

Tekst ujednolicony sporządzony na podstawie  
zarządzenia nr 4/2018 Przewodniczącego KNF z dnia 21 lutego 2018 r.  
w sprawie nadania regulaminu organizacyjnego  
Urzędowi Komisji Nadzoru Finansowego,  
zarządzenia nr 72/2018 Przewodniczącego KNF z dnia 25 maja 2018 r.  
zmieniającego zarządzenie w sprawie nadania regulaminu organizacyjnego  
Urzędowi Komisji Nadzoru Finansowego  
zarządzenia nr 92/2018 Przewodniczącego KNF z dnia 3 września 2018 r.  
zmieniającego zarządzenie w sprawie nadania regulaminu organizacyjnego  
Urzędowi Komisji Nadzoru Finansowego  
oraz zarządzenia nr 104/2018 Przewodniczącego KNF z dnia 31 października 2018 r.  
zmieniającego zarządzenie w sprawie nadania regulaminu organizacyjnego  
Urzędowi Komisji Nadzoru Finansowego

**ZARZĄDZENIE NR 4/2018  
PRZEWODNICZĄCEGO KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO**

z dnia 21 lutego 2018 r.

**w sprawie nadania regulaminu organizacyjnego Urzędowi Komisji Nadzoru Finansowego**

Na podstawie § 6 ust. 1 statutu Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, stanowiącego załącznik do zarządzenia nr 111 Prezesa Rady Ministrów z dnia 5 października 2017 r. w sprawie nadania statutu Urzędowi Komisji Nadzoru Finansowego (M.P. poz. 947 oraz z 2018 r. poz. 103 i 1006), zarządza się, co następuje:

**§ 1.** Nadaje się regulamin organizacyjny Urzędowi Komisji Nadzoru Finansowego, stanowiący załącznik do zarządzenia.

**§ 2. 1.** Sprawy wszczęte i niezakończone w dniu wejścia w życie zarządzenia, prowadzone przez komórki organizacyjne Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego zgodnie z zakresem zadań określonym w regulaminie organizacyjnym Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, stanowiącym załącznik do zarządzenia uchylanego w § 3, są prowadzone przez komórki organizacyjne Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego zgodnie z zakresem zadań określonym w regulaminie organizacyjnym Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, stanowiącym załącznik do zarządzenia.

2. Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego może wskazać sprawy, o których mowa w ust. 1, które będą prowadzone przez komórkę organizacyjną Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego inną niż komórka organizacyjna ustalona na podstawie ust. 1.

**§ 3.** Traci moc zarządzenie nr 52/2017 Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25 października 2017 r. w sprawie nadania regulaminu organizacyjnego Urzędowi Komisji Nadzoru Finansowego.

§ 4. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem 22 lutego 2018 r.

Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego

**Marek Chrzanowski**

/-podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/

## **REGULAMIN ORGANIZACYJNY URZĘDU KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO**

### **Rozdział 1 Przepisy ogólne**

§ 1. Regulamin organizacyjny określa organizację pracy Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, w tym zakres zadań komórek organizacyjnych wchodzących w skład Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego.

§ 2. Ilekroć w niniejszym regulaminie mowa o:

- 1) Komisji – należy przez to rozumieć Komisję Nadzoru Finansowego;
- 2) Przewodniczącym Komisji – należy przez to rozumieć Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego;
- 3) Zastępcy Przewodniczącego – należy przez to rozumieć Zastępcę Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego;
- 4) Urzędzie Komisji – należy przez to rozumieć Urząd Komisji Nadzoru Finansowego;
- 5) Statucie – należy przez to rozumieć statut Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, stanowiący załącznik do zarządzenia nr 111 Prezesa Rady Ministrów z dnia 5 października 2017 r. w sprawie nadania statutu Urzędowi Komisji Nadzoru Finansowego (M.P. poz. 947 oraz z 2018 r. poz. 103 i 1006);
- 6) Regulaminie – należy przez to rozumieć niniejszy regulamin;
- 7) EEA – należy przez to rozumieć Europejski Obszar Gospodarczy;
- 8) EBA – należy przez to rozumieć Europejski Urząd Nadzoru Bankowego;
- 9) EIOPA – należy przez to rozumieć Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych;
- 10) ESMA – należy przez to rozumieć Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych;
- 11) BFG – należy przez to rozumieć Bankowy Fundusz Gwarancyjny;
- 12) KSF – należy przez to rozumieć Komitet Stabilności Finansowej;
- 13) NBP – należy przez to rozumieć Narodowy Bank Polski;
- 14) nieprofesjonalnym uczestniku rynku finansowego – należy przez to rozumieć osobę lub podmiot nieprowadzący działalności w zakresie usług finansowych;
- 15) ustawie o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych – należy przez to rozumieć ustawę z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2018 r. poz. 1906)

- 16) ustawie – Prawo bankowe – należy przez to rozumieć ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2017 r. poz. 1876, z późn. zm.);
- 17) (uchylony)<sup>1)</sup>
- 18) ustawie o giełdach towarowych – należy przez to rozumieć ustawę z dnia 26 października 2000 r. o giełdach towarowych (Dz. U. z 2018 r. poz. 622, z późn. zm.);
- 19) (uchylony)<sup>2)</sup>
- 20) ustawie o funkcjonowaniu banków spółdzielczych – rozumie się przez to ustawę z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. z 2018 r. poz. 613)
- 21) ustawie o dostępie do informacji publicznej – należy przez to rozumieć ustawę z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz. U. z 2018 r. poz. 1330, z późn. zm.);
- 22) (uchylony)<sup>3)</sup>
- 23) ustawie o pracowniczych programach emerytalnych – należy przez to rozumieć ustawę z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1449, z późn. zm.);
- 24) ustawie o funduszach inwestycyjnych – należy przez to rozumieć ustawę z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2018 r. poz. 1355, z późn. zm.);
- 25) ustawie o ofercie publicznej – należy przez to rozumieć ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. z 2018 r. poz. 512, z późn. zm.);
- 26) ustawie o obrocie – należy przez to rozumieć ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2017 r. poz. 1768, z późn. zm.);
- 27) ustawie o nadzorze – należy przez to rozumieć ustawę z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2018 r. poz. 621, z późn. zm.);
- 28) ustawie o zarządzaniu kryzysowym – należy przez to rozumieć ustawę z dnia 26 kwietnia 2007 r. o zarządzaniu kryzysowym (Dz. U. z 2018 r. poz. 1401, z późn. zm.);
- 29) ustawie o spółdzielczych kasach – należy przez to rozumieć ustawę z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2065, z późn. zm.);
- 30) ustawie o ochronie informacji niejawnych – należy przez to rozumieć ustawę z dnia 15 sierpnia 2010 r. o ochronie informacji niejawnych (Dz. U. z 2018 r. poz. 412, z późn. zm.);
- 31) ustawie o kredycie konsumenckim – należy przez to rozumieć ustawę z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (Dz. U. z 2018 r. poz. 993, z późn. zm.);

---

<sup>1)</sup> Przez § 1 pkt 1 lit. a zarządzenia nr 72/2018 Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25 maja 2018 r. zmieniającego zarządzenie w sprawie nadania regulaminu organizacyjnego Urzędowi Komisji Nadzoru Finansowego, które weszło w życie z dniem 25 maja 2018 r.

<sup>2)</sup> Przez § 1 pkt 1 lit. a zarządzenia nr 104/2018 Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 31 października 2018 r. zmieniającego zarządzenie w sprawie nadania regulaminu organizacyjnego Urzędowi Komisji Nadzoru Finansowego, które weszło w życie z dniem 3 listopada 2018 r.

<sup>3)</sup> Przez § 1 pkt 1 lit. b zarządzenia, o którym mowa w odnośniku 2.

