

PROTOKÓŁ NR 11

z posiedzenia Komitetu Sterującego IRF w dniu 27 stycznia 2022 r.

Posiedzenie odbyło się 27 stycznia 2022 r. w biurze Instytutu Rynku Finansowego w Warszawie oraz za pośrednictwem środków porozumiewania się na odległość.

Uczestnicy:

1. Prof. Andrzej Sławiński, Przewodniczący Komitetu Sterującego IRF - uczestnictwo telekonferencyjne,
2. Dr Jacek Bartkiewicz Członek Komitetu Sterującego - uczestnictwo telekonferencyjne,
3. Janusz Jankowiak, Członek Komitetu Sterującego IRF - uczestnictwo telekonferencyjne,
4. Tomasz Mironczuk, Prezes Zarządu IRF - uczestnictwo z Biura IRF, na zaproszenie Przewodniczącego KS,
5. Piotr Mielus, Dyrektor Zespołu Operacji - uczestnictwo telekonferencyjne, na zaproszenie Przewodniczącego KS,
6. Marta Penczar, Dyrektor Zespołu Audytu - uczestnictwo telekonferencyjne, na zaproszenie Przewodniczącego KS,
7. Krzysztof Gacek, Dyrektor Biura IRF - uczestnictwo z Biura IRF, na zaproszenie Przewodniczącego KS.

Porządek obrad:

1. Przyjęcie porządku obrad Komitetu Sterującego IRF i złożenie oświadczeń dot. Konflikty Interesu.
2. Przedstawienie przez Zarząd Informacji dot. rocznego przeglądu polityk i procedur wewnętrznych obowiązujących w IRF, dokument z 15.11.2021, (podstawa: Rozporządzenie BMR oraz polityki wewnętrzne IRF) i wniosek Zarządu do KS o zaopiniowanie wynikających z przeglądu zmian w dokumentach (podstawa: ZOF pkt. 35):
 - a) Regulamin organizacyjny IRF (Dokument: IRFD 000v2-2021) – dokument przyjęty Uchwałą nr 46 Zarządu IRF w dniu 22 listopada 2021 r. i przekazany do Komitetu Sterującego celem zapoznania.
 - b) Polityka i procedura prowadzenia rejestrów IRF (Dokument: IRFD 015v2-2021) – dokument przyjęty Uchwałą nr 47 Zarządu IRF w dniu 22 listopada 2021 r. i przekazany do Komitetu Sterującego celem zapoznania.
 - c) Instrukcja dot. monitorowania ryzyka manipulacji (Dokument: IRFD 019-2021) – dokument przyjęty Uchwałą nr 48 Zarządu IRF w dniu 29 listopada 2021 r. i przekazany do Komitetu Sterującego celem zapoznania.
3. Przegląd definicji i metody WKF:
 - a) Przedstawienie przez Zarząd informacji dot. rocznego przeglądu Metody WKF, dokument: Przegląd Metody WKF z 31.10.2021 r. - (podstawa: MWKF pkt. 48-50; PPPZZ pkt. 2 i 11.).
 - b) Wniosek o zatwierdzenie rocznego przeglądu Metody WKF (podstawa: PPPZZ pkt. 3).
4. Informacja Komitetu ds. Konflikty Interesu dot. Raportu z rocznego Przeglądu procesów i oświadczeń dot. konflikty interesu, dokument z 17 i 27 stycznia 2022 r. (podstawa: ZFKS pkt. 12).
5. Przedstawienie przez Zarząd Raportu dot. przestrzegania KPBP przez Banki Panelistów, dokument z 17 stycznia 2022 r. (podstawa: ZFKS pkt. 9, 10);

