidacji w ramach procedury przyjęcia banku do Panelu WKF zawartej w KPBP.
- 

## Zasady dotyczące prowadzenia rejestrów

---

68. Bank Panelista prowadzi rejestry:
    - a. zasad i procedur przekazywania Danych Wejściowych oraz wszelkich istotnych zmian w tych zasadach i procedurach (PPDW);
    - b. konfliktu interesu;
    - c. wszelkich środków dyscyplinarnych zastosowanych wobec personelu podmiotu przekazującego dane w związku z działalnością związaną ze wskaźnikami referencyjnymi (Dostawców Danych), jak również daty uzyskania lub utraty przez te osoby upoważnienia do wykonywania swoich funkcji związanych z przekazywaniem Danych Wejściowych do Administratora;
    - d. Danych Wejściowych (w odniesieniu do każdego przekazania danych wejściowych): (i) przekazanych Danych Wejściowych; (ii) wszelkich przeprowadzonych kontroli danych wejściowych;
    - e. komunikacji pomiędzy Dostawcą Danych a jakąkolwiek osobą w organizacji podmiotu przekazującego dane, która przeprowadza kontrole w odniesieniu do przekazywanych danych
  69. Informacje zawarte w rejestrach muszą być przechowywane przez co najmniej pięć lat lub trzy lata w przypadku rejestrów kontaktów elektronicznych, i muszą być przechowywane na nośniku, który pozwala na dostęp i wgląd do informacji w przyszłości.
-

---

## Wymogi dotyczące zgłaszania podejrzanych Danych Wejściowych

---

70. Bank Panelista posiada udokumentowane wewnętrzne procedury zapewniające zgłaszanie przez członków jego personelu wszelkich podejrzanych danych wejściowych jednostce do spraw zgodności Banku Panelisty lub osobie, która taką funkcję pełni oraz kadrze kierowniczej wyższego szczebla.
  71. Bank Panelista jest zobowiązany poinformować Administratora o podejrzanych danych wejściowych poprzez rejestrowane kanały komunikacji.
- 

## Zarządzanie konfliktami interesu.

---

72. Banki Paneliści są zobowiązani do należytego identyfikowania konfliktów interesu związanego z przygotowaniem Danych Wejściowych i korzystania z WKF. Ma to na celu zapewnienie rzetelności i dokładności opracowywania WKF.
  73. Dostawcy Danych są zobowiązani zapoznać się PPZKI Administratora.
  74. Dostawcy Danych są zobowiązani do złożenia oświadczeń w zakresie konfliktu interesów.
  75. W zakresie zarządzania konfliktem interesu Bank Panelista jest zobowiązany posiadać rejestr konfliktów interesu, w którym powinien odnotowywać stwierdzone konflikty interesu oraz środki zastosowane w celu zarządzania nimi, a także jest zobowiązany aktualizować ten rejestr.
  76. Banki Paneliści są zobowiązani do ustanowienia zasad i środków kontroli dotyczących zarządzania konfliktami interesów, które obejmują następujące elementy:
    - a. proces identyfikowania konfliktów interesów i zarządzania nimi, w tym ewentualną wewnętrzną eskalacją konfliktu interesów;
    - b. kroki mające na celu niedopuszczenie do powstania lub zminimalizowanie ryzyka konfliktu interesów w procesie naboru dostawców danych;
    - c. kroki mające na celu niedopuszczenie do powstania lub zminimalizowanie ryzyka konfliktu interesów w ramach polityki wynagrodzeń dla członków personelu podmiotu przekazującego dane;
    - d. kroki mające na celu niedopuszczenie do powstania lub zminimalizowanie ryzyka konfliktu interesów wynikającego ze struktury zarządzania podmiotu przekazującego dane;
    - e. wymogi dotyczące komunikowania się między dostawcami danych a innymi członkami personelu w organizacji podmiotu przekazującego dane;
-