- 32) ustawie o usługach płatniczych – należy przez to rozumieć ustawę z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2003, z późn. zm.);
- 33) ustawie o nadzorze makroostrożnościowym – należy przez to rozumieć ustawę z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Dz. U. z 2017 r. poz. 1934, z późn. zm.);
- 34) ustawie o działalności ubezpieczeniowej – należy przez to rozumieć ustawę z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2018 r. poz. 999, z późn. zm.);
- 35) ustawie o BFG – należy przez to rozumieć ustawę z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2017 r. poz. 1937, z późn. zm.);
- 36) ustawie o kredycie hipotecznym – należy przez to rozumieć ustawę z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami (Dz. U. poz. 819);
- 37) ustawie o biegłych rewidentach – należy przez to rozumieć ustawę z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. poz. 1089, z późn. zm.);
- 37a)<sup>4)</sup> ustawie o dystrybucji ubezpieczeń – należy przez to rozumieć ustawę z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. poz. 2486, z późn. zm.);
- 37b)<sup>5)</sup> ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu – należy przez to rozumieć ustawę z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. poz. 723, z późn. zm.);
- 37c)<sup>5)</sup> ustawie o krajowym systemie cyberbezpieczeństwa – należy przez to rozumieć ustawę z dnia 5 lipca 2018 r. o krajowym systemie cyberbezpieczeństwa (Dz. U. poz. 1560);
- 38) rozporządzeniu 1031/2010 – należy przez to rozumieć rozporządzenie Komisji (UE) nr 1031/2010 z dnia 12 listopada 2010 r. w sprawie harmonogramu, kwestii administracyjnych oraz pozostałych aspektów sprzedaży na aukcji uprawnień do emisji gazów cieplarnianych na mocy dyrektywy 2003/87/WE Parlamentu Europejskiego i Rady ustanawiającej system handlu przydziałami emisji gazów cieplarnianych we Wspólnocie (Dz. Urz. UE L 302 z 18.11.2010, str. 1, z późn. zm.);
- 39) rozporządzeniu 236/2012 – należy przez to rozumieć rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 236/2012 z dnia 14 marca 2012 r. w sprawie krótkiej sprzedaży i wybranych aspektów dotyczących swapów ryzyka kredytowego (Dz. Urz. UE L 86 z 24.03.2012, str. 1, z późn. zm.);
- 40) rozporządzeniu 648/2012 – należy przez to rozumieć rozporządzenie 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.);

---

<sup>4)</sup> W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 1 lit. c zarządzenia, o którym mowa w odnośniku 2

<sup>5)</sup> Dodany przez § 1 pkt 1 lit. d zarządzenia, o którym mowa w odnośniku 2

- 41) rozporządzeniu 345/2013 – należy przez to rozumieć rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 345/2013 z dnia 17 kwietnia 2013 r. w sprawie europejskich funduszy *venture capital* (Dz. U. UE L 115 z 25.04.2013, str. 1);
- 42) rozporządzeniu 346/2013 – należy przez to rozumieć rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 346/2013 z dnia 17 kwietnia 2013 r. w sprawie europejskich funduszy na rzecz przedsiębiorczości społecznej (Dz. U. UE L 115 z 25.04.2013, str. 18);
- 43) rozporządzeniu 575/2013 – należy przez to rozumieć rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1, z późn. zm.);
- 44) rozporządzeniu 537/2014 – należy przez to rozumieć rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającym decyzję Komisji 2005/909/WE (Dz. Urz. UE L 158 z 27.05.2014, str. 77);
- 45) rozporządzeniu 596/2014 – należy przez to rozumieć rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku (rozporządzenie w sprawie nadużyć na rynku) oraz uchylające dyrektywę 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady i dyrektywy Komisji 2003/124/WE, 2003/125/WE i 2004/72/WE (Dz. Urz. UE L 173 z 12.06.2014, str. 1, z późn. zm.);
- 46) rozporządzeniu 600/2014 – należy przez to rozumieć rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 600/2014 z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 173 z 12.06.2014 r., str. 84, z późn. zm.);
- 47)<sup>6)</sup> rozporządzeniu 909/2014 – należy przez to rozumieć rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 909/2014 z dnia 23 lipca 2014 r. w sprawie usprawnienia rozrachunku papierów wartościowych w Unii Europejskiej i w sprawie centralnych depozytów papierów wartościowych, zmieniające dyrektywy 98/26/WE i 2014/65/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 236/2012 (Dz. Urz. UE L 257 z 28.08.2014 r., str. 1, z późn. zm.);
- 47a)<sup>7)</sup> rozporządzeniu 1286/2014 – należy przez to rozumieć rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 z dnia 26 listopada 2014 r. w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) (Dz. Urz. UE L 352 z 9.12.2014, str. 1, z późn. zm.);
- 48)<sup>8)</sup> rozporządzeniu 2016/679 – należy przez to rozumieć rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie

---

<sup>6)</sup> W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 1 lit. b zarządzenia nr 92/2018 Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 3 września 2018 r. zmieniającego zarządzenie w sprawie nadania regulaminu organizacyjnego Urzędowi Komisji Nadzoru Finansowego, które weszło w życie z dniem 3 września 2018 r.

<sup>7)</sup> Dodany przez § 1 pkt 1 lit. c zarządzenia, o którym mowa w odnośniku 6.

<sup>8)</sup> Dodany przez § 1 pkt 1 lit. b zarządzenia, o którym mowa w odnośniku 1.

swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str. 1, z późn. zm.).

## **Rozdział 2**

### **Struktura organizacyjna Urzędu Komisji**

**§ 3. 1.** W skład Urzędu Komisji wchodzi komórki organizacyjne wymienione w § 3 ust. 1 Statutu.

2.<sup>9)</sup> Piony oraz wchodzące w skład Urzędu Komisji komórki organizacyjne oznaczają się następującymi skrótami literowymi:

1) Pion Nadzoru Bankowego – „PB”, a departamenty, które obejmuje odpowiednio:

- a) Departament Licencji Bankowych – „DLB”,
- b) Departament Bankowości Komercyjnej i Specjalistycznej – „DBK”,
- c) Departament Bankowości Spółdzielczej – „DBS”,
- d) Departament Inspekcji Bankowych – „DIB”,
- e) Departament Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych i Instytucji Płatniczych – „DSI”;

2) Pion Nadzoru nad Rynkiem Kapitałowym – „PK”, a departamenty, które obejmuje odpowiednio:

- a) Departament Firm Inwestycyjnych – „DIF”,
- b) Departament Funduszy Inwestycyjnych i Funduszy Emerytalnych – „DFF”,
- c) Departament Spółek Publicznych – „DSP”,
- d) Departament Infrastruktury Rynku Kapitałowego i Nadzoru Obrotu – „DIR”;

3) Pion Nadzoru nad Rynkiem Ubezpieczeniowym – „PU”, a departamenty, które obejmuje odpowiednio:

- a) Departament Licencji Ubezpieczeniowych – „DLU”,
- b) Departament Nadzoru Ubezpieczeniowego i Monitorowania Ryzyk – „DNM”,
- c) Departament Inspekcji Ubezpieczeniowych – „DIU”;

4) Pion Analiz – „PA”, a departamenty, które obejmuje odpowiednio:

- a) Departament Regulacji, Analiz i Współpracy z Zagranicą – „DRW”,
- b) Departament Innowacji Finansowych FinTech – „DFT”;

5) Pion Prawno-Sankcyjny – „PS”, a departamenty, które obejmuje odpowiednio:

- a) Departament Prawny – „DPP”,
- b) Departament Postępowań Sankcyjnych i Praktyk Rynkowych – „DPS”;

6) Pion Wsparcia – „PW”, a departamenty, które obejmuje odpowiednio:

- a) Departament Zarządzania Zasobami Ludzkimi – „DZL”,
- b) Departament Komunikacji Społecznej – „DKS”,
- c) Departament Administracji, Budżetu i Informatyki – „DAI”;

7) Gabinet Komisji – „GKO”;

8) Wieloosobowe Samodzielne Stanowisko do spraw Kontroli Wewnętrznej – „SKW”;

---

<sup>9)</sup> W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 2 zarządzenia, o którym mowa w odnośniku 2.

9) Wieloosobowe Samodzielne Stanowisko do spraw Ochrony Informacji Niejawnych – „OIN”.

