

Warszawa, dnia 13 maja 2024 r.

Poz. 718

**ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾**

z dnia 6 maja 2024 r.

w sprawie szczegółowych zasad wydzielenia organizacyjnego działania maklerskiej banku oraz czynności, które mogą być wykonywane przez jednostkę wydzieloną organizacyjnie albo inne jednostki organizacyjne banku

Na podstawie art. 111 ust. 10 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2023 r. poz. 646, 825, 1723 i 1941) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa:

- 1) szczegółowe zasady wydzielenia organizacyjnego działania maklerskiej banku;
- 2) zakres czynności, które w związku z działalnością maklerską prowadzoną przez bank i pozostałą działalnością banku mogą być wykonywane przez jednostkę wydzieloną organizacyjnie zgodnie z art. 111 ust. 5 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, zwanej dalej „ustawą”, albo jednostki organizacyjne banku inne niż ta jednostka, oraz sposób ustalenia warunków wykonywania tych czynności.

§ 2. 1. Bank prowadzi działalność maklerską w ramach biura maklerskiego.

2. Przez biuro maklerskie rozumie się jednostkę organizacyjną banku wydzieloną organizacyjnie zgodnie z art. 111 ust. 5 ustawy, w ramach której bank prowadzi działalność maklerską.

§ 3. Czynności związane z prowadzeniem działalności maklerskiej wykonują osoby zatrudnione przez bank w biurze maklerskim na podstawie umowy o pracę, zlecenia lub innej umowy o podobnym charakterze.

§ 4. 1. Do czynności, które w związku z działalnością maklerską prowadzoną przez bank i pozostałą działalnością banku mogą być wykonywane przez biuro maklerskie albo jednostki organizacyjne banku inne niż biuro maklerskie, o których mowa w art. 112a ustawy, zalicza się czynności:

- 1) wynikające z przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- 2) w zakresie przetwarzania i ochrony danych osobowych lub czynności polegające na identyfikacji i przechowywaniu danych identyfikacyjnych klientów innych niż dane osobowe, a także czynności z zakresu identyfikacji klientów i zapewnienia bezpieczeństwa klientów w związku ze świadczonymi na ich rzecz usługami, w tym w zakresie cyberbezpieczeństwa;
- 3) w zakresie pozyskiwania informacji niezbędnych do określania grup docelowych, oceny adekwatności i odpowiedniości instrumentów finansowych i usług oraz badania preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju;
- 4) wynikające z prawa podatkowego;
- 5) w zakresie utrzymywania, wsparcia i rozwoju systemów informatycznych, aplikacji lub baz danych, ze szczególnym uwzględnieniem działań z zakresu cyberbezpieczeństwa i zapewnienia ciągłości działania banku;

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 18 grudnia 2023 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 2710).

- 6) w zakresie przechowywania oraz archiwizacji dokumentów i innych nośników danych;
- 7) polegające na wypełnianiu obowiązków wynikających z przepisów ustawy z dnia 7 lipca 2023 r. o Centralnej Informacji Emerytalnej (Dz. U. poz. 1941);
- 8) polegające na wypełnianiu obowiązków informacyjnych wynikających z rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 600/2014 z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 173 z 12.06.2014, str. 84, z późn. zm.²⁾);
- 9) polegające na wypełnianiu obowiązków informacyjnych wynikających z rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 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. UE L 337 z 23.12.2015, str. 1, z późn. zm.³⁾);
- 10) wynikające z rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 z dnia 4 lipca 2012 r. w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji (Dz. Urz. UE L 201 z 27.07.2012, str. 1, z późn. zm.⁴⁾).

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, zlecenia lub innej umowy o podobnym charakterze.

3. Czynności, o których mowa w ust. 1, są wykonywane przez osoby zatrudnione przez bank w:

- 1) biurze maklerskim dla innej jednostki organizacyjnej banku niebędącej biurem maklerskim,
- 2) innej jednostce organizacyjnej banku niebędącej biurem maklerskim dla biura maklerskiego

– na podstawie odpowiedniego upoważnienia.

