



Zasady Ogólne Funkcjonowania IRF

Data: 25 października 2019

Informacja o dokumencie

Tytuł dokumentu:	Zasady Ogólne Funkcjonowania IRF	Załącznik do	
		Status dokumentu:	Uchwały Zarządu nr 2
Obszar:	Zgodności		
Przygotowane przez:	Tomasz Mironczuk		
Zatwierdzone przez:	Zarząd IRF	Data zatwierdzenia:	25 października 2019
Sygnatura IRF	IRFD 001 - 2019		
Wrażliwość dokumentu:	publiczny		

Miejsce przechowywania dokumentu

z:\WKF\DOKUMENTY IRF\IRFD 001-2019 ZASADY OGOLNE FUNKCJONOWANIA IRF

Spis treści

Definicje.....	4
Wprowadzenie	5
Zasady główne	5
Ochrona informacji i zarządzanie konfliktem interesu.....	5
Zasady kontroli i zarządzania ryzykiem	6
Procesy zapewnienia rzetelności.....	7
Skargi, reklamacje i informowanie o niezgodnościach.	7
Pozostałe postanowienia	8

Definicje

	Administrator – Instytut Rynku Finansowego (lub zwany dalej także IRF).
	Bank Panelista (lub Panelista) – bank, uczestnik Panelu WKF (podmiot nadzorowany przez UON), przekazujący dane Administratorowi zgodnie z Art.3, ust.1.10 BMR.
	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 dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014.
	Komitet ds. Konfliktu Interesu – komitet zdefiniowany w Regulaminie organizacyjnym IRF oraz w Polityce i procedurze zarządzania konfliktem interesu.
	Komitet Sterujący IRF (lub KS) – Jednostka nadzorcza zdefiniowana w Regulaminie organizacyjnym IRF, wypełniająca zadania określone w Artykule 5 BMR.
	KPBP – Kodeks Postępowania Banku Panelisty – procedura określona przez Zarząd IRF zgodnie z BMR, dotycząca zasad postępowania banków Panelistów, zawarta w odrębnym dokumencie, publikowana na stronach internetowych Administratora.
	Metoda WKF – procedura określona przez Zarząd IRF zgodnie z BMR, dotycząca sposobu opracowywania Wskaźnika WKF, zawarta w odrębnym dokumencie, publikowana na stronach internetowych Administratora.
	Panel WKF – zbiór wszystkich Banków Panelistów.
	Uprawniony Organ Nadzoru (zwany dalej także UON) – właściwy organ nadzoru dla Administratora w rozumieniu Art. 40 BMR.
	Zespół Audytu – jednostka organizacyjna w strukturze Administratora określona w Regulaminie organizacyjnym IRF.

W celu umożliwienia porównania dokumentów i śledzenia zmian mogą być używane następujące komentarze:

Modyfikacja *Wskazuje, że zapis był we wcześniejszej wersji, ale był dostosowany/zmodyfikowany.*

Nowy *Nowy zapis, nie istniejący we wcześniejszej wersji dokumentu.*

Wprowadzenie

1. Zasady Ogólne Funkcjonowania IRF (ZOF) określają ogólne zasady postępowania w zakresie zarządzania wskaźnikami referencyjnymi w IRF oraz zasady zarządzania i system kontroli ustanowione przez Administratora.
-

Zasady główne

2. Administrator opracowuje wskaźniki referencyjne, utrzymuje i aktualizuje metody ich opracowywania oraz udostępniania je zainteresowanym podmiotom. Administrator odpowiada za wiarygodność opracowywanych wskaźników referencyjnych.
 3. Główne dokumenty, które składają się na ZOF to:
 - a. Zasady Funkcjonowania Komitetu Sterującego IRF,
 - b. Metoda WKF,
 - c. Kodeks Postępowania Banków Panelistów.
 4. Administrator opracowuje i stosuje polityki i procedury wymagane prawem jak również wynikające z dobrych praktyk rynkowych i zasad ostrożnego zarządzania ryzykiem.
 5. Organem wykonawczym IRF jest Zarząd IRF, kierujący działalnością Administratora oraz reprezentującym go na zewnątrz.
 6. Komitet Sterujący IRF – jest jednostką nadzorczą Administratora, która ma na celu zapewnienie niezależnego nadzoru nad wszystkimi aspektami opracowywania wskaźników referencyjnych.
 7. KS działa na podstawie Regulaminu organizacyjnego IRF oraz zgodnie z:
 - a. przepisami Art. 5 Rozporządzenia BMR,
 - b. Zasadami Funkcjonowania Komitetu Sterującego IRF.
-

Ochrona informacji i zarządzanie konfliktem interesu

8. IRF posiada i stosuje odpowiednie regulacje dotyczące zarządzania, które obejmują przejrzystą strukturę organizacyjną z dobrze zdefiniowanymi i jasno określonymi zadaniami i obowiązkami jednostek organizacyjnych i wszystkich osób zaangażowanych w opracowywanie wskaźników.
 9. IRF posiada i stosuje Politykę Zachowania Poufności. Polityka Zachowania Poufności ma na celu zapewnienie ochrony informacji pozyskiwanych i przetwarzanych przez Administratora.
 10. Polityka Zachowania Poufności dotyczy: (i) wszystkich pracowników IRF, (ii) współpracowników IRF, (iii) Członków Komitetu Sterującego IRF, (iv) członków grup zadaniowych, (v) konsultantów zewnętrznych i (vi)
-

podmiotów współpracujących z IRF przy opracowywaniu wskaźników referencyjnych.