- 
- f. wszelkie fizyczne lub organizacyjne rozdzielanie dostawców danych od innych członków personelu podmiotu przekazującego dane, które jest wymagane w celu niedopuszczenia do powstania lub zminimalizowania ryzyka konfliktu interesów;
  - g. zasady i środki mające na celu uwzględnienie ewentualnej ekspozycji finansowej, jaką podmiot przekazujący dane może mieć w stosunku do instrumentu finansowego lub umowy finansowej, które jako odniesienie stosują wskaźnik referencyjny, na potrzeby którego podmiot przekazujący dane przekazuje Dane Wejściowe;
  - h. rejestr konfliktów interesów wykorzystywany do rejestrowania wszelkich zidentyfikowanych konfliktów interesów oraz wszelkich środków zastosowanych w celu zarządzania nimi, wraz z wymogiem bieżącej aktualizacji tego rejestru oraz zapewnienia dostępu do niego audytorom wewnętrznym lub zewnętrznym.
- 

#### Pozostałe postanowienia

---

- 77. Każdy Dostawca Danych i Koordynator działający po stronie Banku Panelisty potwierdza na piśmie, że zapoznał się z KPBP i że będzie go stosować.
  - 78. Bank Panelista przed wyznaczeniem Dostawcy Danych powinien upewnić się, tej osoby nie zachodzi konflikt interesu w związku z przygotowaniem Danych Wejściowych i współpracy z Administratorem.
  - 79. Bank Panelista jest zobowiązany do zapewnienia, że Dostawcy Danych zostali przeszkoleni i posiadają wiedzę, umiejętności, wykształcenie i doświadczenie niezbędne do pełnienia swoich funkcji a w szczególności:
    - a. posiadają wiedzę dotyczącą procesu opracowywania WKF;
    - b. posiadają wiedzę wymogów KPBP;
    - c. zapoznali się z wymogami Rozporządzenia (UE) 2016/1011 i rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 w zakresie mającym zastosowanie do ich zadań.
  - 80. Szkolenie Koordynatorów i Dostawców Danych jest przeprowadzane co najmniej raz w roku.
  - 81. Szkolenia pracowników Banku Panelisty wyznaczonych do współpracy z Administratorem mogą być prowadzone przez Administratora.
  - 82. Administrator przygotowuje i organizuje szkolenia dla Banków Panelistów z zakresu funkcjonowania infrastruktury związanej z przygotowaniem i obliczaniem WKF.
  - 83. Bank Panelista informuje Administratora o osobach, które są umocowane do reprezentowania Panelisty w ramach wykonania Umowy o dostarczanie Danych Wejściowych. Panelista wskazuje imię i nazwisko, numery telefonów i adresy poczty elektronicznej, poprzez które następuje komunikacja z wyznaczonymi przez Panelistę
-

Koordinatorami i Dostawcami Danych, aby umożliwić administratorowi identyfikację lub weryfikację osób reprezentujących Panelistę.

84. Bank Panelista jest zobowiązany do dokonywania co najmniej raz do roku, przeglądu systemów i środków kontroli ustanowionych przez niego w odniesieniu do przekazywania Danych Wejściowych.
  85. Komitet Sterujący IRF nadzoruje funkcjonowanie mechanizmów kontroli wypełniania przez Banki Panelistów ich zobowiązań wynikających z KPBP.
  86. Banki Paneliści muszą corocznie potwierdzać przestrzeganie KPBP.
  87. Administrator ma prawo dokonywać kontroli przestrzegania KPBP.
  88. W przypadku dokonania przez Bank Panelistę audytu przestrzegania KPBP Bank Panelista zobowiązany jest udostępnić Administratorowi wnioski z audytu, złożone wyjaśnienia i planowane środki naprawcze.
  89. Administrator zastrzega sobie prawo wydawania rekomendacji dotyczących przestrzegania KPBP w tym PPDW. Bank Panelista jest zobowiązany implementować rekomendacje we wskazanym przez Administratora trybie. Brak realizacji rekomendacji może skutkować wykluczeniem Banku Panelisty z Panelu WKF.
  90. Preferowanym sposobem kontaktu pomiędzy Bankiem Panelistą a Administratorem jest korespondencja za pomocą poczty elektronicznej. Jednakże komunikacja może być prowadzona przez łącza telefoniczne lub innymi dostępnymi metodami. Strony dokonują rejestracji i archiwizacji prowadzonej korespondencji i kontaktów.
  91. W przypadku wystąpienia okoliczności uniemożliwiających automatyczne opracowywanie WKF w ramach infrastruktury Systemu WKF i uruchomienia przez Administratora działań związanych z zapewnieniem ciągłości opracowywania WKF, Administrator zastrzega możliwość wydania rekomendacji dotyczących sposobu przesyłania Danych Wejściowych.
-



