

Warszawa, 20 grudnia 2023 r.  
KL/508/213/PH/2023

Pan  
**Marcin Łoboda**  
Sekretarz Stanu  
Ministerstwo Finansów

*Szanowny Panie Ministrze,*

W związku z pracami legislacyjnymi nad *projektem rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczegółowych zasad wydzielenia organizacyjnego działalności maklerskiej banku oraz czynności, które mogą być wykonywane przez jednostkę wydzieloną organizacyjnie albo inne jednostki organizacyjne banku* Konfederacja Lewiatan przedstawia niniejsze stanowisko.

Uprzejmie proszę o zapoznanie się z nimi oraz rozważenie uwzględnienia w toku dalszych prac.

Z poważaniem



Maciej Witucki  
Prezydent Konfederacji Lewiatan

W załączeniu: Stanowisko Konfederacji Lewiatan dot. projektu rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczegółowych zasad wydzielenia organizacyjnego działalności maklerskiej banku oraz czynności, które mogą być wykonywane przez jednostkę wydzieloną organizacyjnie albo inne jednostki organizacyjne banku

**Stanowisko Konfederacji Lewiatan dot. projektu rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczegółowych zasad wydzielenia organizacyjnego działalności maklerskiej banku oraz czynności, które mogą być wykonywane przez jednostkę wydzieloną organizacyjnie albo inne jednostki organizacyjne banku (dalej jako „Projekt”)**

**I. Projektowany § 4 ust. 1 pkt 2) rozporządzenia**

W zakresie przepisu mieści się niewątpliwie ochrona danych osobowych i wypełnianie obowiązków na gruncie RODO. W treści przepisu wskazano również na kwestie z zakresu przechowywania danych innych niż osobowe, tj. dane identyfikacyjne przedsiębiorców. Kluczowym pozostaje uprawnienie nie wyłącznie do przechowywania tych ostatnich, ale również prawo do ich przetwarzania. Zakładamy, że z treści przepisu wynika uprawnienie do posługiwania się przez Bank jedną bazą danych klientów (osoby fizyczne i prawne). Postuluje się dopisanie uprawnienia do pracy na tych danych w celach podstawowej obsługi klienta, analitycznych, segmentacji w szczególności pod zarządzania grupami docelowymi dla poszczególnych usług czy produktów. Nie bez znaczenia pozostają również czynności czysto techniczne związane z odbiorem od klienta przez pracowników Banku dokumentacji dedykowanej czynnościom maklerskim. Pracownik Banku, który nie jest osobą realizującą czynności na podstawie art. 113 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi powinien móc odebrać od klienta taką dokumentację i poświadczyć złożony przez klienta podpis na dokumencie np. dyspozycji kierowanej wobec biura maklerskiego i przekazać do osoby uprawnionej.

W związku z powyższym proponujemy następującą zmianę projektowanego przepisu:

**§ 4 ust. 1 pkt 2): w zakresie przetwarzania i ochrony danych osobowych oraz polegające na przechowywaniu danych identyfikacyjnych klientów innych niż dane osobowe oraz czynności z zakresu identyfikacji klienta, w tym przetwarzania danych w celach obsługi klienta oraz analitycznych;**

**II. Projektowany § 4 ust. 1 pkt 5) rozporządzenia**

Proponuje się dopisanie słów "współużytkowania", dla celów podkreślenia możliwości współużytkowania przez Bank i biuro maklerskie systemów, aplikacji i baz a nie wyłącznie zapewnienia ich należytego funkcjonowania od strony technologicznej.

W myśl art. 112a ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi wskazane jednostki mogą wymieniać się informacjami oraz wykorzystywać te same rozwiązania techniczne i organizacyjne. Powyższe oznacza, że jednostki te mogą współużytkować system IT w zakresie realizacji czynności opisanych w projektowanym par. 4 ust. 1 rozporządzenia, pod warunkiem, że zapewnione zostanie zachowanie bezpieczeństwa, integralności i poufności danych oraz są spełnione wymagania związane z zarządzaniem konfliktami interesów.

