

PROTOKÓŁ NR 6
z posiedzenia Komitetu Sterującego IRF
w dniu 11 sierpnia 2020 r.

Posiedzenie odbyło się 11 sierpnia 2020 r. w biurze Instytutu Rynku Finansowego w Warszawie oraz za pośrednictwem środków porozumiewania się na odległość.

Uczestnicy:

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

Porządek obrad:

- 1) Przyjęcie porządku obrad Komitetu Sterującego IRF i złożenie oświadczeń.
- 2) Przedstawienie przez Zarząd IRF stanu prac nad Wskaźnikiem Kosztu Finansowania:
 - a. Informacja bieżąca nt. dziennego procesu opracowywania indeksu WKF;
 - b. Aktualny stan procesu związanego z wnioskiem do KNF o zgodę na bycie Administratorem oraz zgody na opracowywanie WKF jako wskaźnika referencyjnego zgodnego z Rozporządzeniem BMR.
- 3) Przedstawienie przez Zarząd zmian w dokumencie: Zasady funkcjonowania Komitetu Sterującego IRF. Zaopiniowanie Zasad funkcjonowania Komitetu Sterującego IRF (Dokument: IRFD 002v4-2020) - dokument przyjęty Uchwałą nr 36 Zarządu IRF z dnia 11 sierpnia 2020 r. i przekazany do Komitetu Sterującego celem uzyskania opinii.
- 4) Przedstawienie Przez Zarząd zmian w dokumencie: projekt Kodeksu Postępowania Banku Panelisty (IRFD 004v2-2020) - dokument przyjęty przez Zarząd IRF w dniu 11 sierpnia 2020 r. i przekazany do Komitetu Sterującego celem uzyskania opinii.
- 5) Przedstawienie Przez Zarząd zmian w dokumencie: projekt Metody WKF (IRFD 005v2-2020) - dokument przyjęty przez Zarząd IRF w dniu 11 sierpnia 2020 r. i przekazany do Komitetu Sterującego celem uzyskania opinii.
- 6) Przedstawienie przez Zarząd zmian w dokumencie: Polityka i Procedura Zarządzania Konfliktem Interesu (Dokument: IRFD 003v5-2019) – dokument przyjęty Uchwałą nr 37 Zarządu IRF z dnia 11 sierpnia 2020 r. i przekazany do Komitetu Sterującego celem zapoznania.
- 7) Przedstawienie przez Zarząd zmian w dokumencie: Polityka i procedura przeglądu, zmian lub zaprzestania opracowywania wskaźnika oraz prowadzenia konsultacji (IRFD 006_011v3-2020) - dokument przyjęty Uchwałą nr 38 Zarządu IRF z dnia 11 sierpnia 2020 r. i przekazany do Komitetu Sterującego celem zapoznania.
- 8) Przedstawienie przez Zarząd zmian w dokumencie: Polityka i procedura zarządzania ryzykiem operacyjnym (IRFD 008v3-2020) - dokument przyjęty Uchwałą nr 39 Zarządu IRF z dnia 11 sierpnia 2020 r. i przekazany do Komitetu Sterującego celem zapoznania.

- 9) Przedstawienie przez Zarząd zmian w dokumencie: Plan Ciągłości Działania (IRFD 013v3-2020) - dokument przyjęty Uchwałą nr 40 Zarządu IRF z dnia 11 sierpnia 2020 r. i przekazany do Komitetu Sterującego celem zapoznania.
- 10) Przedstawienie przez Zarząd zmian w dokumencie: Polityka i procedura zgłaszania niezgodności (IRFD 007v3-2020) - dokument przyjęty Uchwałą nr 29 Zarządu IRF z dnia 3 czerwca 2020 r. i przekazany do Komitetu Sterującego celem zapoznania.
- 11) Przedstawienie przez Zarząd zmian w dokumencie: Polityka i procedura audytu wewnętrznego (IRFD 012v2-2020) - dokument przyjęty Uchwałą nr 30 Zarządu IRF z dnia 3 czerwca 2020 r. i przekazany do Komitetu Sterującego celem zapoznania.
- 12) Przedstawienie przez Zarząd zmian w dokumencie: Polityka i procedura obsługi skarg (IRFD 010v2-2020) - dokument przyjęty Uchwałą nr 31 Zarządu IRF z dnia 3 czerwca 2020 r. i przekazany do Komitetu Sterującego celem zapoznania.
- 13) Przedstawienie przez Zarząd zmian w dokumencie: Zasady zatrudniania i wynagradzania (IRFD 016v4-2020) - dokument przyjęty Uchwałą nr 32 Zarządu IRF z dnia 3 czerwca 2020 r. i przekazany do Komitetu Sterującego celem zapoznania.
- 14) Sprawy różne.