## Procedura zmiany KPBP

---

92. Komitet Sterujący IRF nie rzadziej niż raz w roku dokonuje przeglądu KPBP.
  93. KPBP może podlegać modyfikacjom i zmianom.
  94. Procedura zmiany KPBP jest rozpoczynana, gdy:
    - a. przeprowadzony audyt zewnętrzny lub przegląd dokonany przez Komitet Sterujący IRF wskazuje na potrzebę zmian,
    - b. wystąpiły: (i) zmiany strukturalne na rynku finansowym lub (ii) zmiany regulacyjne lub (iii) zostały wprowadzone innowacje na rynkach finansowych lub (iv) istnieje konieczność wprowadzenia zmian technicznych.
  95. Zmiana KPBP jest przeprowadzana zgodnie z Polityką i procedurą przeglądu, zmian lub zaprzestania opracowywania wskaźnika, oraz prowadzenia konsultacji publikowaną na stronie internetowej Administratora.
-

## Załącznik 1

Struktura Danych Wejściowych przekazywanych do Administratora WKF przez Banki Panelistów

- A. Charakterystyka Danych Wejściowych:
1. Dane Wejściowe zawierają informacje o Depozytach zawartych przez Bank Panelistę:
    - a. denominowanych w PLN,
    - b. dla których kwota nominalna jest równa lub większa 100 PLN (słownie: sto PLN).
  2. Dane dotyczące pojedynczego Depozytu (rekord/zapis) składają się z następujących pól:
    - a. liczba porządkowa transakcji w pliku,
    - b. numer Banku Panelisty nadany przez Administratora,
    - c. waluta depozytu,
    - d. data umowy depozytu,
    - e. data rozpoczęcia depozytu,
    - f. data zakończenia depozytu,
    - g. stopa procentowa depozytu [% p.a.],
    - h. kwota depozytu [PLN],
    - i. określenia segmentu klienta, Bank Panelista nadaje każdej transakcji kod segmentu klienta zgodnie z poniższą zasadą:
      - i. banki – kod 01,
      - ii. instytucje sektora publicznego - kod 02,
      - iii. inne instytucje finansowe - kod 03,
      - iv. przedsiębiorstwa – kod 04,
      - v. klienci indywidualni – kod 05.
  3. Dane nie zawierają nazw klientów Banku Panelisty ani innych identyfikatorów klientów, z którymi Bank Panelista zawarł transakcje.
  4. Przesyłane są dane, w których data zakończenia depozytu jest większa (dalsza) niż data rozpoczęcia depozytu.

## B. Definicja Pliku Danych Wejściowych:

Struktura nazwy:

1. Nazwa pliku składa się z 16 znaków nazwy i 3 znaków rozszerzenia
2. Nazwa ma format: WKF\_CCMDD\_NNN\_X.XML (w przypadku zastosowania formatu XML) gdzie:

CCMMDD – <DataDo> data końcowa okresu, za jaki dostarczane są dane o depozytach; data dnia rozpoczęcia depozytów służących jako Dane Wejściowe do kalkulacji indeksu (są to najnowsze depozyty z wielodniowego stringu)

NNN – <Firma> numer Banku Panelisty przesyłającego dane, nadany przez Administratora

X – <Tryb> tryb generowania danych; A-automatyczny, M-manualny (np. w przypadku awarii mechanizmu przygotowującego plik).

