

**ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾**

z dnia 2008 r.

w sprawie warunków, jakim powinny odpowiadać wnioski o udzielenie zgody na stosowanie przez dom maklerski wybranych metod pomiaru ryzyka operacyjnego²⁾

Na podstawie art. 105c ust. 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. Nr 183, poz. 1538, z 2006 r. Nr 104, poz. 708, Nr 157, poz. 1119 oraz z 2008 r. Nr ..., poz. ...) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa warunki, jakim powinny odpowiadać wnioski domów maklerskich o udzielenie zgody na:

- 1) stosowanie przez dom maklerski zaawansowanej metody pomiaru ryzyka operacyjnego do obliczania wysokości wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka operacyjnego;
- 2) stosowanie przez dom maklerski zaawansowanej metody pomiaru ryzyka operacyjnego, w połączeniu z metodą podstawowego wskaźnika lub metodą standardową, do obliczania wysokości wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka operacyjnego.

§ 2. Ilekroć w rozporządzeniu jest mowa o:

- 1) rozporządzeniu o wymogach kapitałowych – rozumie się przez to rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 2008 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania całkowitego wymogu kapitałowego, w tym wymogów kapitałowych, dla domów maklerskich oraz określenia maksymalnej wysokości kredytów, pożyczek i wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych w stosunku do kapitałów (Dz. U. Nr ..., poz. ...);
- 2) zaawansowanej metodzie pomiaru ryzyka operacyjnego – rozumie się przez to metodę, o której mowa w § 15–25 załącznika nr 11 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych;
- 3) metodzie standardowej służącej do pomiaru ryzyka operacyjnego – rozumie się przez to metodę, o której mowa w § 11–14 załącznika nr 11 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych;
- 4) metodzie podstawowego wskaźnika służącej do pomiaru ryzyka operacyjnego – rozumie się przez to metodę, o której mowa w rozdziale 2 załącznika nr 11 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 16 listopada 2007 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. Nr 216, poz. 1592).

²⁾ Rozporządzenie dokonuje w zakresie swojej regulacji wdrożenia dyrektywy 2006/49/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 14 czerwca 2006 r. w sprawie adekwatności kapitałowej firm inwestycyjnych i instytucji kredytowych (Dz. U. UE L z dnia 30 czerwca 2006 r. z późn. zm.) oraz dyrektywy 2006/48/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 14 czerwca 2006 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności przez instytucje kredytowe (Dz. U. UE L z dnia 30 czerwca 2006 r. z późn. zm.).

§ 3. Do wniosku, o którym mowa w § 1, dom maklerski załącza:

- 1) informacje dotyczące:
 - a) charakterystyki domu maklerskiego oraz, w przypadku domu maklerskiego działającego w grupie kapitałowej, charakterystyki tej grupy,
 - b) zakresu stosowania metody do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego oraz planu stopniowego wdrożenia zaawansowanej metody pomiaru, jeżeli dom maklerski zamierza skorzystać z przepisów § 26 załącznika nr 11 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych,
 - c) struktury i założeń wewnętrznego systemu pomiaru z uwzględnieniem norm określonych w § 16–21 załącznika nr 11 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych,
 - d) źródeł, zarządzania i metod aktualizacji wykorzystywanych danych, w szczególności struktury systemów wykorzystywanych do gromadzenia i przetwarzania danych na potrzeby zaawansowanej metody pomiaru oraz oceny i raportowania ryzyka w domu maklerskim, a także rozwiązań przyjętych przez dom maklerski w zakresie zarządzania bazami danych,
 - e) wewnętrznego procesu zatwierdzania systemu pomiaru ryzyka operacyjnego,
 - f) wykorzystywania ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka operacyjnego, zgodnie z § 22–24 załącznika nr 11 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych,
 - g) zasad alokacji wymogu kapitałowego pomiędzy poszczególne podmioty grupy kapitałowej oraz sposobu uwzględniania efektów dywersyfikacji, w przypadku domów maklerskich działających w ramach grupy i zamierzających stosować zaawansowaną metodę pomiaru zgodnie z § 25 załącznika nr 11 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych,
 - h) samooceny domu maklerskiego w zakresie spełniania norm, o których mowa w lit. c;
- 2) zestawienie dokumentów domu maklerskiego dotyczących informacji, o których mowa w pkt 1 lit. a–h oraz kopie tych dokumentów na nośniku elektronicznym.

§ 4. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 2008 r.

MINISTER FINANSÓW

UZASADNIENIE

Przedstawiony projekt rozporządzenia stanowi wykonanie delegacji ustawowej zawartej w art. 105c ust. 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. Nr 183, poz. 1538, z 2006 r. Nr 104, poz. 708, Nr 157, poz. 1119 oraz z 2008 r. Nr ..., poz. ...), zgodnie z którym minister właściwy do spraw instytucji finansowych określa, w drodze rozporządzenia, warunki, jakim powinny odpowiadać wnioski o udzielenie zgody, o której mowa w art. 105c ust. 1 pkt 1 lub 2, uwzględniając konieczność oceny skutków wdrożenia danej metody na prawidłowe zabezpieczenie ryzyka w działalności domu maklerskiego.