Przebieg posiedzenia:

Ad. 1)

Porządek posiedzenia został przyjęty.

Członkowie KS złożyli do protokołu oświadczenia o niewystępowaniu konfliktu interesu.

Ad. 2)

Prezes Zarządu IRF przedstawił informacje o dziennym przebiegu procesu opracowywania WKF. Pomimo zmiany trybu pracy wielu banków spółdzielczych w czasie występowania pandemii, od strony technicznej proces przebiega bez istotnych zmian. W związku z obniżeniem stóp procentowych przez NBP został omówiony wpływ decyzji NBP na rynkowe stopy procentowe i odwzorowanie tego procesu w WKF. Dotychczasowe reakcje na podstawie danych otrzymywanych od banków wskazują na ostrożne obniżanie przez banki stóp procentowych.

Prezes Zarządu IRF przedstawił aktualny stan prac nad opracowywaniem Wskaźnikiem Kosztu Finansowania, w kontekście sytuacji pandemii oraz decyzji administracji publicznej (NBP, RPP)

Prezes Zarządu przedstawił aktualny stan procesu administracyjnego związanego z Wnioskiem do KNF (złożonym 15 listopada 2019 r.) o zgodę na bycie Administratorem oraz o zgodę na opracowywanie WKF jako wskaźnika referencyjnego zgodnego z Rozporządzeniem BMR. Prezes poinformował o konsultacjach prowadzonych z KNF oraz o wymianie korespondencji z organem nadzoru, udzielanymi odpowiedziami i wyjaśnieniami IRF w ramach analizy merytorycznej Wniosku.

Ad. 3)

Prezes Zarządu IRF przedstawił zmiany w dokumencie: Zasady funkcjonowania Komitetu Sterującego IRF. (IRFD 002v4-2020). Dokument przyjęty Uchwałą nr 36 Zarządu IRF z dnia 11 sierpnia 2020 r.

Zmiana dokumentu wiązała się z uwagą zgłoszoną przez UKNF w związku z procesem administracyjnym dotyczącym zgody na działalność Administratora.

Członkowie Komitetu Sterującego IRF pozytywnie zaopiniowali Zasady funkcjonowania Komitetu Sterującego IRF (Dokument: IRFD 002v4-2020).

Ad. 4)

Prezes Zarządu przedstawił zmiany w dokumencie: Kodeks Postępowania Banku Panelisty (IRFD 004v2-2020) – projekt dokumentu przyjęty przez Zarząd IRF w dniu 11 sierpnia 2020 r.

Zmiana dokumentu wiązała się z uwagą zgłoszoną przez UKNF w związku z procesem administracyjnym dotyczącym zgody na działalność Administratora.

Przepisy zmienionego KPBP będą wprowadzone z momentem uzyskania zgody organu nadzoru na pełnienie przez IRF funkcji administratora wskaźnika referencyjnego.

Członkowie Komitetu Sterującego IRF pozytywnie zaopiniowali Kodeks Postępowania Banku Panelisty (Dokument: IRFD 004v2-2020).

Ad. 5)

Prezes Zarządu przedstawił zmiany w dokumencie: Metoda WKF (IRFD 005v2-2020) – projekt dokumentu przyjęty przez Zarząd IRF w dniu 11 sierpnia 2020 r.

