



Sprawozdanie z działalności Prezydium Rady Banków Depozytariuszy w 2022 roku

W skład Rady Banków Depozytariuszy wchodziło na koniec 2022 roku 12 banków prowadzących rachunki papierów wartościowych. Rada była reprezentowana na zewnątrz przez Prezydium Rady w składzie pięcioosobowym.

Funkcje Przewodniczącego Prezydium Rady pełnił Jacek Mierzejewski (Bank Handlowy w Warszawie SA). W skład Prezydium wchodził również: Bogumił Kloc do 29 lutego 2022, Jacek Popiołek od 10 marca do 14 lipca 2022 i Agata Alicka od 19 września 2022 (wszyscy Deutsche Bank Polska SA), Janusz Łaski (ING Bank Śląski SA), Mariusz Piękoś (Bank Pekao SA) oraz Andrzej Szadkowski (BNP Paribas SA Oddział w Polsce).

Funkcję Sekretarza Rady pełnił z ramienia Związku Banków Polskich Norbert Jeziolowicz.

Rada odbyła w 2022 roku 3 posiedzenia (13 stycznia, 10 marca i 19 września) których część ze względu na sytuację pandemiczną organizowana była w formie hybrydowej i zdalnej. Organizowane były też wielokrotne spotkania grup roboczych funkcjonujących w ramach Rady, głównie w zakresie wykonywania funkcji depozytariusza.

W roku 2022 działalność Rady koncentrowała się na następujących obszarach:

- grupy robocze w ramach Rady spotykały się wielokrotnie aby omawiać zagadnienia związane z wykonywaniem obowiązków depozytariusza funduszy inwestycyjnych,
- Rada opiniowała i brała aktywny udział w opracowywaniu regulacji odnośnie raportowania przez banki powiernicze papierów wartościowych rachunków papierów wartościowych (ustawa SINF),

- Rada brała udział w wypracowywaniu nowych zasad naliczania kar przez KDPW w związku z wdrożeniem regulacji CSDR,
- Rada brała aktywny udział w pracach grup roboczych które mają na celu realizację przyjętej Strategii Rozwoju Rynku Kapitałowego,
- Rada brała aktywny udział w opiniowaniu innych projektów aktów prawnych, mających wpływ na działalność krajowych banków powierniczych,
- wykorzystując własne zasoby, doświadczenie i kompetencje, Rada kontynuowała współpracę z Komisją Nadzoru Finansowego, Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych S.A., KDPW_CCP S.A., Ministerstwem Finansów, Giełdą Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. i Izbą Domów Maklerskich.

W ramach Rady funkcjonowała Grupa Robocza ds. obowiązków depozytariusza. W czasie wielokrotnych spotkań głównym tematem prac grupy była implementacja zmian wynikających z nowelizacji ustawy o funduszach inwestycyjnych w związku z wdrożeniem dyrektyw AIFMD oraz UCITS V. Grupa robocza ds. wykonywania funkcji depozytariusza kontynuowała też prace nad wdrożeniem standardu praktyk rynkowych dotyczących zakresu wykonywanych przez depozytariusza tej funkcji.

Prace GR w 2022 r skupiały się na następujących zagadnieniach:

- uzgodnienie standardów raportów na potrzeby zewnętrznych audytorów funduszy we współpracy z PIBR;
- Uzgodnienie standardów dotyczących Success Fee w funduszach otwartych i zamkniętych we współpracy z IZFiA i UKNF;
- Konsultacje europejskich dotyczących aktualizacji dyrektyw AIFMD2 i UCITS V z udziałem zewnętrznej kancelarii. Wypracowanie i zgłoszenie stanowiska ZBP/RBD bezpośrednio oraz za pośrednictwem Min. Finansów;
- Udział w pracach legislacyjnych związanych z wdrażaniem Strategii Rozwoju Rynku Kapitałowego (tzw. „warzywniak”);
- Konsultacje z UKNF w/s reformy sprawozdawczości depozytariuszy funduszy inwestycyjnych i emerytalnych;
- Analiza wpływu regulacji z obszaru ESG na działalność depozytariusza;
- Opiniowanie projektów rozporządzeń MF w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych, a także dotyczących likwidacji i sprawozdawczości funduszy.

- Ujmowanie depozytów bankowych oraz transakcji BSB w kontekście limitów inwestycyjnych

W celu wypracowania i uzgodnienia stanowiska Rady w najważniejszych zagadnieniach merytorycznych, w ramach Grupy Roboczej utworzono tematyczne podgrupy eksperckie złożone z ekspertów zajmującymi się tymi zagadnieniami w poszczególnych z bankach. W 2022 roku odbywały się cykliczne spotkania następujących podgrupy eksperckich:

- ds. limitów inwestycyjnych,
- ds. Success Fee,
- ds. reformy sprawozdawczości do KNF,
- ds. wycen modelowych.

W celu wyrównania i uzupełnienia wiedzy o aktualnych regulacjach dotyczących obowiązków depozytariuszy, Rada zorganizowała bezpłatne Webinarium z udziałem kancelarii SSW dla wszystkich zainteresowanych członków RBD.