6. Przedstawienie przez Zarząd Informacji dot. skarg, reklamacji oraz niezgodności, dokument z 7 stycznia 2022 r. (podstawa: ZFKS pkt. 35, 36).
7. Przedstawienie przez Zarząd Raportu dot. zarządzania ryzykiem operacyjnym i nadzoru nad procesami zarządzania ryzykiem, dokument z 14 stycznia 2022 r. (podstawa: ZFKS pkt. 7).
8. Przedstawienie przez Zarząd kluczowych kwestii związanych z Audytem Zewnętrznym IRF przeprowadzonym przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych. Punkt z udziałem Prezesa i przedstawicieli ZRBS odpowiedzialnych za przeprowadzenie audytu. Uzyskanie niezbędnych wyjaśnień, odpowiedzi na pytania.
9. Przedstawienie przez Zarząd Raportu z audytów wewnętrznych przeprowadzonych w 2021 roku (materiał przygotowany przez Zespół Audytu, 14 stycznia 2022 r.) oraz wniosek Zarządu o ocenę przez KS (podstawa ZFKS pkt. 5g, 6; PPAW pkt. 8).
10. Przedstawienie przez Zarząd rocznego Planu kontroli IRF na rok 2022 r. oraz wniosek Zarządu o zaopiniowanie przez KS (podstawa: PPAW pkt. 10-11).
11. Raport nadzorczy dot. realizacji procesów mających na celu monitoring wybranych parametrów jakości rynku referencyjnego (w tym Oświadczenie Administratora s. 14) zawierający informację bieżącą nt. dziennego procesu opracowywania indeksu WKF oraz raport dot. jakości dostarczanych danych (podstawa: ZFKS pkt. 10).
12. Informacja bieżąca Zarządu nt. składu Panelu WKF (podstawa: KPBP pkt. 55).
13. Przedstawienie przez Przewodniczącego KS sprawozdania rocznego z działalności KS za 2021 rok.
14. Sprawy różne.

Przebieg posiedzenia:

Ad. 1

Porządek posiedzenia został przyjęty.

Członkowie KS złożyli do protokołu oświadczenia o niewystępowaniu konfliktu interesu.

Ad. 2 a), b), c)

Dyrektor Biura IRF przedstawił Informację dot. rocznego przeglądu polityk i procedur wewnętrznych obowiązujących w IRF. Przeląd polityk i procedur wewnętrznych został przeprowadzony po roku funkcjonowania IRF jako Administratora wskaźników referencyjnych stóp procentowych. Przeglądowi poddano wszystkie wewnętrzne przepisy obowiązujące w Instytucie, przy czym roczny przegląd Metody WKF był przedmiotem osobnego działania i został przedstawiony w osobnym dokumencie.

W wyniku przeglądu zostały zmodyfikowane niektóre z zapisów Regulaminu organizacyjnego IRF, Polityki i procedury prowadzenia rejestrów IRF oraz została przyjęta Instrukcja dot. monitorowania ryzyka manipulacji.

Członkowie KS IRF zpoznali się z Informacją Zarządu oraz z dokonanymi modyfikacjami w istniejących dokumentach i z nowo przyjętą instrukcją. Komitet Sterujący IRF pozytywnie zaopiniował ustalenia przeprowadzonego przeglądu.

Ad. 3 a), b)

Dyrektor Zespołu Operacji przedstawił Informację dot. rocznego przeglądu Metody WKF. Przegląd metody obejmował następujące elementy: (i) Adekwatność Metody względem realiów gospodarczych, które opisuje WKF (ii) Parametryzacja Metody względem Danych Wejściowych (iii) Alternatywne źródła danych (iv) Rozmiar i płynność rynku opisywanego przez WKF (v) Adekwatność

procesu opracowywania WKF (vi) Reprezentatywność Panelu i WKF (vii) Odporność WKF na manipulacje.

W wyniku przeglądu stwierdzono, że Metoda WKF w dotychczasowym kształcie jest odpowiednia i nie wymaga zmian.

Zidentyfikowano potrzebę dokonania dwóch korekt redakcyjnych, które nie stanowią istotnej zmiany Metody i nie mają wpływu na poziomy Wskaźnika.

Komitet Sterujący zatwierdził roczny przegląd Metody WKF

Ad. 4

Prezes Zarządu IRF przedstawił informację z rocznego przeglądu procesów i oświadczeń dot. konfliktu interesu przeprowadzonego przez Komitet ds. Konfliktu Interesu. Materiał był przedmiotem analizy Komitetu ds. Konfliktu Interesu w dniu 27 stycznia 2022 r. Wszystkie osoby objęte Polityką i Procedurą Zarządzania Konfliktem Interesu złożyły oświadczenia zgodnie z przepisami PPZKI. Nikt nie złożył oświadczenia o wystąpieniu konfliktu interesu.

W materiale zawarta została również Informacja o wywiązaniu się Banków Panelistów oraz Dostawców Danych z obowiązków związanych ze składaniem oświadczeń.

Członkowie KS IRF zatwierdzili rozszerzenie mapy przyczyn i potencjalnych przyczyn występowania konfliktu interesu i działania zapobiegawcze.