3. W rozumieniu przepisów Regulaminu Gabinet Komisji jest departamentem.

### **Rozdział 3**

#### **Podział zadań i uprawnień w zakresie kierowania Urzędem Komisji**

§ 4. 1. Przewodniczący Komisji kieruje pracą Komisji i Urzędu Komisji oraz reprezentuje Komisję i Urząd Komisji na zewnątrz, a w szczególności:

- 1) wydaje postanowienia i zarządzenia w sprawach należących do jego właściwości oraz decyzje i postanowienia na podstawie upoważnienia Komisji;
- 2) zatwierdza materiały na posiedzenie Komisji oraz przedkłada wnioski i materiały do rozpatrzenia na posiedzeniu Komisji;
- 3) zatwierdza projekty porządków obrad Komisji;
- 4) akceptuje projekty aktów prawnych i opinii dotyczących aktów prawnych w zakresie nadzoru nad rynkiem finansowym przygotowywane przez Urząd Komisji;
- 5) udziela upoważnień do przeprowadzania kontroli w podmiotach nadzorowanych;
- 6) wykonuje uprawnienia prokuratora w sprawach cywilnych wynikających ze stosunków związanych z uczestnictwem w obrocie na rynku finansowym albo dotyczących podmiotów działających na tym rynku;
- 7) wykonuje uprawnienia pokrzywdzonego w postępowaniu karnym w sprawach o przestępstwa określone w przepisach, o których mowa w art. 6 ust. 2 pkt 1 ustawy o nadzorze, lub dotyczących czynów skierowanych przeciwko interesom uczestników rynku finansowego lub pozostających w związku z działalnością podmiotów wykonujących działalność na tym rynku;
- 8) dokonuje czynności z zakresu prawa pracy wobec pracowników Urzędu Komisji przy pomocy dyrektora Departamentu Zarządzania Zasobami Ludzkimi;
- 9) udziela pełnomocnictw pracownikom Urzędu Komisji do reprezentowania Komisji, Urzędu Komisji lub Przewodniczącego Komisji w postępowaniu sądowym;
- 10) zatwierdza plan finansowy Urzędu Komisji;
- 11) zatwierdza roczne plany kontroli przedkładane przez właściwe komórki organizacyjne Urzędu Komisji;
- 12) udziela upoważnień do udziału w posiedzeniach rad nadzorczych i walnych zgromadzeń podmiotów rynku finansowego.

2. Przewodniczący Komisji może oddelegować na czas określony pracownika Urzędu Komisji do wykonywania pracy pod bezpośrednim nadzorem Zastępcy Przewodniczącego, dyrektora zarządzającego pionem lub dyrektora departamentu.

3. Przewodniczący Komisji może powierzyć Zastępcy Przewodniczącego, dyrektorowi zarządzającemu pionem lub dyrektorowi departamentu sprawowanie bezpośredniego nadzoru nad wykonywaniem obowiązków przez osoby zatrudnione na stanowisku doradcy Przewodniczącego Komisji.

4. W celu realizacji zadań Urzędu Komisji Przewodniczący Komisji wydaje polecenia i wytyczne. Przewodniczący Komisji może przekazać określoną sprawę bezpośrednio dyrektorowi zarządzającemu pionem lub dyrektorowi departamentu. Przewodniczący Komisji może także bezpośrednio wydawać polecenia służbowe innym pracownikom Urzędu Komisji.



§ 5.<sup>10)</sup> 1. Przewodniczący Komisji, wykonując uprawnienia Komisji jako administratora danych osobowych, wyznacza i odwołuje Inspektora Ochrony Danych, zwanego dalej „IOD”.

2. IOD wykonuje zadania, o których mowa w art. 39 ust. 1 rozporządzenia 2016/679. Obsługę merytoryczną i organizacyjną IOD zapewnia OIN.<sup>11)</sup>

3. Przewodniczący Komisji wyznacza IOD spośród dyrektorów bezpośrednio podległych mu departamentów lub innych bezpośrednio podległych mu osób, z zastrzeżeniem wymogów art. 37 ust. 5 rozporządzenia 2016/679. Osoba powołana do pełnienia funkcji IOD wykonuje obowiązki dyrektora departamentu lub inne obowiązki służbowe, jako inne zadania i obowiązki w rozumieniu art. 38 ust. 6 rozporządzenia 2016/679.

4. Przepisów ust. 1-3 nie stosuje się w przypadku gdy IOD wykonuje zadania, o których mowa w art. 39 ust. 1 rozporządzenia 2016/679, na podstawie umowy o świadczenie usług w rozumieniu art. 37 ust. 6 rozporządzenia 2016/679.

§ 6. 1. Zastępca Przewodniczącego nadzoruje pracę podległych pionów i komórek organizacyjnych, a w szczególności:

- 1) reprezentuje Urząd Komisji i Komisję na zewnątrz;
- 2) przedkłada wnioski i materiały do rozpatrzenia na posiedzeniu Komisji;
- 3) wydaje decyzje i postanowienia na podstawie upoważnienia;
- 4) zatwierdza materiały na posiedzenie Komisji;
- 5) nadzoruje i koordynuje prace związane z projektowaniem lub opiniowaniem projektów aktów prawnych;
- 6) koordynuje współpracę z podmiotami i organizacjami rynku finansowego;
- 7) prowadzi inne sprawy przekazane mu bezpośrednio przez Przewodniczącego Komisji;
- 8) informuje Przewodniczącego Komisji o stanie załatwianych spraw przez bezpośrednio podległe mu pionów lub komórki organizacyjne;
- 9) realizuje politykę personalną w podległych mu pionach lub komórkach organizacyjnych, w tym dokonuje okresowej oceny pracy bezpośrednio podległych pracowników, w szczególności dyrektorów zarządzających pionami oraz dyrektorów i zastępców dyrektorów departamentów, i przedstawia jej wyniki Przewodniczącemu Komisji.

2. Podległość pionów i komórek organizacyjnych, o której mowa w ust. 1, określa Przewodniczący Komisji w drodze zarządzenia, o którym mowa w § 4 ust. 3 Statutu.

3. Na podstawie pisemnego upoważnienia Zastępca Przewodniczącego zastępuje Przewodniczącego Komisji w razie jego nieobecności.

4. W celu realizacji zadań Urzędu Komisji Zastępca Przewodniczącego wydaje polecenia i wytyczne.

5. Zastępca Przewodniczącego informuje Przewodniczącego o poważniejszych uchybieniach w pracy podległych pionów i komórek organizacyjnych oraz informuje o podjętych środkach zaradczych.

§ 7. 1. Dyrektor zarządzający pionem koordynuje i bezpośrednio nadzoruje prace departamentów działających w ramach danego pionu, a w szczególności:

---

<sup>10)</sup> W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 2 zarządzenia, o którym mowa w odnośniku 1.

<sup>11)</sup> Zdanie drugie dodane przez § 1 pkt 2 zarządzenia, o którym mowa w odnośniku 6.

- 1) reprezentuje Urząd Komisji i Komisję na zewnątrz w zakresie upoważnienia;
- 2) zapewnia terminową i efektywną realizację zadań należących do zakresu działania podległego pionu i innych zadań zleconych oraz informuje Przewodniczącego Komisji lub Zastępcę Przewodniczącego, w przypadku gdy pion podlega Zastępcy Przewodniczącego, o stanie załatwianych spraw;
- 3) zapewnia współpracę podległych komórek organizacyjnych w zakresie sprawnego przepływu informacji;
- 4) koordynuje sporządzanie rocznych planów pracy podległych komórek organizacyjnych oraz nadzoruje ich wykonanie;
- 5) dokonuje ostatecznej akceptacji materiałów na posiedzenie Komisji;
- 6) współpracuje, w porozumieniu z Przewodniczącym Komisji lub z Zastępcą Przewodniczącego, w przypadku gdy pion podlega Zastępcy Przewodniczącego, z podmiotami i organizacjami rynku finansowego w zakresie zadań departamentów działających w ramach pionu;
- 7) prowadzi sprawy przekazane mu bezpośrednio przez Przewodniczącego Komisji lub Zastępcę Przewodniczącego, w przypadku gdy pion podlega Zastępcy Przewodniczącego.

2. Dyrektor zarządzający pionem wykonuje zadania przy pomocy dyrektorów departamentów działających w ramach pionu.

3. W czasie nieobecności dyrektora zarządzającego pionem jego uprawnienia przysługują wskazanemu przez niego dyrektorowi departamentu działającego w ramach pionu albo Przewodniczącemu Komisji lub Zastępcy Przewodniczącego, w przypadku gdy pion podlega Zastępcy Przewodniczącego.

4. W celu realizacji zadań dyrektor zarządzający pionem wydaje polecenia i wytyczne dyrektorom departamentów działających w ramach pionu.