4. Bank w uzgodnieniu z osobą kierującą biurem maklerskim opracowuje i wdraża pisemne regulacje wewnętrzne dotyczące wykonywania czynności, o których mowa w ust. 1, gwarantujące bezpieczne i sprawne wykonywanie tych czynności.

§ 5. 1. Czynności audytu wewnętrznego, o których mowa w art. 24 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.⁵⁾), w zakresie działalności maklerskiej banku mogą być wykonywane w ramach komórki audytu wewnętrznego banku.

2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, regulacje wewnętrzne banku zapewniają, aby:

- 1) plan audytu wewnętrznego banku w zakresie działalności maklerskiej banku przed przekazaniem tego planu organowi banku odpowiedzialnemu za jego zatwierdzenie był opiniowany przez osobę kierującą biurem maklerskim;
- 2) czynności audytu wewnętrznego w zakresie działalności maklerskiej banku były wykonywane w zależności od potrzeb, nie rzadziej jednak niż raz w roku;
- 3) osoba kierująca komórką audytu wewnętrznego banku przekazywała osobie kierującej biurem maklerskim raport z przeprowadzonego audytu w zakresie działalności maklerskiej w terminie określonym w tych regulacjach;

²⁾ Zmiany wymienionego rozporządzenia zostały ogłoszone w Dz. Urz. UE L 270 z 15.10.2015, str. 4, Dz. Urz. UE L 175 z 30.06.2016, str. 1, Dz. Urz. UE L 314 z 05.12.2019, str. 1, Dz. Urz. UE L 334 z 27.12.2019, str. 1, Dz. Urz. UE L 20 z 24.01.2020, str. 26, Dz. Urz. UE L 405 z 02.12.2020, str. 79, Dz. Urz. UE L 22 z 22.01.2021, str. 1, Dz. Urz. UE L 131 z 05.05.2022, str. 11, Dz. Urz. UE L 151 z 02.06.2022, str. 1, Dz. Urz. UE L 283 z 03.11.2022, str. 17, Dz. Urz. UE L 333 z 27.12.2022 str. 1, Dz. Urz. UE L 2023/2869 z 20.12.2023 oraz Dz. Urz. UE L 2024/791 z 08.03.2024.

³⁾ Zmiany wymienionego rozporządzenia zostały ogłoszone w Dz. Urz. UE L 80 z 22.03.2019, str. 16, Dz. Urz. UE L 22 z 22.01.2021, str. 1 oraz Dz. Urz. UE L 2023/2869 z 20.12.2023.

⁴⁾ Zmiany wymienionego rozporządzenia zostały ogłoszone w Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1, Dz. Urz. UE L 279 z 19.10.2013, str. 2, Dz. Urz. UE L 321 z 30.11.2013, str. 6, Dz. Urz. UE L 173 z 12.06.2014, str. 84 i 190, Dz. Urz. UE L 141 z 05.06.2015, str. 73, Dz. Urz. UE L 239 z 15.09.2015, str. 63, Dz. Urz. UE L 337 z 23.12.2015, str. 1, Dz. Urz. UE L 86 z 31.03.2017, str. 3, Dz. Urz. UE L 148 z 10.06.2017, str. 1, Dz. Urz. UE L 347 z 28.12.2017, str. 35, Dz. Urz. UE L 80 z 22.03.2019, str. 8, Dz. Urz. UE L 141 z 28.05.2019, str. 42, Dz. Urz. UE L 150 z 07.06.2019, str. 1, Dz. Urz. UE L 322 z 12.12.2019, str. 1, Dz. Urz. UE L 22 z 22.01.2021, str. 1, Dz. Urz. UE L 49 z 12.02.2021, str. 6 oraz Dz. Urz. UE L 333 z 27.12.2022, str. 1.

⁵⁾ Zmiany wymienionego rozporządzenia zostały ogłoszone w Dz. Urz. UE L 246 z 26.09.2017, str. 12, Dz. Urz. UE L 329 z 13.12.2017, str. 4, Dz. Urz. UE L 113 z 29.04.2019, str. 18, Dz. Urz. UE L 165 z 21.06.2019, str. 1, Dz. Urz. UE L 190 z 16.07.2019, str. 18, Dz. Urz. UE L 106 z 26.03.2021, str. 30 oraz Dz. Urz. UE L 277 z 02.08.2021, str. 1 i 6.