Komitet Sterujący IRF przyjął informację do wiadomości.

Ad. 5

Dyrektor Biura IRF przedstawił Raport dot. kontroli przestrzegania Kodeksu Postępowania Banku Panelisty przez Banki Panelistów. Raport obejmuje roczny okres funkcjonowania IRF jako Administratora. W okresie sprawozdawczym nie stwierdzono przypadków nieprzestrzegania przepisów KPBP.

Komitet Sterujący IRF przyjął do wiadomości i pozytywnie zaopiniował informację.

Ad. 6

Prezes Zarządu IRF przedstawił informację dot. skarg, reklamacji oraz niezgodności. W okresie sprawozdawczym do Administratora nie została zgłoszona żadna skarga lub reklamacja. Nie została również zgłoszona żadna informacja dot. niezgodności (w rozumieniu Polityki i procedury zgłaszania niezgodności IRF).

Komitet Sterujący IRF przyjął informację do wiadomości.

Ad. 7

Prezes Zarząd przedstawił roczny Raport dot. zarządzania ryzykiem operacyjnym i nadzoru nad procesami zarządzania ryzykiem.

Komitet Sterujący IRF przyjął informację do wiadomości.

Ad. 8

Prezes Zarządu IRF przedstawił dodatkową informację dotyczącą przeprowadzonego w 2021 r. niezależnego audytu zewnętrznego, przeprowadzonego w trybie pkt. 4 Załącznika I Rozporządzenia BMR, przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych. W punkcie tym uczestniczyli przedstawiciele kierownictwa ZRBS i niezależni audytorzy przeprowadzający audyt.

W toku dyskusji przedstawiciele ZRBS udzielili Członkom KS IRF niezbędnych wyjaśnień dotyczących przyjętego trybu postępowania audytowego oraz odpowiedzieli na pytania.

Ad. 9

Dyrektor Zespołu Audytu przedstawiła Raport z audytów wewnętrznych przeprowadzonych w 2021 roku. Zgodnie z przyjętym Planem kontroli wewnętrznej IRF na 2021 r., Zespół Audytu od stycznia do grudnia ub.r. przeprowadził 9 kontroli wewnętrznych obejmujących wszystkie obszary funkcjonowania IRF jako Administratora wskaźników referencyjnych stóp procentowych. Dyrektor Zespołu Audytu przedstawiła wyniki przeprowadzonych kontroli.

Członkowie KS IRF zapoznali się z przedstawioną informacją i pozytywnie ocenili wyniki przeprowadzonych audytów wewnętrznych w 2021 roku.

Ad. 10

Dyrektor Zespołu Audytu przedstawiła projekt Planu kontroli IRF na rok 2022 r. Materiał zawiera założenia przyjęte do skonstruowania planu audytu, opis obszarów mających podlegać audytowi, identyfikację ryzyk występujących w działalności administratora WKF, przyjęte miary istotności oraz prawdopodobieństwa wystąpienia zdarzeń w poszczególnych obszarach. Na podstawie powyższych założeń został przygotowany projekt rocznego Planu kontroli IRF na 2022 r.

Komitet Sterujący IRF pozytywnie zaopiniował Roczny plan kontroli na 2022 r.

Ad. 11

Dyrektor Zespołu Operacji przedstawił Raport nadzorczy dot. realizacji procesów mających na celu monitoring wybranych parametrów jakości rynku referencyjnego zawierający informację bieżącą nt. dziennego procesu opracowywania indeksu WKF oraz raport dot. jakości dostarczanych danych. Raport obejmował okres IV kwartału 2021 r.

Zaprezentowane dane wskazują na stabilność procesu generowania wskaźnika i wysoką jakość danych wejściowych nadesłanych przez banki panelistów. Dyrektor Zespołu Operacji złożył również sprawozdanie w zakresie wypełniania obowiązków Administratora dot. monitorowania stanu rynku i jakości danych wejściowych.

Ad. 12

Prezes Zarządu IRF przedstawił informację nt. planowanych zmian w składzie Panelu WKF. Omówione zostały kwestie, czy zmiany w składzie Panelu WKF będą mogły mieć wpływ na charakterystykę wskaźnika.

Ad. 13

Członkowie Komitetu Sterującego IRF przyjęli Sprawozdanie z działalności KS IRF w 2021 r.

Ad. 14

Omówienie bieżących spraw związanych z działalnością administratora.

Na tym posiedzenie Komitetu Sterującego zostało zamknięte.