**§ 8.** 1. Dyrektor departamentu kieruje podległym sobie departamentem i odpowiada za całokształt jego funkcjonowania, a w szczególności:

- 1) reprezentuje Urząd Komisji i Komisję na zewnątrz w zakresie upoważnienia;
- 2) odpowiada za terminową i efektywną realizację zadań należących do zakresu działania podległego mu departamentu oraz informuje o stanie załatwianych spraw dyrektora zarządzającego pionem, w przypadku gdy departament działa w ramach pionu, bądź nadzorującego departament Zastępcę Przewodniczącego albo Przewodniczącego Komisji, w przypadku gdy sprawuje on bezpośredni nadzór nad departamentem lub pionem, w ramach którego działa departament;
- 3) realizuje politykę personalną w podległym departamencie, w tym dokonuje okresowej oceny pracy bezpośrednio podległych pracowników;
- 4) odpowiada za przygotowywanie materiałów na posiedzenia Komisji, w tym projektów rozstrzygnięć administracyjnych w przypadkach gdy wnioskuje o podjęcie przez Komisję rozstrzygnięcia;
- 5) akceptuje materiały na posiedzenie Komisji, z zastrzeżeniem, że w przypadku gdy departament działa w ramach pionu, konieczna jest ostateczna akceptacja dyrektora zarządzającego danym pionem;

- 6) przedkłada wnioski i materiały do rozpatrzenia na posiedzeniu Komisji dyrektorowi zarządzającemu pionem, w przypadku gdy departament działa w ramach pionu, bezpośrednio nadzorującemu departament Zastępcy Przewodniczącego albo Przewodniczącemu Komisji, w przypadku gdy sprawuje on bezpośredni nadzór nad pracą departamentu;
- 7) współpracuje, w porozumieniu z dyrektorem zarządzającym pionem, w przypadku gdy departament działa w ramach pionu, lub z nadzorującym departament Zastępcą Przewodniczącego albo Przewodniczącym Komisji, w przypadku gdy sprawuje on bezpośredni nadzór nad pracą departamentu, z podmiotami i organizacjami rynku finansowego w zakresie spraw podległego mu departamentu;
- 8) we współpracy z Wieloosobowym Samodzielnym Stanowiskiem do spraw Kontroli Wewnętrznej bada zasadność skarg na działalność podległych mu osób;
- 9) organizuje pracę departamentu;
- 10) odpowiada za przepływ informacji w departamencie;
- 11) odpowiada za prawidłowe wykonywanie obowiązków służbowych przez podległych mu pracowników;
- 12) odpowiada za sporządzenie projektu rocznego planu pracy podległego departamentu oraz przedstawianie półrocznych i rocznych sprawozdań z jego wykonania oraz odpowiada za ich prawidłowe wykonanie;
- 13) odpowiada za prowadzenie racjonalnej i oszczędnej gospodarki środkami rzeczowymi i finansowymi;
- 14)<sup>12)</sup> odpowiada za ochronę informacji ustawowo chronionych w departamencie, w tym ochronę danych osobowych poprzez zapewnienie realizacji zadań, o których mowa w ust. 1a;
- 15) informuje nadzorującego departament dyrektora zarządzającego pionem, w przypadku gdy departament działa w ramach pionu, Zastępcę Przewodniczącego albo Przewodniczącą Komisji, jeżeli sprawuje on bezpośredni nadzór nad pracą departamentu, o poważniejszych uchybieniach w pracy podległego mu departamentu oraz informuje o podjętych środkach zaradczych;
- 16) prowadzi inne sprawy przekazane mu bezpośrednio przez nadzorującego departament dyrektora zarządzającego pionem, w przypadku gdy departament działa w ramach pionu, Zastępcę Przewodniczącego albo Przewodniczącą Komisji, jeżeli sprawuje on bezpośredni nadzór nad pracą departamentu.

1a.<sup>13)</sup> Dyrektor departamentu w zakresie zadań realizowanych przez podległy sobie departament odpowiada za wykonywanie zadań Komisji jako administratora danych osobowych, z wyłączeniem zadań, o których mowa w § 40 ust. 5 i § 44 ust. 4a, a w szczególności za:

- 1) wdrażanie na poziomie departamentu środków technicznych i organizacyjnych, w tym, jeżeli jest to uzasadnione, wdrożenie polityk ochrony danych, zapewniających bezpieczeństwo przetwarzanych danych osobowych;
- 2) rozpatrywanie wniosków z żądaniami zgłoszonymi na podstawie art. 15-22 rozporządzenia 2016/679 w zakresie danych osobowych, którymi dysponuje dany departament;

---

<sup>12)</sup> W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 3 lit. a zarządzenia, o którym mowa w odnośniku 6.

<sup>13)</sup> Dodany przez § 1 pkt 3 lit. b zarządzenia, o którym mowa w odnośniku 6.

- 3) udzielanie, stosownie do wystąpień DPP, wyjaśnień w przedmiocie ochrony danych osobowych, których dysponentem jest dany departament;
- 4) dokonywanie, w ramach jednolitego rejestru, rejestrowania czynności przetwarzania w zakresie określonym w art. 30 ust. 1 rozporządzenia 2016/679;
- 5) zawiadamianie o wystąpieniu naruszeń ochrony danych osobowych, w tym zgłaszanie naruszeń ochrony danych osobowych do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych;
- 6) zawiadamianie, bez zbędnej zwłoki, osoby której dane dotyczą, o naruszeniu danych, które może spowodować wysokie ryzyko naruszenia praw lub wolności osób fizycznych;
- 7) informowanie IOD, DPP oraz DAI o dokonaniu zgłoszenia, o którym mowa w pkt 5 i 6;
- 8) zawieranie, na podstawie odrębnych upoważnień, umów powierzenia przetwarzania danych osobowych;
- 9) dokonywanie, we współpracy i w porozumieniu z IOD, oceny skutków planowanych operacji przetwarzania dla ochrony danych osobowych;
- 10) prowadzenie, po uprzednim uzgodnieniu z DPP i IOD, konsultacji z Prezesem Urzędu Ochrony Danych Osobowych, w przypadku, gdy ocena skutków dla ochrony danych osobowych wykaże, że przetwarzanie powodowałoby wysokie ryzyko naruszenia ochrony danych osobowych;
- 11) realizowanie obowiązków informacyjnych, o których mowa w art. 13 i 14 rozporządzenia 2016/679, odpowiednio do wytycznych przygotowywanych przez DPP;
- 12) udzielanie podległym sobie pracownikom, a także skierowanym do departamentu praktykantom i stażystom, upoważnień do przetwarzania danych osobowych;
- 13) prowadzenie zestawienia upoważnień do przetwarzania danych osobowych udzielonych pracownikom danego departamentu;
- 14) odbieranie oświadczeń o zobowiązaniu do zachowania poufności i przechowywanie tej dokumentacji.

2. Dyrektor departamentu wykonuje zadania przy pomocy zastępcy lub zastępców dyrektora, chyba że stanowisko zastępcy dyrektora w danym departamencie nie zostało utworzone, a także bezpośrednio podległych mu naczelników wydziałów.

3. W celu realizacji zadań dyrektor departamentu wydaje polecenia i wytyczne.

4. W czasie nieobecności dyrektora departamentu jego uprawnienia przysługują zastępcy dyrektora albo wskazanemu przez niego zastępcy dyrektora, w przypadku gdy w departamencie jest dwóch lub więcej zastępców dyrektora, bądź innemu pracownikowi wskazanemu przez dyrektora departamentu, jeżeli powierzenie zastępstwa zastępcy dyrektora jest niemożliwe.

5. W przypadku wakatu na stanowisku dyrektora departamentu jego uprawnienia przysługują zastępcy dyrektora, a w przypadku gdy w danym departamencie stanowisko zastępcy dyrektora nie zostało utworzone pracownikowi wskazanemu przez Przewodniczącego Komisji bądź Zastępcę Przewodniczącego bezpośrednio nadzorującego prace departamentu albo dyrektora zarządzającego pionem, jeżeli departament działa w ramach pionu. Przewodniczący Komisji lub

Zastępca Przewodniczącego, któremu podlega pion, w ramach którego działa departament może powierzyć obowiązki dyrektora także dyrektorowi zarządzającemu danym pionem.

6. Przepisy ust. 1-5 stosuje się odpowiednio do Koordynatora do spraw Kontroli Wewnętrznej kierującego Wieloosobowym Samodzielnym Stanowiskiem do spraw Kontroli Wewnętrznej oraz do Pełnomocnika do spraw Ochrony Informacji Niejawnych kierującego Wieloosobowym Samodzielnym Stanowiskiem do spraw Ochrony Informacji Niejawnych.

**§ 9.** 1. Zastępca dyrektora wykonuje zadania przy pomocy bezpośrednio podległych mu naczelników wydziałów lub samodzielnych stanowisk pracy, zgodnie z regulaminem wewnętrznym komórki organizacyjnej, o którym mowa w § 14 ust. 1, i zakresem obowiązków.

2. Naczelnik wydziału oraz pracownik wykonujący obowiązki na samodzielnym stanowisku pracy odpowiada za prawidłowe prowadzenie prac odpowiednio w wydziale oraz na samodzielnym stanowisku pracy zgodnie z regulaminem wewnętrznym departamentu, o którym mowa w § 14 ust. 1, i zakresem obowiązków.

**§ 10.** 1. Przewodniczący Komisji i Zastępcy Przewodniczącego, dyrektorzy zarządzający pionami oraz dyrektorzy departamentów tworzą Kolegium.