11. IRF posiada i stosuje Politykę i Procedurę Zarządzania Konfliktem Interesu. Dokument ten dotyczy: (i) wszystkich pracowników IRF, (ii) współpracowników IRF, (iii) Członków Komitetu Sterującego IRF, (iv) członków grup zadaniowych, (v) konsultantów zewnętrznych i (vi) podmiotów współpracujących z IRF przy opracowywaniu wskaźników referencyjnych.
 12. Administrator publikuje lub ujawnia informacje dotyczące wszelkich istniejących lub potencjalnych konfliktów interesu.
-

Zasady kontroli i zarządzania ryzykiem

13. IRF stosuje zasady kontroli w celu zapewnienia zgodności opracowywanych wskaźników referencyjnych ze standardami regulacyjnymi, utrzymaniem ich jakości i wiarygodności.
 14. Kontrola obejmuje:
 - a. zarządzanie ryzykiem operacyjnym,
 - b. plany ciągłości działania i odtwarzania po awarii oraz
 - c. procedury na wypadek modyfikacji lub zakłóceń w procesie opracowywania lub publikowania wskaźników.
 15. IRF stosuje zasady zarządzania ryzykiem, których celem jest:
 - a. utrzymanie ciągłości opracowywania wskaźników referencyjnych,
 - b. zabezpieczenia zasobów finansowych i ciągłości funkcjonowania Administratora,
 - c. utrzymanie dobrej reputacji Administratora.
 16. W celu zapewnienia, monitorowania procesów zarządzania ryzykiem raporty dotyczące zarządzania ryzykiem, przedkładane są Komitetowi Sterującemu IRF.
 17. IRF posiada i stosuje Politykę i Procedury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym plan ciągłości działania (BCP).
 18. IRF weryfikuje czy podmioty zewnętrzne zaangażowane w opracowywanie wskaźników referencyjnych IRF posiadają skuteczne i adekwatne procedury zapewnienia ciągłości działania, tak aby nie naruszało to ciągłości działania IRF.
 19. IRF posiada rozwiązania dotyczące opracowywania wskaźników referencyjnych na wypadek zakłóceń procesu. Tryb opracowywania wskaźników referencyjnych w okolicznościach zakłóceń jest zawarty w Metodzie WKF.
-

20. IRF posiada i stosuje procedury dotyczące skutecznego nadzoru nad zewnętrznymi podmiotami świadczącymi usługi jak również umowy określające jakość świadczonych usług (SLA).

21. Zasady funkcjonowania i kontroli Banków Panelistów zawarte są w KPBP.

Procesy zapewnienia rzetelności

22. IRF posiada i stosuje procedury zapewnienia rzetelności obejmujące:

- a. prowadzenie rejestrów,
- b. audyt,
- c. procedurę skarg i reklamacji,
- d. procedurę informowania o niezgodnościach.

23. IRF posiada i stosuje procedury prowadzenia rejestrów.

24. Rejestry zapewniają możliwości audytu działań Administratora.

25. Zasady prowadzenia rejestrów dla Administratora zawarte są w Polityce i procedurze prowadzenia rejestrów

26. Zasady prowadzenia rejestrów dla Banków Panelistów zawarte są w KPBP.

27. Przeprowadzane są audyty w celu zapewnienia rzetelności procesów opracowywania wskaźników referencyjnych.

28. Komitet Sterujący IRF otrzymuje raporty z przeprowadzonych audytów oraz monitoruje wdrażanie zaleceń lub działań naprawczych.

29. Raporty audytu są udostępniane na wniosek Uprawnionemu Organowi Nadzoru.

30. Wymogi w zakresie audytu Banków Panelistów są zawarte w KPBP.

Skargi, reklamacje i informowanie o niezgodnościach.

31. IRF posiada i stosuje Politykę i procedurę obsługi skarg i reklamacji.

32. IRF posiada i stosuje Politykę i procedurę zgłaszania niezgodności.

33. Wymogi względem Banków Panelistów w zakresie obsługi skarg, reklamacji i informowania o niezgodnościach są zawarte w KPBP.

Pozostałe postanowienia

34. Główne dokumenty składające się na ZOF: (i) Zasady Funkcjonowania Komitetu Sterującego, (ii) Metoda WKF, (iii) Kodeks Postępowania Banku Panelisty, są przyjmowane i wdrażane do stosowania przez Administratora po uzyskaniu pozytywnej opinii Komitetu Sterującego IRF.
 35. Pozostałe dokumenty regulujące funkcjonowanie Administratora, polityki i procedury, przedkładane są Komitetowi Sterującemu IRF. Komitet Sterujący IRF ma prawo przekazania opinii dotyczących przedłożonych dokumentów Zarządowi IRF.
 36. Administrator publikuje na swoich stronach internetowych informacje dotyczące kluczowych procesów i zasad związanych z opracowywaniem wskaźników referencyjnych,
 37. ZOF podlega przeglądowi co najmniej raz w roku.
-