Aktualnie treść rozporządzenia nie przewiduje wyraźnie, aby biuro maklerskie i Bank mogły korzystać/współużytkować jedną aplikację, system, bazę dla potrzeb obsługi klienta albo założyć

jeden folder klienta na korzystania ze wszystkich usług Banku (w tym biura). Wnioskujemy o zmianę, w wyniku której:

- 1) przykładowo uwzględniona zostałaaby wyraźnie możliwość udostępnienia klientowi jednego wspólnego narzędzia, w którym miałby on dostęp zarówno do usług bankowych jak i usług maklerskich, pod warunkiem, że zapewnione byłoby zachowanie bezpieczeństwa, integralności i poufności danych oraz spełnione byłyby wymogi związane z zarządzaniem konfliktami interesów.
- 2) pracownik Banku (który nie wykonuje działań na podstawie art. 113 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi miałby ograniczoną do niezbędnego minimum informację, że dany klient jest również klientem biura maklerskiego (jeden folder) i zapewniłby tym samym możliwość właściwej obsługi klienta (poprzez przekierowanie do uprawnionego do obsługi maklerskiej pracownika).

W związku z powyższym proponujemy następującą zmianę projektowanego przepisu:

§ 4 ust. 1 pkt 5) w zakresie **współużytkowania**, utrzymania, wsparcia i rozwoju systemów informatycznych, aplikacji lub baz danych, ze szczególnym uwzględnieniem działań z zakresu cyberbezpieczeństwa, autoryzacji klienta i zapewnienia ciągłości działania.

### III. Projektowany § 4 ust. 1 pkt 6) rozporządzenia

Proponuje się dodanie słów "odbioru i obiegu korespondencji, w tym identyfikacji i poświadczania tożsamości oraz podpisu klienta, utrwalania kontaktów z klientami, (..)" z uwagi na praktyczny aspekt procesu, w szczególności w przygotowaniu do posługiwania się przez Banki jednolitym adresem mailowym do korespondencji, procesy kontrolne związane ze sporządzaniem notatek ze spotkań z klientami czy też nagrania rozmów z klientami. Nie bez znaczenia pozostają również czynności czysto techniczne związane z odbiorem od klienta przez pracowników Banku dokumentacji dedykowanej czynnościom maklerskim. Pracownik Banku, który nie jest osobą realizującą czynności na podstawie art. 113 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi powinien móc odebrać od klienta taką dokumentację i poświadczyc tożsamość oraz złożony przez klienta podpis na dokumencie np. dyspozycji kierowanej wobec biura maklerskiego wraz z dokumentacją towarzyszącą np. umowa sprzedaży papierów wartościowych i przekazać do realizacji osobom uprawnionym.

W związku z powyższym proponujemy następującą zmianę projektowanego przepisu:

§ 4 ust. 1 pkt 6): **odbioru i obiegu wszelkiej korespondencji, w tym identyfikacji klienta, poświadczania tożsamości i podpisu klienta, utrwalania kontaktów z klientami**, przechowywania i archiwizacji dokumentów i innych nośników danych;

### IV. Projektowany § 4 ust. 1 pkt 7) i 8) rozporządzenia

Proponuje się wprowadzenie generalnego założenia o możliwości realizacji obowiązków informacyjnych i raportowych wynikających z przepisów prawa.

member of



BUSINESSatOECD

member of

BUSINESSEUROPE

Konfederacja Lewiatan  
ul. Zbyszka Cybulskiego 3  
00-727 Warszawa  
tel. +48 22 55 99 900  
lewiatan@lewiatan.org  
www.lewiatan.org

Polish Confederation  
Lewiatan  
Brussels Office  
Avenue de Cortenbergh 168  
tel. +32 2 732 12 10

NIP 5262353400  
KRS 0000053779  
Sąd Rejonowy dla  
m. st. Warszawy w Warszawie XIII  
Wydział Gospodarczy

W związku z powyższym proponujemy następującą zmianę projektowanego przepisu:

§ 4 ust. 1 pkt 7) i 8): polegające na wypełnianiu obowiązków **informacyjnych i raportowych wymaganych przepisami prawa, w szczególności wynikających z:**

a) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 600/2014 z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniającego rozporządzenie (EU) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 173 z 12.06.2014, str. 84, z późn. zm. ));

b) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2015/2365 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie przejrzystości transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ponownego wykorzystania oraz zmiany rozporządzenia (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. L 337 z 23.12.2015, str. 1, z późn zm. ));