2. Kolegium pełni funkcję opiniodawczo-doradczą wobec Przewodniczącego Komisji w sprawach bieżących prowadzonych przez Urząd Komisji.

3. Posiedzenia Kolegium zwołuje i prowadzi Przewodniczący Komisji lub upoważniony przez niego Zastępca Przewodniczącego.

4. Prowadzący posiedzenie, o którym mowa w ust. 3, Przewodniczący Komisji lub upoważniony przez niego Zastępca Przewodniczącego, każdorazowo wskazuje dyrektorów zarządzających pionami oraz dyrektorów departamentów, którzy uczestniczą w posiedzeniu Kolegium.

5. Podczas posiedzeń, o których mowa w ust. 3, mogą być podejmowane przez prowadzącego posiedzenie Kolegium ustalenia.

6. Przebieg posiedzeń Kolegium może być utrwalany na piśmie w formie protokołu przedstawiającego ustalenia oraz najważniejsze zaprezentowane stanowiska.

**§ 11.** 1. Wnioski o nawiązanie i rozwiązanie stosunku pracy oraz zmianę warunków pracy i płacy mogą składać:

- 1) Zastępca Przewodniczącego wobec dyrektorów zarządzających podległymi mu pionami oraz pracowników nadzorowanych departamentów lub innych komórek organizacyjnych;
- 2) dyrektor zarządzający pionem wobec dyrektorów i zastępców dyrektorów departamentów działających w ramach podległego mu pionu;
- 3) dyrektor departamentu wobec pracowników kierowanego przez siebie departamentu;
- 4) dyrektor Departamentu Zarządzania Zasobami Ludzkimi wobec wszystkich pracowników Urzędu Komisji.

2. Zastępca Przewodniczącego opiniuje wnioski w sprawie dyrektorów zarządzających podległymi mu pionami, dyrektorów departamentów oraz zastępców dyrektorów departamentów przez niego nadzorowanych. Dyrektor zarządzający pionem opiniuje wnioski składane przez dyrektorów departamentów działających w ramach podległego mu pionu.

3. Przepisy ust. 1 pkt 3 stosuje się odpowiednio do Koordynatora do spraw Kontroli Wewnętrznej kierującego Wieloosobowym Samodzielnym Stanowiskiem do spraw Kontroli Wewnętrznej oraz do Pełnomocnika do spraw Ochrony Informacji Niejawnych kierującego Wieloosobowym Samodzielnym Stanowiskiem do spraw Ochrony Informacji Niejawnych.

#### **Rozdział 4**

#### **Organizacja pracy Urzędu Komisji**

**§ 12.** 1. Roczny plan pracy Urzędu Komisji obejmuje najważniejsze zadania przewidziane do realizacji przez komórki organizacyjne, z uwzględnieniem obszarów zadaniowych realizowanych w ramach pionów. Prace związane z przygotowaniem rocznego planu pracy koordynuje Gabinet Komisji pod nadzorem Przewodniczącego Komisji.

2. Dyrektorzy departamentów przedstawiają nadzorującemu departament Zastępcy Przewodniczącego albo Przewodniczącemu Komisji, jeżeli sprawuje on bezpośredni nadzór, roczne plany pracy podległych sobie departamentów w terminie wyznaczonym przez Przewodniczącego Komisji. Przepis zdania pierwszego stosuje się odpowiednio do Koordynatora do spraw Kontroli Wewnętrznej kierującego Wieloosobowym Samodzielnym Stanowiskiem do spraw Kontroli Wewnętrznej oraz do Pełnomocnika do spraw Ochrony Informacji Niejawnych kierującego Wieloosobowym Samodzielnym Stanowiskiem do spraw Ochrony Informacji Niejawnych. Obowiązek, o którym mowa w zdaniu pierwszym, dyrektorzy departamentów działających w ramach pionów kierowanych przez dyrektorów zarządzających realizują w uzgodnieniu i za pośrednictwem tych dyrektorów.

3. Realizację zadań przewidzianych w rocznym planie pracy monitoruje Gabinet Komisji na podstawie półrocznych i rocznych raportów, przekazywanych przez komórki organizacyjne w terminie odpowiednio 30 lub 45 dni po zakończeniu danego okresu sprawozdawczego. Gabinet Komisji przedstawia Przewodniczącemu Komisji i Zastępcom Przewodniczącego zbiorcze raporty, opracowane na podstawie przekazanych informacji, po upływie każdego z okresów sprawozdawczych.

**§ 13.** 1. Dyrektor zarządzający pionem ponosi odpowiedzialność służbową przed Przewodniczącym Komisji, a w przypadku gdy pion podlega bezpośredniemu nadzorowi danego Zastępcy Przewodniczącego, przed tym Zastępcą Przewodniczącego.

2. Dyrektorzy departamentów są obowiązani do wykonywania zadań przypisanych kierowanym przez nich departamentom i w tym zakresie ponoszą odpowiedzialność służbową przed Przewodniczącym Komisji, Zastępcą Przewodniczącego lub dyrektorem zarządzającym pionem – odpowiednio do zakresu bezpośredniej podległości.

3.<sup>14)</sup> Zastępca Przewodniczącego, a także Pełnomocnik do spraw Ochrony Informacji Niejawnych, służba bezpieczeństwa i higieny pracy, o której mowa w § 44 ust. 3, zwana dalej „służbą BHP”, IOD oraz Samodzielne Stanowisko do spraw Audytu Wewnętrznego ponoszą odpowiedzialność służbową przed Przewodniczącym Komisji.

4. Spory, w tym spory o zakres właściwości, pomiędzy komórkami organizacyjnymi Urzędu Komisji, w przypadku gdy działają one w ramach jednego pionu kierowanego przez dyrektora zarządzającego pionem rozstrzyga dyrektor zarządzający pionem, w przypadku gdy podlegają one

---

<sup>14)</sup> W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 3 zarządzenia, o którym mowa w odnośniku 1.

nadzorowi tego samego Zastępcy Przewodniczącego, rozstrzyga ten Zastępca, a w pozostałych przypadkach Przewodniczący Komisji. Spory, w tym spory o zakres właściwości, pomiędzy wewnętrznymi komórkami organizacyjnymi departamentu rozstrzyga dyrektor danego departamentu. Przepis zdania drugiego stosuje się odpowiednio do Koordynatora do spraw Kontroli Wewnętrznej kierującego Wieloosobowym Samodzielnym Stanowiskiem do spraw Kontroli Wewnętrznej oraz do Pełnomocnika do spraw Ochrony Informacji Niejawnych kierującego Wieloosobowym Samodzielnym Stanowiskiem do spraw Ochrony Informacji Niejawnych.

5. Dyrektorzy departamentów zobowiązani są do informowania Wieloosobowego Samodzielnego Stanowiska do spraw Kontroli Wewnętrznej o prowadzonych przez uprawnione organy państwa kontrolach w kierowanych przez nich komórkach organizacyjnych oraz o wynikach tych kontroli.

**§ 14.** 1. Zarządzenie określające organizację wewnętrzną komórki organizacyjnej Urzędu Komisji (regulamin wewnętrzny komórki organizacyjnej) Przewodniczący Komisji wydaje z własnej inicjatywy, albo na wniosek:

- 1) właściwego dyrektora zarządzającego pionem, w przypadku departamentu, który działa w ramach pionu;
- 2) dyrektora departamentu, w przypadku departamentu, który nie działa w ramach pionu;
- 3) osoby kierującej daną komórką organizacyjną w przypadku komórki organizacyjnej niekierowanej przez dyrektora.

2. Regulamin wewnętrzny komórki organizacyjnej określa organizację i strukturę wewnętrzną danej komórki organizacyjnej, zasady jej funkcjonowania i tryb pracy, a w szczególności:

- 1) wewnętrzne komórki organizacyjne wchodzące w skład danej komórki organizacyjnej Urzędu Komisji, chyba, że w danej komórce organizacyjnej Urzędu Komisji nie wyodrębnia się wewnętrznych komórek organizacyjnych;
- 2) podział zadań między dyrektorem komórki organizacyjnej Urzędu Komisji, lub inną niż dyrektor osobą kierującą daną komórką organizacyjną, a innymi pracownikami;
- 3) podział zadań między wydziałami i samodzielnymi stanowiskami pracy, chyba że w danej komórce organizacyjnej Urzędu Komisji nie zostały wyodrębnione;
- 4) zakresy upoważnień do załatwiania spraw i podpisywania pism udzielonych zastępcy dyrektora lub innym pracownikom.