- 4) osoby wykonujące czynności audytu wewnętrznego w zakresie działalności maklerskiej banku posiadały wiedzę i doświadczenie w zakresie organizacji i funkcjonowania podmiotów prowadzących działalność maklerską oraz w zakresie wymogów prawa mających zastosowanie do prowadzenia działalności maklerskiej.

§ 6. Czynności związane z obsługą prawną lub prawnopodatkową biura maklerskiego mogą być wykonywane w ramach jednostki organizacyjnej banku zajmującej się odpowiednio obsługą prawną lub prawnopodatkową banku.

§ 7. W zakresie przepływu informacji związanych z wykonywaniem czynności na podstawie przepisów rozporządzenia, bank w uzgodnieniu z osobą kierującą biurem maklerskim opracowuje i wdraża, w sposób zapewniający bezpieczeństwo informacji, pisemne regulacje wewnętrzne dotyczące ochrony przepływu informacji poufnych i informacji stanowiących tajemnicę zawodową w rozumieniu ustawy oraz tajemnicę bankową w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488). Informacja o przyjęciu regulacji wewnętrznych, o których mowa w zdaniu pierwszym, jest niezwłocznie przekazywana zarządowi i radzie nadzorczej banku.

§ 8. Regulacje wewnętrzne banku zapewniają, aby:

- 1) czynności, o których mowa w § 4 ust. 1 i § 5, wykonywane w ramach jednostki organizacyjnej banku niebędącej biurem maklerskim dla biura maklerskiego były wykonywane zgodnie z przepisami regulującymi prowadzenie działalności maklerskiej;
- 2) czynności, o których mowa w § 4 ust. 1, wykonywane w ramach biura maklerskiego dla jednostki organizacyjnej banku niebędącej biurem maklerskim były wykonywane zgodnie z przepisami regulującymi prowadzenie działalności przez bank;
- 3) informacje przekazywane przez biuro maklerskie w związku z wykonywaniem czynności, o których mowa w § 4 ust. 1, § 5 i § 6, jednostkom organizacyjnym banku niebędącym biurem maklerskim nie były wykorzystywane przez bank do wykonywania czynności innych niż określone w tych przepisach, w szczególności w celu pozyskania klientów dla tych jednostek organizacyjnych lub oferowania klientom usług tych jednostek organizacyjnych banku;
- 4) informacje przekazywane przez jednostki organizacyjne banku niebędące biurem maklerskim w związku z wykonywaniem czynności, o których mowa w § 4 ust. 1, biura maklerskiego nie były wykorzystywane przez biuro maklerskie do wykonywania czynności innych niż określone w tych przepisach, w szczególności w celu pozyskania klientów lub oferowania klientom usług biura maklerskiego.

§ 9. 1. Banki, które w dniu wejścia w życie rozporządzenia:

- 1) przyjmują zlecenia nabycia lub zbycia instrumentów finansowych w punktach przyjmowania zleceń,
- 2) prowadzą działalność maklerską wyłącznie w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, wyodrębnioną organizacyjnie, w formie jednostki banku niebędącej oddziałem ani inną jednostką banku działającą na zasadach oddziału

– są obowiązane dostosować prowadzoną działalność do przepisów rozporządzenia, w terminie 6 miesięcy od dnia wejścia w życie rozporządzenia.

2. Banki, które w dniu wejścia w życie rozporządzenia prowadzą działalność maklerską w ramach biura maklerskiego, są obowiązane dostosować prowadzoną działalność do wymogu określonego w § 4 ust. 3, w terminie 6 miesięcy od dnia wejścia w życie rozporządzenia.

§ 10. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.⁶⁾

Minister Finansów: *A. Domański*

⁶⁾ Niniejsze rozporządzenie było poprzedzone rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2006 r. w sprawie szczegółowych zasad organizacyjnego wydzielenia działalności maklerskiej banku (Dz. U. poz. 483), które traci moc z dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia zgodnie z art. 50 ust. 2 ustawy z dnia 16 sierpnia 2023 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku (Dz. U. poz. 1723).