**V. Propozycja dopisania dodatkowego punktu, którego zakres obejmie czynności wsparcia w procesach rozpatrywania reklamacji**

Zdarza się, iż klienci biura i Banku w treści reklamacji podnoszą kwestie dotyczące zarówno usług bankowych jak i maklerskich. Z korzyścią dla klienta pozostawałoby umożliwienie pracownikom jednostki, która centralizuje odpowiedź do klienta posiadanie wyraźnej podstawy prawnej dostępu do danych klienta. Powyższa propozycja nie zakłada w żadnym wypadku przeniesienia odpowiedzialności za nadzór i kontrolę nad procesem rozpatrywania reklamacji z biura maklerskiego do Banku. Pozostałe czynności znajdują uzasadnienie w szczególności w przypadku kiedy zapytanie dotyczy klienta, który jest zarówno klientem biura maklerskiego jak i/lub Banku.

W związku z powyższym proponujemy dodanie nowego punktu o następującej treści:

**(...) w zakresie wsparcia w rejestracji oraz rozpatrywania reklamacji, zapytań sądów i organów administracji dot. danych objętych tajemnicą bankową/zawodową, obsługi spadków, zajęć i egzekucji komorniczych;**

**VI. Propozycja dopisania dodatkowego punktu**

Proponowana zmiana na na celu zapewnienie adekwatnej implementacji zasad towarzyszących wyznaczaniu i realizacji celów i przeciwdziałanie występowaniu potencjalnym konfliktom interesów, w szczególności tam gdzie realizowane są czynności współdzielone lub czynności z zakresu art. 113 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.

W związku z powyższym proponujemy dodanie nowego punktu o następującej treści:

**(...) ustanawiania, monitoringu i oceny realizacji celów sprzedażowych oraz jakościowych pracowników oraz wynikających z obsługi posprzedażowej;**

**VII. Projektowany § 4 ust. 2 rozporządzenia**

member of



member of



Konfederacja Lewiatan  
ul. Zbyszka Cybulskiego 3  
00-727 Warszawa  
tel. +48 22 55 99 900  
lewiatan@lewiatan.org  
www.lewiatan.org

Polish Confederation  
Lewiatan  
Brussels Office  
Avenue de Cortenbergh 168  
tel. +32 2 732 12 10

NIP 5262353400  
KRS 0000053779  
Sąd Rejonowy dla  
m. st. Warszawy w Warszawie XIII  
Wydział Gospodarczy

Proponuje się wyraźne wskazanie, że osoby wykonujące czynności na podstawie art. 113 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi mogą mieć dostęp do pełnego zakresu danych o klientach, których obsługują. Umożliwi to kompleksową obsługę klientów.

W związku z powyższym proponujemy następującą zmianę projektowanego przepisu:

§ 4 ust. 2: Czynności, o których mowa w ust. 1, wykonują odpowiednio osoby zatrudnione przez bank w biurze maklerskim albo innej jednostce organizacyjnej banku niebędącej biurem maklerskim na podstawie umowy o pracę lub osoby pozostające z bankiem w stosunku zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze. Czynności te są wykonywane na podstawie odpowiedniego upoważnienia. **W związku z wykonywaniem czynności, o których mowa w art. 113 Ustawy, osoby zatrudnione przez bank na podstawie umowy o pracę lub osoby pozostające z bankiem w stosunku zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze, mogą uzyskać dostęp do danych klientów biura maklerskiego objętych tajemnicą zawodową.**

#### **VIII. Projektowany § 4 ust. 3 rozporządzenia**

Proponuje się zastąpienie słowa "regulamin" formułą bardziej elastyczną jaką są "zasady". Każdy podmiot miałby swobodę w zakresie doboru formy wdrożenia wewnętrznych przedmiotowych zasad. Nie bez znaczenia pozostaje także szeroka praktyka rynkowa podpisywania porozumień wewnętrznych między jednostkami Banku, zwana roboczo "SLA".