W trakcie roku 2022 Rada kilkakrotnie dyskutowała o stanie prac nad projektem Ustawy o systemie informacji finansowej. Ustawa nałoży obowiązki raportowe na banki powiernicze oraz ma wejść w życie na początku przyszłego roku, z tym, że dla banków powierniczych ma być wprowadzony 7-miesięczny okres przejściowy. Były poważne wątpliwości co do tego w jaki sposób banki powiernicze będą miały wypełniać te obowiązki, szczególnie w zakresie raportowania za okres przejściowy. Z tego powodu Prezydium Rady kilkakrotnie wyjaśniało te kwestie z Ministerstwem Finansów oraz z KIR a także zorganizowano warsztat roboczy z KIR mający na celu omówienie zasad raportowania przez banki powiernicze. We współpracy z MF, KIR i ZBP udało się wyjaśnić, że w przypadku rachunków globalnych powierników - za posiadacza rachunku uznaje się globalnego powiernika, a za uprawnionego już konkretnego klienta globalnego powiernika. Zwrócono uwagę na ewentualne ryzyko trudności w raportowaniu w przypadku wydzielonych jednostek – bank powierniczy, biuro maklerskie.

Prezydium Rady przy wsparciu GPW po raz kolejny brało udział w dyskusjach z MF i UKNF odnośnie udziału banków powierniczych w pożyczkach papierów

wartościowych, które to zasady mają być wdrożone w ramach realizacji strategii rozwoju rynku kapitałowego (tzw. ustawa warzywniak). W wyniku dyskusji Rada przekazała stanowisko do MF wskazując, które regulacje jest w stanie zaakceptować a na które zgodzić się nie może. Do końca 2022 roku Rada nie otrzymała ostatecznego projektu ani stanowiska MF do tych zmian.

Rada kilkakrotnie dyskutowała na temat zmian podatkowych w zakresie poboru podatku u źródła. We współpracy z grupą ds. podatkowych przy ZBP próbowano wyjaśniać bieżące problemy związane z funkcjonowaniem regulacji w tym zakresie. Omawiano ustawę zmieniającą PIT oraz CIT, który to projekt adresował kwestie związane z obligacjami i jego efektem będzie to, że obligacje skarbowe powyżej roku dopuszczone do obrotu będą zwolnione z opodatkowania. Przewodniczący Prezydium uczestniczył w spotkaniach rady ds. podatków działającej w ramach ZBP, która na bieżąco monitoruje te przepisy.

Przedstawiciele Rady brali udział w licznych spotkaniach i konsultacjach wewnętrznych oraz z KDPW w ramach grupy roboczych która wypracowywały rozwiązania pozwalające przygotować się do wdrożenia regulacji CSDR, które nastąpiło w lutym 2022 roku. Po wdrożeniu regulacji przedstawiciele Rady przekazywali do KDPW i KDPW_CCP liczne uwagi w zakresie funkcjonowania systemu poboru kar. Rada dyskutowała też kwestie pre-matchingu i zasad funkcjonowania kodów KDPW i BIC kodów oraz problemów związanych z używaniem przez domy maklerskie jednego BIC codu do wielu kodów KDPW a także podjęła rozmowy z poszczególnymi domami maklerskimi aby ten problem rozwiązać. Rada za pośrednictwem Zespołu Doradczego zwróciła się też do KDPW o wydłużenie okresu między raportem miesięcznym a płatnością co miało związek z analogiczną dyskusją w tym zakresie na forum unijnym. Wskazano, że należy dokonać 1-2 dni przesunięcia. W związku z przesunięciem wdrożenia buy-ins na poziomie unijnym Rada kontaktowała się z UKNF w celu potwierdzenia przez Polskiego regulatora analogicznego podejścia na naszym rynku co zaowocowało pozytywnym stanowiskiem UKNF.

Przedstawiciele Rady brali udział w cyklicznych spotkaniach dotyczących bieżących tematów regulacyjnych z UKNF.

Przedstawiciel Rady, uczestnicząc w pracach Komitetu ds. Ryzyka przy KDPW_CCP, podczas 4 posiedzeń Komitetu oraz w ramach prac w trybie obiegowym, zaopiniował 7 wniosków Zarządu KDPW_CCP, głównie w zakresie zmian do Regulaminów Rozliczeń Transakcji, Szczegółowych Zasad Rozliczeń (rynek regulowany oraz OTC), Regulaminu Funduszu Rozliczeniowego oraz Polityk Zarządzania Ryzykiem w grupie KDPW. Przedstawiciel Rady uczestniczył w głosowaniach nad przyjęciem łącznie 28 uchwał Komitetu. Przy opiniowaniu szczegółowych regulacji brane były pod uwagę potrzeby i interesy polskich banków współpracujących z KDPW_CCP.

Przedstawiciele Rady brali także udział w pracach Zespołu Doradczego przy KDPW opiniując 9 wniosków Zarządu KDPW głównie w zakresie zmian do Regulaminu, Szczegółowych Zasad i Procedur Ewidencyjnych KDPW, tabeli opłat, planów: działalności i finansowego KDPW oraz harmonogramu dnia księgowego KDPW. Opiniowano również sprawozdania Zarządu KDPW z działalności KDPW i grupy kapitałowej KDPW oraz sprawozdanie z działalności systemu rekompensat za rok 2021.

We wrześniu 2022 roku, w miejsce Jacka Popiołka, Rada oddelegowała do Zespołu Doradczego przy KDPW Jarosława Kowalczyka z Raiffeisen Bank International AG (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce.

W marcu 2022 Rada oddelegowała do Sądu Polubownego przy KDPW Edytę Juszczyńską z Raiffeisen Bank International AG (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce i Norberta Jeziolowicza z ZBP.

Warszawa, dnia 21 marca 2023 roku