Celem projektowanych regulacji jest m.in. implementacja zapisów dyrektywy 2006/49/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 14 czerwca 2006 r. w sprawie adekwatności kapitałowej firm inwestycyjnych i instytucji kredytowych (Dz. U. UE L z dnia 30 czerwca 2006 r. z późn. zm.), która przenosi do regulacji obowiązujących w UE propozycje zawarte w tzw. Nowej Umowie Kapitałowej Bazylejskiego Komitetu ds. Nadzoru Bankowego. Przedmiotowa dyrektywa, w powiązaniu z dyrektywą 2006/48/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 14 czerwca 2006 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności przez instytucje kredytowe (Dz. U. UE L z dnia 30 czerwca 2006 r. z późn. zm.), ustanawia wymogi adekwatności kapitałowej mające zastosowanie względem firm inwestycyjnych i instytucji kredytowych, zasad dotyczących obliczania funduszy własnych oraz zasad ich nadzoru ostrożnościowego.

Przedmiotowe rozporządzenie stanowi implementację art. 2 dyrektywy 2006/49/WE (art. 102– 105, załącznika X, załącznika XII dyrektywy 2006/48/WE).

Przedmiotowy projekt rozporządzenia nie zastępuje obecnie obowiązujących regulacji. Warunki, jakim powinny odpowiadać wnioski o udzielenie zgody na stosowanie przez dom maklerski wybranych metod służących do pomiaru ryzyka operacyjnego, określone w przedmiotowym projekcie, nie są przewidziane w obowiązującym stanie prawnym.

Obowiązki z zakresu adekwatności kapitałowej nałożone przedmiotowym rozporządzeniem gwarantują prawidłowe i bezpieczne funkcjonowanie obrotu instrumentami finansowymi. Należy jednak zaznaczyć, iż przepisy przedmiotowego projektu nie będą miały zastosowania dopóki nie wejdą w życie odpowiednie przepisy wykonawcze wydane na podstawie art. 94 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005r. o obrocie instrumentami finansowymi.

Przedmiotowy projekt precyzyjnie określa warunki, jakim powinny odpowiadać wnioski o udzielenie zgody na stosowanie przez dom maklerski metod służących do obliczania wysokości wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka operacyjnego, tj. na stosowanie przez dom maklerski zaawansowanej metody pomiaru ryzyka operacyjnego, lub na stosowanie przez dom maklerski zaawansowanej metody pomiaru ryzyka operacyjnego, w połączeniu z metodą podstawowego wskaźnika lub metodą standardową. Warunki, o których mowa wyżej, to m.in. podanie określonych informacji, załączenie odpowiednich dokumentów.

W opinii projektodawców regulacja nie mieści się w zakresie przedmiotowym zagadnień podlegających konsultacjom z Europejskim Bankiem Centralnym, zgodnie z art. 2 ust. 1 decyzji Rady z dnia 29 czerwca 1998 r. (98/415/WE).

Projekt jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

Stosownie do art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingskiej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, poz. 1414) projekt rozporządzenia został udostępniony na stronach urzędowego informatora teleinformatycznego – Biuletynu Informacji Publicznej.

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

1. Podmioty, na które oddziałują przepisy projektowanych regulacji

Niniejsze rozporządzenie oddziałuje na domy maklerskie, z wyłączeniem domów maklerskich, które nie prowadzą działalności, o której mowa w art. 69 ust. 2 pkt 2-4, 6-8 lub ust. 4 pkt 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.

2. Wpływ regulacji na sektor finansów publicznych, w tym budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego

Wejście w życie projektowanego rozporządzenia nie wpłynie na sektor finansów publicznych, w tym budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego.

3. Wpływ regulacji na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym na funkcjonowanie przedsiębiorstw

Wejście w życie przedmiotowego rozporządzenia nie będzie miało wpływu na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym na funkcjonowanie przedsiębiorstw.

4. Wpływ projektu na sytuację i rozwój regionalny

Projekt nie wpływa na sytuację i rozwój regionalny.

5. Wpływ regulacji na rynek pracy

Wejście w życie rozporządzenia nie wpłynie na rynek pracy.

6. Wyniki przeprowadzonych konsultacji

Treść projektu została uzgodniona w trybie prac Zespołu Roboczego do spraw adekwatności kapitałowej firm inwestycyjnych, który został utworzony przy Radzie Rozwoju Rynku Finansowego jako robocza komórka do spraw wstępnego uzgodnienia propozycji rozwiązań prawnych implementujących postanowienia dyrektywy 2006/49/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 14 czerwca 2006 r. w sprawie adekwatności kapitałowej firm inwestycyjnych i instytucji kredytowych (Dz. U.UE L z dnia 30 czerwca 2006 r. z późn. zm.) oraz postanowienia dyrektywy 2006/48/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 14 czerwca 2006 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności przez instytucje kredytowe (Dz. U.UE L z dnia 30 czerwca 2006 r. z późn. zm.).

Projekt będzie przedmiotem uzgodnień międzyresortowych, z udziałem organu właściwego w sprawach nadzoru nad rynkiem finansowym – Komisji Nadzoru Finansowego oraz instytucji reprezentujących środowisko rynku kapitałowego, tzn. m. in.: Narodowego Banku Polskiego, Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., Izby Domów Maklerskich, Związku Maklerów i Doradców, Izby Zarządzających Funduszami i Aktywami, Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych, MTS-CeTO S.A., Polskiego Stowarzyszenia Inwestorów Kapitałowych, Rady Banków Depozytariuszy, Stowarzyszenia Emitentów Giełdowych, Towarowej Giełdy Energii S.A. i WGT SA.