W związku z powyższym proponujemy następującą zmianę projektowanego przepisu:

§ 4 ust. 3: Bank w uzgodnieniu z osobą kierującą biurem maklerskim opracowuje i wdraża **zasady** wykonywania czynności, o których mowa w ust. 1, który gwarantuje bezpieczne i sprawne wykonywanie tych czynności .

#### **IX. Propozycja dodania dodatkowego przepisu, który traktował będzie o kwestii zarządzania ryzykiem**

Zgodnie z art. 111 ust. 6e ustawy o obrocie instrumentami finansowymi: „6e. W przypadku banku prowadzącego działalność maklerską czynności zarządzania ryzykiem, o których mowa w art. 23 rozporządzenia 2017/565, związane z działalnością maklerską prowadzoną przez bank oraz działalnością maklerską powierzoną przez bank na podstawie umowy wykonywane są w ramach systemu zarządzania ryzykiem banku.” Tak jak zdecydowano się wskazać w rozporządzeniu w par. 6 czynności audytu, tak i celowe wydaje się dopisanie, iż zarządzanie ryzykiem jest czynnością realizowaną na poziomie Banku, oczywiście z uwzględnieniem specyfiki biura maklerskiego. Z perspektywy zarządzających biurami maklerskimi istotne pozostaje rozwinięcie założenia, że dobór, stosowanie odpowiednich mechanizmów kontroli ryzyka (weryfikacja pionowa, pozioma; dobór funkcji kontroli) może się odbywać wyraźnie z poziomu banku, przy dostępie do pełnych danych biura maklerskiego. Istotne jest zagwarantowanie spójnego systemu kontroli i monitoringu, którego mechanizmy 2-liniowe będą efektywne.

W związku z powyższym proponujemy dodanie nowego paragrafu o następującej treści:  
Czynności zarządzania ryzykiem, o których mowa w art. 23 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy (Dz. Urz. UE L 87 z 31.03.2017, str. 1, z późn. zm. ), związane z działalnością maklerską prowadzoną przez bank oraz działalnością maklerską powierzoną przez bank na podstawie umowy wykonywane są w ramach systemu zarządzania ryzykiem banku.” mogą być wykonywane w ramach komórki ryzyka banku. Dla celów związanych rozpoznawaniem, zapobieganiem lub zarządzaniem przypadkami konfliktu interesów w banku i biurze maklerskim osoby zatrudnione przez bank na podstawie umowy o pracę lub osoby pozostające z bankiem w stosunku zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze, mogą uzyskać dostęp do danych klientów biura maklerskiego objętych tajemnicą zawodową.

**X. Projektowany § 6 rozporządzenia**

Proponuje się dopisanie również funkcji podatkowej, często łączonej z funkcją prawną.

W związku z powyższym proponujemy następującą zmianę projektowanego przepisu:

§ 6: Czynności związane z obsługą prawną i **podatkową** biura maklerskiego mogą być wykonywane w ramach jednostki organizacyjnej banku zajmującej się **odpowiednio** obsługą prawną i **podatkową** banku.

**XI. Propozycja zamiany tytułu projektowanego rozporządzenia**

Proponuje się zmianę słowa albo na lub, tak aby zakres nie był rozłączny. Chcemy wyraźnie podkreślić, że są czynności, które byłyby wykonywane równolegle przez zespoły bankowe i biura maklerskiego.

W związku z powyższym proponujemy następującą zmianę tytułu:

**rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczegółowych zasad wydzielenia organizacyjnego działalności maklerskiej banku oraz czynności, które mogą być wykonywane przez jednostkę wydzieloną organizacyjnie lub inne jednostki organizacyjne banku**

***Konfederacja Lewiatan, KL/508/213/PH/2023***

member of



member of



Konfederacja Lewiatan  
ul. Zbyszka Cybulskiego 3  
00-727 Warszawa  
tel. +48 22 55 99 900  
lewiatan@lewiatan.org  
www.lewiatan.org

Polish Confederation  
Lewiatan  
Brussels Office  
Avenue de Cortenbergh 168  
tel. +32 2 732 12 10

NIP 5262353400  
KRS 0000053779  
Sąd Rejonowy dla  
m. st. Warszawy w Warszawie XIII  
Wydział Gospodarczy