## B2. Struktura rekordu:

LP	Nazwa pola	Format	Opis
1	Lp	[0-9](10)	Liczba porządkowa (numer rekordu)
2	Firma	[0-9](3)	Numer Uczestnika nadany przez Administratora
3	Waluta	X(3)	Symbol waluty (PLN)
4	DataUmowy	CCYY-MM-DD	Data umowy depozytu
5	DataRozpoczecia	CCYY-MM-DD	Data rozpoczęcia depozytu
6	DataZakonczenia	CCYY-MM-DD	Data zakończenia depozytu
7	StopaProcentowa	[0-9](2).[0-9](3)	Stopa procentowa depozytu
8	KwotaDepozytu	[0-9](10).[0-9](2)	Kwota depozytu (kwota, na jaką depozyt został założony)
9	Segment	[0-9](2)	Numer segmentu klienta (zgodnie z zasadami przygotowania Danych Wejściowych)

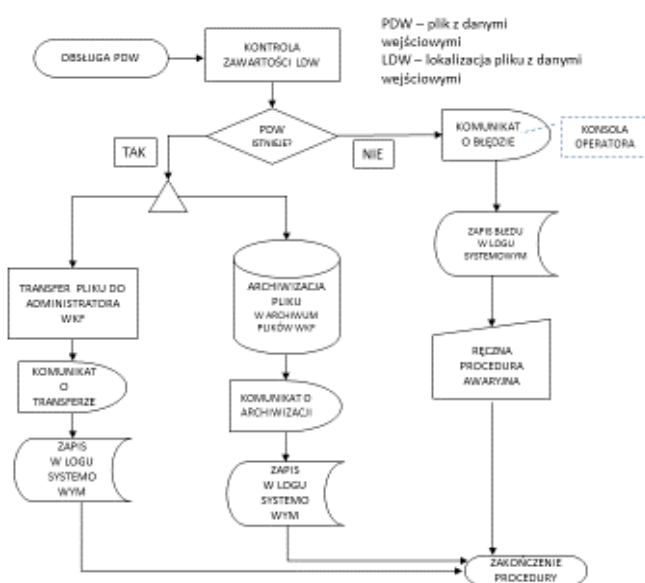
Uwagi do tabeli:

1. Depozyty odnawialne z punktu widzenia mechanizmu generującego Dane Wejściowe powinny być traktowane jako specyficzny przypadek, 'DataRozpoczecia' - data, od której następuje kolejny (nowy) okres odsetkowy, 'DataUmowy' – data, w której klient zawarł pierwszą transakcję odnawialną. Jednakże dla transakcji odnawialnych, nie 'DataUmowy' transakcji determinuje zakwalifikowanie do umieszczenia w pliku Danych Wejściowych, lecz 'DataRozpoczecia' zgodna z dniem/okresem, za jaki jest przygotowywany plik Danych Wejściowych.
2. 'DataZakonczenia' to data, do której naliczane są uzgodnione z klientem odsetki. Jest to data, w której klient może podjąć depozyt z naliczonymi w pełni odsetkami.
3. Przypisanie segmentu klienta jest sztywne i powinno wynikać z danych statycznych Banku Panelisty. Mapowanie jednakowe dla wszystkich Banków Panelistów (01 – bank, 02 – instytucja finansowa, 03 – sektor publiczny, 04 – przedsiębiorstwo, 05 – osoba fizyczna).

## Załącznik 2

SCHEMAT BLOKOWY SKRYPTU OBSŁUGUJĄCEGO PRZEKAZYWANIE DANYCH WEJŚCIOWYCH

Poniższy schemat ma znaczenie referencyjne i jest ilustracją obsługi procesu wymaganego przez Rozporządzenie BMR. Schemat zakłada automatyczne przygotowanie pliku z Danymi Wejściowymi w infrastrukturze Uczestnika i przesłanie pliku do Administratora z zachowaniem kopii po stronie Banku Panelisty. Konieczne jest także istnienie procedury awaryjnej, umożliwiającej ręczne wygenerowanie i przekazanie pliku.