3. W przypadku zmiany aktów prawnych dotyczących działalności departamentu, w okresie poprzedzającym ich wejście w życie, dyrektor jest zobowiązany:

- 1) z odpowiednim wyprzedzeniem wystąpić o dokonanie odpowiednich zmian w zakresie regulacji wewnętrznych;
- 2) odpowiednio dostosować zakresy uprawnień i obowiązków pracowników na poszczególnych stanowiskach pracy.

4. Przepis ust. 3 stosuje się odpowiednio do Koordynatora do spraw Kontroli Wewnętrznej kierującego Wieloosobowym Samodzielnym Stanowiskiem do spraw Kontroli Wewnętrznej oraz do Pełnomocnika do spraw Ochrony Informacji Niejawnych kierującego Wieloosobowym Samodzielnym Stanowiskiem do spraw Ochrony Informacji Niejawnych.

5. W przypadku gdy wymaga tego specyfika wykonywanych przez daną komórkę organizacyjną Urzędu Komisji zadań w regulaminie wewnętrznym tej komórki wydziałowi lub

jedno- lub wieloosobowemu samodzielnemu stanowisku pracy może zostać nadany status zamiejscowej komórki organizacyjnej. W takim przypadku w regulaminie wewnętrznym określa się jej lokalizację, a w razie potrzeby również obszar działania. W uzasadnionych przypadkach status zamiejscowej komórki organizacyjnej może zostać nadany wydziałowi lub jedno- lub wieloosobowemu samodzielnemu stanowisku pracy z lokalizacją w Warszawie.

**§ 15.** 1. Dyrektorzy zarządzający pionami, dyrektorzy departamentów, inne osoby kierujące komórkami organizacyjnymi oraz pracownicy komórek organizacyjnych zobowiązani są do wzajemnej współpracy w celu zapewnienia sprawnego przepływu informacji w szczególności udzielania odpowiedzi na zapytania w sprawach związanych z realizacją ich zadań oraz wydawania opinii dotyczących prowadzonych postępowań, w celu zapewnienia prawidłowej i terminowej realizacji zadań Urzędu Komisji.

2. Pracownicy na wszystkich stanowiskach obowiązani są do takiej formy komunikacji, która w sposób najbardziej efektywny pozwala zakończyć prowadzoną sprawę, w szczególności uzgadniania, konsultacji oraz opiniowania bezpośredniego lub z zastosowaniem poczty elektronicznej, jeżeli nie pozostaje to w sprzeczności z zasadami przekazywania informacji obowiązującymi w Urzędzie Komisji.

3. Komórki organizacyjne Urzędu Komisji obowiązują zasadą udzielania odpowiedzi na pisma wewnętrzne, w tym przesyłane pocztą elektroniczną, bez zbędnej zwłoki w terminie umożliwiającym prawidłowe załatwienie sprawy i realizację zadań właściwej komórki organizacyjnej.

**§ 16.** 1. Ustalony Regulaminem zakres zadań poszczególnych komórek organizacyjnych Urzędu Komisji określa ich właściwość do załatwiania spraw samodzielnie lub przy współpracy z innymi komórkami organizacyjnymi.

2. Komórka organizacyjna Urzędu Komisji prowadząca sprawę należącą do zakresu jej zadań jest komórką wiodącą, a jej dyrektor prezentuje na zewnątrz stanowisko uzgodnione z komórkami współdziałającymi.

3. Komórka wiodąca jest uprawniona do żądania od komórek współdziałających informacji, wyjaśnień i opinii należących do ich zadań, niezbędnych do opracowania materiałów lub załatwienia sprawy, a komórki współdziałające obowiązane są do ich przekazania w wyznaczonym terminie.

4. Komórki organizacyjne Urzędu Komisji współpracują pomiędzy sobą w zakresie niezbędnym dla realizacji zadań.

5. Komórki organizacyjne Urzędu Komisji powinny przekazywać sobie dane i informacje pozyskane w związku z realizowanymi zadaniami lub uzyskane w wyniku opracowań własnych, w zakresie w jakim mogą być one niezbędne pozostałym komórkom organizacyjnym do wykonywania zadań w zakresie ich właściwości.

6. W realizacji zadań Urzędu Komisji, komórki organizacyjne Urzędu Komisji pełniące funkcje wiodące, stosownie do ustalonego zakresu ich zadań bądź polecenia Przewodniczącego Komisji, a w zakresie bezpośredniej podległości także Zastępcy Przewodniczącego lub dyrektora zarządzającego pionem, koordynują działania komórek organizacyjnych współpracujących. Komórki organizacyjne współpracujące zobowiązane są do udzielania pomocy i przygotowania odpowiednich materiałów.



7. Sprawę nie należącą do zakresu właściwości danej komórki organizacyjnej Urzędu Komisji komórka ta bezzwłocznie przekazuje do właściwej komórki organizacyjnej. W przypadku powiadomień o transakcjach wewnątrzgrupowych, o których mowa w art 4 ust. 2 i art. 11 ust. 6, 8, 10 rozporządzenia 648/2012, gdy stronami transakcji są podmioty należące do różnych sektorów rynku finansowego, w odniesieniu do których zadania z zakresu nadzoru wykonują różne komórki organizacyjne Urzędu Komisji, komórkę właściwą do przeprowadzenia postępowania wyznacza:

- 1) dyrektor zarządzający pionem – jeżeli właściwe komórki organizacyjne działają w ramach jednego pionu kierowanego przez dyrektora zarządzającego pionem;
- 2) Zastępca Przewodniczącego – jeżeli właściwe komórki organizacyjne działają w ramach pionów bezpośrednio podległych danemu Zastępcy Przewodniczącego;
- 3) Przewodniczący Komisji – w pozostałych przypadkach.

8. Do zadań departamentów wykonujących czynności nadzorcze w stosunku do podmiotów nadzorowanych należy także, odpowiednio do zakresu właściwości, rozpatrywanie, we współpracy z innymi komórkami organizacyjnymi Urzędu Komisji, interwencji (skarg) i innych sygnalizacji dotyczących nieprawidłowości w działalności podmiotów objętych nadzorem Komisji pochodzących od profesjonalnych podmiotów rynku finansowego lub innych podmiotów niebędących klientami podmiotów objętych nadzorem Komisji.

**§ 17.** Porządek i czas pracy w Urzędzie Komisji oraz obowiązki pracodawcy i pracownika określa regulamin pracy, ustalany przez Przewodniczącego Komisji, w drodze zarządzenia, na wniosek dyrektora Departamentu Zarządzania Zasobami Ludzkimi.

**§ 18.** 1. Obsługę administracyjną i kancelaryjną Przewodniczącego Komisji, Zastępców Przewodniczącego, dyrektorów komórek organizacyjnych Urzędu Komisji wykonują kancelaria ogólna oraz sekretariaty. Obsługę dyrektora zarządzającego pionem może wykonywać wyznaczony sekretariat departamentu działającego w ramach danego pionu.

2. Do obowiązków sekretariatu należy w szczególności:

- 1) przyjmowanie i wysyłanie korespondencji oraz nadzorowanie prawidłowości jej obiegu;
- 2) dokonywanie połączeń telefonicznych, przyjmowanie i wysyłanie telefaksów;
- 3) kopiowanie i skanowanie dokumentów;
- 4) redagowanie standardowych pism;
- 5) organizowanie i obsługa konferencji i narad;
- 6) prowadzenie terminarza spotkań;
- 7) udzielanie niezbędnych informacji interesantom oraz gościom, w tym kierowanie ich do właściwych merytorycznie pracowników;
- 8) prowadzenie rejestru gości i interesantów z zaznaczeniem nazwiska osoby przychodzącej i przyjmującego ją pracownika Urzędu Komisji;
- 9) wykonywanie innych prac zleconych przez przełożonego.

3. Sekretariat jest jedno- lub wieloosobowym samodzielnym stanowiskiem pracy albo zespołem, odpowiednio do unormowań regulaminu wewnętrznego danej komórki organizacyjnej.