Zmiana dokumentu wiązała się z uwagą zgłoszoną przez UKNF w związku z procesem administracyjnym dotyczącym zgody na działalność Administratora.

Członkowie Komitetu Sterującego IRF pozytywnie zaopiniowali dokument: Metoda WKF (IRFD 005v2-2020).

Ad. 6)

Prezes Zarządu IRF przedstawił zmiany w dokumencie: Polityka i Procedura Zarządzania Konfliktem Interesu (Dokument: IRFD 003v3-2020). Dokument przyjęty Uchwałą nr 37 Zarządu IRF z dnia 11 sierpnia 2020 r.

Zmiana dokumentu wiązała się z uwagą zgłoszoną przez UKNF w związku z procesem administracyjnym dotyczącym zgody na działalność Administratora.

Ad. 7)

Prezes Zarząd przedstawił zmiany w dokumencie: Polityka i procedura przeglądu, zmian lub zaprzestania opracowywania wskaźnika oraz prowadzenia konsultacji (IRFD 006_011v3-2020) - dokument przyjęty Uchwałą nr 38 Zarządu IRF z dnia 11 sierpnia 2020 r.

Zmiany wynikały z uwzględnienia uwag i wskazań UKNF w związku z procesem administracyjnym dotyczącym zgody na działalność Administratora.

Ad. 8)

Prezes Zarządu przedstawił zmiany w dokumencie: Polityka i procedura zarządzania ryzykiem operacyjnym (IRFD 008v3-2020) - dokument przyjęty Uchwałą nr 39 Zarządu IRF z dnia 11 sierpnia 2020 r.

Zmiany wynikały z uwzględnienia uwag i wskazań UKNF w związku z procesem administracyjnym dotyczącym zgody na działalność Administratora.

Ad 9).

Prezes Zarządu przedstawił zmiany w dokumencie: Plan Ciągłości Działania (IRFD 013v3-2020) - dokument przyjęty Uchwałą nr 40 Zarządu IRF z dnia 11 sierpnia 2020 r.

Zmiany wynikały z uwzględnienia uwag i wskazań UKNF w związku z procesem administracyjnym dotyczącym zgody na działalność Administratora.

Ad. 10)

Prezes Zarządu przedstawił zmiany w dokumencie: Polityka i procedura zgłaszania niezgodności (IRFD 007v3-2020) - dokument przyjęty Uchwałą nr 29 Zarządu IRF z dnia 3 czerwca 2020 r. i przekazany do Komitetu Sterującego celem zapoznania.

Zmiany wynikały z uwzględnienia uwag i wskazań UKNF w związku z procesem administracyjnym dotyczącym zgody na działalność Administratora.

Ad. 11)

Prezes Zarządu przedstawił zmiany w dokumencie: Polityka i procedura audytu wewnętrznego (IRFD 012v2-2020) - dokument przyjęty Uchwałą nr 30 Zarządu IRF z dnia 3 czerwca 2020 r.

Zmiany wynikały z uwzględnienia uwag i wskazań UKNF w związku z procesem administracyjnym dotyczącym zgody na działalność Administratora.

Ad. 12)

Prezes Zarządu przedstawił zmiany w dokumencie: Polityka i procedura obsługi skarg (IRFD 010v2-2020) - dokument przyjęty Uchwałą nr 31 Zarządu IRF z dnia 3 czerwca 2020 r.

Zmiany wynikały z uwzględnienia uwag i wskazań UKNF w związku z procesem administracyjnym dotyczącym zgody na działalność Administratora.

Ad. 13)

Prezes Zarządu przedstawił zmiany w dokumencie: Zasady zatrudniania i wynagradzania (IRFD 016v4-2020) - dokument przyjęty Uchwałą nr 32 Zarządu IRF z dnia 3 czerwca 2020 r.

Zmiany wynikały z uwzględnienia uwag i wskazań UKNF w związku z procesem administracyjnym dotyczącym zgody na działalność Administratora.

Ad. 14)

Innych spraw nie zgłoszono.

Na tym posiedzenie Komitetu Sterującego zostało zamknięte.