## ZAŁOŻENIA:

1. Plik jest automatycznie generowany po zakończeniu procedury końca dnia (EOD- End Of Day) w głównym systemie informatycznym banku (centralny system banku).
2. Plik po wygenerowaniu jest umieszczany w stałej lokalizacji (LDW – Lokalizacja Danych Wejściowych), do której uprawnienia ma Dostawca Danych Banku Panelisty.
3. O wyznaczonej godzinie (godzina jest parametrem, nie powinna być wpisana na stałe w treść skryptu) w dniu roboczym (skrypt ma dostęp do tablicy/kalendarza dni roboczych) skrypt sięga do lokalizacji LDW i:
  - a. przesyła znajdujący się tam plik Danych Wejściowych do Administratora,
  - b. generuje komunikat dla Dostawcy Danych o zakończonej powodzeniem procedurze: „Transmisja pliku <nazwa\_pliku> zakończona powodzeniem. Czas: <godzina\_systemowa; data\_systemowa>”; komunikat o identycznej treści zapisywany jest w logu systemowym,
  - c. Archiwizuje kopię na nośniku dostępnym on-line (w lokalizacji „ARCHIWUM PLIKÓW WKF”),
  - d. Generuje komunikat dla Dostawcy Danych o zakończonej powodzeniem procedurze: „Archiwizacja pliku <nazwa\_pliku> zakończona powodzeniem. Czas:

---

<godzina\_systemowa; data\_systemowa>”; komunikat o identycznej treści zapisywany jest w logu systemowym.

4. Po wykonaniu czynności opisanych lokalizacja LDW nie powinna zawierać żadnych plików.
5. Jeśli o wyznaczonej godzinie w lokalizacji LDW nie będzie pliku z danymi wejściowymi, skrypt powinien wygenerować komunikat ostrzegawczy dla Dostawcy Danych o tym fakcie: „Brak pliku z Danymi Wejściowymi WKF w lokalizacji <lokalizacja>; <godzina\_systemowa; data\_systemowa>”; komunikat wyświetlany jest na konsoli Dostawcy Danych. Do rozważenia jest automatyczne generowanie wiadomości sms przesyłanej na telefon komórkowy Dostawcy Danych. Komunikat o identycznej treści zapisywany jest w logu systemowym. W takim przypadku Dostawca Danych przystępuje do wyjaśniania zaistniałej sytuacji i wykonuje ręczną procedurę awaryjną; wyjaśnia przyczynę braku pliku w LDW (przedłużająca się procedura EOD, awaria systemu, awaria procesu tworzenia pliku, awaria procesu przekazywania pliku do LDW itp.). Jeśli Dostawca Danych uzyska dostęp do LDW, przesyła go ręcznie do Administratora WKF wykorzystując protokół SFTP.

---

### Załącznik 3

#### Zasady dopuszczenia do stosowania automatycznego systemu generowania i przesyłania Danych Wejściowych.

Przed przyłączeniem Banku Panelisty do Panelu oraz w przypadku modyfikacji zautomatyzowanego systemu służącego Bankowi Paneliście do generowania i przesyłania Danych Wejściowych Administrator wraz z Bankiem Panelistą dokonuje weryfikacji i testowania następujących elementów systemu:

- 2.1. zgodność Danych Wejściowych z wymogami Załącznika 1,
- 2.2. prawdziwość Danych Wejściowych z zawartymi transakcjami,
- 2.3. kompletność Danych Wejściowych.

O ile proces generowania Danych Wejściowych (i) jest przeprowadzony za pomocą rozwiązania informatycznego przygotowanego zgodnie z wytycznymi Administratora oraz (ii) bank wdrożył te rozwiązanie po przetestowaniu i akceptacji przez Administratora i (iii) proces odbywa się w trybie automatycznym bez zakłóceń, wymogi dotyczące zgodności z Załącznikiem 1, prawdziwości i kompletności uważa się za spełnione.

W przypadku wystąpienia zakłóceń w przekazywaniu Danych Wejściowych system dopuszcza możliwość uruchomienia przygotowania Danych Wejściowych przez Dostawcę Danych oraz przesłania Danych Wejściowych przez Dostawcę Danych. Uruchomienie procesu przez Dostawcę Danych powinno uniemożliwiać jakąkolwiek ingerencję w Dane Wejściowe przez osobę fizyczną.

Administrator przyjmując Dane Wejściowe dokonuje sprawdzenia tożsamości podmiotu przekazującego dane poprzez kluczowanie lub uwierzytelnienie i weryfikację adresu serwera.

Administrator dokonuje weryfikacji Danych Wejściowych pod względem formalnym i merytorycznym. Testowana jest konfiguracja i stabilność łącza do przesyłania danych jak również łącza alternatywne.