**§ 19.** 1. Przewodniczący podpisuje w szczególności:

- 1) uchwały, decyzje, postanowienia i zarządzenia;

- 2) materiały przedkładane na posiedzenia Komisji;
- 3) korespondencję kierowaną do Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej, Marszałków i Wicemarszałków Sejmu i Senatu, Prezesa i Wiceprezesów Rady Ministrów, Pierwszego Prezesa Sądu Najwyższego, Prezesa Trybunału Konstytucyjnego, Przewodniczącego Trybunału Stanu, Prezesa Najwyższej Izby Kontroli, Prezesa NBP, Rzecznika Praw Obywatelskich, Prezesa Naczelnego Sądu Administracyjnego, Prezesa Prokuratury Generalnej Rzeczypospolitej Polskiej, ministrów oraz kierowników centralnych organów administracji;
- 4) korespondencję kierowaną do sekretarzy oraz podsekretarzy stanu w związku z interpelacjami bądź zapytaniami posłów na Sejm Rzeczypospolitej Polskiej lub oświadczeniami senatorów Rzeczypospolitej Polskiej, w zakresie właściwości bezpośrednio nadzorowanych przez siebie komórek organizacyjnych Urzędu Komisji;
- 5) korespondencję kierowaną do posłów na Sejm Rzeczypospolitej Polskiej, senatorów Rzeczypospolitej Polskiej oraz posłów do Parlamentu Europejskiego, w tym w związku z interwencjami lub wystąpieniami poselskimi bądź senatorskimi, w zakresie właściwości bezpośrednio nadzorowanych przez siebie komórek organizacyjnych Urzędu Komisji.

2. Zastępca Przewodniczącego podpisuje w szczególności:

- 1) uchwały oraz decyzje i postanowienia wydawane na podstawie upoważnienia;
- 2) materiały przedkładane na posiedzenia Komisji;
- 3) korespondencję kierowaną do sekretarzy oraz podsekretarzy stanu, a także korespondencję niezastrzeżoną do właściwości Przewodniczącego Komisji w zakresie powierzonych zadań, w tym korespondencję kierowaną do sekretarzy oraz podsekretarzy stanu w związku z interpelacjami bądź zapytaniami posłów na Sejm Rzeczypospolitej Polskiej lub oświadczeniami senatorów Rzeczypospolitej Polskiej, w zakresie właściwości bezpośrednio nadzorowanych przez siebie komórek organizacyjnych Urzędu Komisji;
- 4) korespondencję kierowaną do posłów na Sejm Rzeczypospolitej Polskiej, senatorów Rzeczypospolitej Polskiej oraz posłów do Parlamentu Europejskiego, w tym w związku z interwencjami lub wystąpieniami poselskimi bądź senatorskimi, w zakresie właściwości bezpośrednio nadzorowanych przez siebie komórek organizacyjnych Urzędu Komisji;
- 5) inne dokumenty, wiążące się ze sprawami, których prowadzenie zostało mu powierzone przez Przewodniczącego Komisji.

3. Dyrektor zarządzający pionem podpisuje w szczególności:

- 1) korespondencję w sprawach należących do jego zadań, niezastrzeżoną do właściwości Przewodniczącego Komisji lub Zastępcy Przewodniczącego;
- 2) decyzje i postanowienia wydawane na podstawie upoważnienia;
- 3) inne pisma lub dokumenty, związane ze sprawami, których prowadzenia zostało mu powierzone.

4. Dyrektor departamentu, a także Koordynator do Spraw Kontroli Wewnętrznej kierujący Wieloosobowym Samodzielnym Stanowiskiem do spraw Kontroli Wewnętrznej oraz Pełnomocnik do spraw Ochrony Informacji Niejawnych kierujący Wieloosobowym Samodzielnym Stanowiskiem do spraw Ochrony Informacji Niejawnych podpisują w szczególności:

- 1) pisma w sprawach dotyczących zadań komórki organizacyjnej i jej organizacji;
- 2) decyzje i postanowienia wydane na podstawie upoważnienia;
- 3) pisma zawierające opinię komórki organizacyjnej w sprawach wynikających z zakresu jego działania;
- 4) korespondencję niezastrzeżoną do właściwości Przewodniczącego Komisji lub Zastępców Przewodniczącego;
- 5) wnioski w sprawach pracowniczych;
- 6) inne dokumenty, wiążące się ze sprawami, których prowadzenie zostało mu powierzone przez Przewodniczącego Komisji lub Zastępcę Przewodniczącego.

5. Dyrektor departamentu podpisuje korespondencję w sprawach należących do jego właściwości, niezastrzeżoną do właściwości Przewodniczącego Komisji lub Zastępcy Przewodniczącego, a w przypadku departamentów działających w ramach pionów, także do właściwości dyrektora zarządzającego pionem.

6. Dyrektor zarządzający pionem, dyrektor departamentu, Koordynator do spraw Kontroli Wewnętrznej kierujący Wieloosobowym Samodzielnym Stanowiskiem do spraw Kontroli Wewnętrznej oraz Pełnomocnik do spraw Ochrony Informacji Niejawnych kierujący Wieloosobowym Samodzielnym Stanowiskiem do spraw Ochrony Informacji Niejawnych mogą upoważnić pisemnie podległych sobie pracowników do podpisywania określonych pism.

**§ 20.** Dokumenty mogące wywołać skutki finansowe dla Urzędu Komisji wymagają akceptacji dyrektora Departamentu Administracji, Budżetu i Informatyki oraz Głównego Księgowego.

**§ 21.** 1. Upoważnień udziela Przewodniczący Komisji w formie pisemnej, wskazując:

- 1) imię i nazwisko oraz stanowisko służbowe osoby upoważnionej;
- 2) zakres spraw objętych upoważnieniem;
- 3) podstawę prawną upoważnienia.

2. Projekt upoważnienia wymaga akceptacji za zgodność pod względem formalnoprawnym dokonanej przez dyrektora Departamentu Prawnego.

**§ 22.** Upoważnienie wygasa w przypadku:

- 1) rozwiązania stosunku pracy z upoważnionym pracownikiem;
- 2) przeniesienia upoważnionego pracownika na inne stanowisko służbowe;
- 3) pisemnego odwołania upoważnienia;
- 4) upływu terminu, do którego upoważnienie zostało udzielone;
- 5) śmierci upoważnionego pracownika.

**§ 23.** 1. Gabinet Komisji odpowiada za prowadzenie rejestrów:

- 1) zarządzeń Przewodniczącego Komisji;
- 2) upoważnień udzielanych przez Przewodniczącego Komisji, z wyłączeniem upoważnień do przeprowadzenia kontroli;
- 3) uchwał Komisji, w tym podejmowanych w trybie obiegowym, z uwzględnieniem uchwał w przedmiocie wydania decyzji lub postanowienia;
- 4) umów i porozumień o współpracy pomiędzy Komisją a innymi organami państwa lub podmiotami publicznymi.

2. Departament Administracji, Budżetu i Informatyki odpowiada za prowadzenie rejestrów:
  - 1) umów cywilnoprawnych, których stroną jest Komisja lub Urząd Komisji;
  - 2) poleceń wyjazdów pracowników z tytułu podróży służbowych;
  - 3) zamówień publicznych;
  - 4) korespondencji wychodzącej i przychodzącej do Urzędu Komisji;
  - 5) wyposażenia, środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych.
3. Wieloosobowe Samodzielne Stanowisko do spraw Kontroli Wewnętrznej odpowiada za prowadzenie rejestru skarg na działalność Urzędu Komisji lub osób zatrudnionych w Urzędzie Komisji oraz wniosków związanych z działalnością Urzędu Komisji.

## **Rozdział 5**

### **Zadania komórek organizacyjnych Urzędu Komisji**

**§ 24.** 1. Do zadań Departamentu Licencji Bankowych (DLB) należą zadania w zakresie prawnej reglamentacji działalności na rynku bankowym, w szczególności:

- 1) wykonywanie zadań dotyczących prowadzenia postępowań w sprawach związanych z dopuszczeniem banków, instytucji kredytowych, w tym oddziałów i przedstawicielstw, oddziałów i przedstawicielstw banków zagranicznych, do podejmowania i prowadzenia działalności finansowej, w tym z wydawanymi przez Komisję zgodami, zezwoleniami i innymi decyzjami, w tym:
  - a) prowadzenie postępowań administracyjnych w sprawach o udzielenie przez Komisję zezwolenia na utworzenie banku krajowego lub oddziału banku zagranicznego,
  - b) prowadzenie postępowań administracyjnych w sprawach o wydanie przez Komisję zezwolenia na otwarcie przedstawicielstwa banku zagranicznego lub instytucji kredytowej,
  - c) prowadzenie postępowań administracyjnych w sprawach o udzielenie przez Komisję zezwolenia na utworzenie przez bank krajowy banku lub oddziału na terytorium państwa nienależącego do EEA,
  - d) prowadzenie postępowań administracyjnych w sprawach o udzielenie przez Komisję zezwolenia na rozpoczęcie działalności przez bank krajowy lub oddział banku zagranicznego,
  - e) prowadzenie postępowań w sprawach zawiadomień o podjęciu działalności na terytorium innego państwa należącego do EEA przez bank krajowy lub instytucję finansową mającą siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
  - f) prowadzenie postępowań w sprawach zawiadomień o podjęciu działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez instytucję kredytową lub instytucję finansową z innego państwa należącego do EEA,
  - g) prowadzenie postępowań administracyjnych w sprawach o udzielenie przez Komisję zgody na powołanie członka zarządu, w tym prezesa w banku oraz dyrektora i jednego z zastępców dyrektora oddziału banku zagranicznego,
  - h) prowadzenie postępowań administracyjnych w sprawach o powołanie lub odwołanie powiernika i zastępcy powiernika w banku hipotecznym,
  - i) prowadzenie postępowań administracyjnych w sprawie wyrażenia zgody na pełnienie przez członka zarządu lub rady nadzorczej banku istotnego jednej

- dotychczasowej funkcji ponad ograniczenia przewidziane w ustawie – Prawo bankowe,
- j) prowadzenie postępowań administracyjnych w sprawie wyrażenia zgody na powołanie członka zarządu jednostki zarządzającej systemem ochrony instytucjonalnej,
  - k) prowadzenie postępowań administracyjnych w sprawach zawiadomień o zamiarze bezpośredniego lub pośredniego nabycia albo objęcia akcji lub praw z akcji banku kierowanych do Komisji na podstawie ustawy - Prawo bankowe oraz postępowań administracyjnych w sprawie wydania przez Komisję zakazu wykonywania prawa głosu z akcji banku, zbycia akcji banku, a także postępowań administracyjnych w sprawie uchylecia przez Komisję zakazu wykonywania prawa głosu,
  - l) prowadzenie postępowań administracyjnych w sprawach zawiadomień o zamiarze stania się podmiotem dominującym banku krajowego w sposób inny niż przez nabycie albo objęcie akcji lub praw z akcji kierowanych do Komisji na podstawie ustawy - Prawo bankowe,
  - m) prowadzenie postępowań w sprawie uznania podmiotu za podmiot dominujący z uwagi na wywieranie znaczącego wpływu na inny podmiot,
  - n) prowadzenie postępowań administracyjnych w sprawie udzielenia przez Komisję zezwolenia na dokonanie zmiany w statucie banku,
  - o) dokonywanie czynności mających na celu wydanie przez Komisję opinii w sprawie zmiany w statucie banku państwowego,
  - p) prowadzenie postępowań administracyjnych w sprawach udzielenia przez Komisję zgody na nabycie przedsiębiorstwa bankowego lub jego zorganizowanej części,
  - q) prowadzenie postępowań administracyjnych w sprawach udzielenia przez Komisję zezwolenia na połączenie banku w formie spółki akcyjnej z innym bankiem albo instytucją kredytową,
  - r) prowadzenie postępowań administracyjnych w sprawach udzielenia przez Komisję zezwolenia na zbycie akcji banku krajowego w okresie roku, licząc od daty wpisania banku do rejestru przedsiębiorców,
  - s) prowadzenie postępowań administracyjnych w sprawach o wydanie zezwolenia na podział banku,
  - t) prowadzenie innych postępowań administracyjnych w powierzonych do wykonania sprawach określonych przepisami obowiązujących ustaw;
- 2) wykonywanie zadań związanych z ewidencjonowaniem danych o działających w Polsce bankach, instytucjach kredytowych;
  - 3) monitorowanie zgodności z przepisami prawa składów zarządów i rad nadzorczych banków;
  - 4) monitorowanie realizacji zobowiązań składanych w toku postępowań o utworzenie banku oraz zawiadomień o zamiarze nabycia albo objęcia akcji banku,
  - 5) przedkładanie do DPS uzasadnionych i należycie udokumentowanych wniosków o wszczęcie postępowania administracyjnego w sprawie nałożenia kary pieniężnej w zakresie właściwości DLB oraz wniosków o sporządzenie zawiadomienia

o uzasadnionym podejrzeniu popełnienia przestępstwa w przypadku powzięcia informacji w tym zakresie;

- 6) opiniowanie projektów aktów normatywnych i współuczestniczenie w pracach legislacyjnych oraz zgłaszanie do DPP postulatów legislacyjnych w zakresie właściwości DLB;
- 7)<sup>15)</sup> współpraca, za pośrednictwem DRW, a w przypadkach określonych odrębnie z pominięciem DRW, z instytucjami unijnymi, zagranicznymi organami nadzoru oraz innymi zagranicznymi albo międzynarodowymi organizacjami działającymi w obszarze rynku finansowego, w związku z zadaniami DLB, w zakresie niezastrzeżonym do zadań innych komórek organizacyjnych Urzędu Komisji;
- 8) analiza zagadnień związanych z łańcem korporacyjnym banków oraz proponowanie rozwiązań nadzorczych i regulacyjnych w tych sprawach.

2. Do zadań DLB należy prowadzenie postępowań administracyjnych w sprawie zakazu pełnienia funkcji członka zarządu lub innego organu zarządzającego lub członka rady nadzorczej lub innego organu nadzorczego w jednostkach zainteresowania publicznego przez osoby odpowiedzialne za naruszenie przepisów ustawy o biegłych rewidentach lub rozporządzenia 537/2014, w zakresie związanym z działalnością jednostek zainteresowania publicznego, o których mowa w art. 2 pkt 9 lit. b ustawy o biegłych rewidentach.

3. Do zadań DLB należy także wykonywanie zadań Komisji w zakresie nadzoru makroostrożnościowego nad rynkiem finansowym w zakresie:

- 1) przygotowywania projektu wystąpienia, o którym mowa w art. 62 ust. 1 pkt 1 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym;
- 2) prowadzenia postępowań w sprawach nałożenia sankcji, o których mowa w art. 62 ust. 1 pkt 2 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym, z wyłączeniem kar pieniężnych, o których mowa w art. 62 ust. 1 pkt 2 lit. c i d ustawy o nadzorze makroostrożnościowym.

**§ 25.**<sup>16)</sup> Do zadań Departamentu Licencji Ubezpieczeniowych (DLU) należą zadania w zakresie prawnej reglamentacji działalności zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, głównych oddziałów zagranicznych zakładów ubezpieczeń i głównych oddziałów zagranicznych zakładów reasekuracji oraz towarzystw emerytalnych i funduszy emerytalnych, a w zakresie, o którym mowa w pkt 20, także depozytariuszy funduszy emerytalnych, w tym realizowanie zadań z zakresu wydawania zezwoleń, monitorowania zgodności z przepisami prawa statutów, składu organów, zmian własnościowych, wykonywanie nadzoru nad działalnością podmiotów rynku pracowniczych programów emerytalnych, zadania w zakresie prawnej reglamentacji działalności brokerów ubezpieczeniowych i brokerów reasekuracyjnych, zadania w zakresie nadzoru nad działalnością brokerów ubezpieczeniowych i brokerów reasekuracyjnych, agentów ubezpieczeniowych i agentów oferujących ubezpieczenia uzupełniające w zakresie obowiązków związanych z rejestrem pośredników ubezpieczeniowych, a także monitorowanie zmian w strukturze rynku ubezpieczeniowego i rynku emerytalnego, w szczególności:

- 1) prowadzenie postępowań administracyjnych w sprawach:

---

<sup>15)</sup> Ze zmianą wprowadzoną przez § 1 pkt 3 zarządzenia, o którym mowa w odnośniku 2.

<sup>16)</sup> W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 4 zarządzenia, o którym mowa w odnośniku 2.

- a) udzielenia lub cofnięcia zezwolenia albo zgody na podstawie ustawy o działalności ubezpieczeniowej, ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, ustawy o dystrybucji ubezpieczeń albo ustawy o pracowniczych programach emerytalnych,
  - b) zgłoszenia sprzeciwu co do nabycia lub objęcia akcji lub praw z akcji lub co do stania się jednostką dominującą krajowego zakładu ubezpieczeń lub krajowego zakładu reasekuracji, stwierdzenia braku podstaw do zgłoszenia sprzeciwu i ustalenia terminu nabycia albo objęcia akcji lub praw z akcji albo uzyskania uprawnień jednostki dominującej krajowego zakładu ubezpieczeń lub krajowego zakładu reasekuracji,
  - c) w sprawach dotyczących agentów ubezpieczeniowych i agentów oferujących ubezpieczenia uzupełniające, w tym zakazu korzystania przez zakład ubezpieczeń z usług agenta ubezpieczeniowego, agenta oferującego ubezpieczenia uzupełniające lub przedsiębiorcy, o którym mowa w art. 2 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, w zakresie właściwości DLU, a także przygotowywania projektów rozstrzygnięć o nałożeniu kary pieniężnej na podstawie przepisów art. 83 ust. 1 pkt 1-3 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, oraz na podstawie art. 84 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, w zakresie właściwości DLU,
  - d) nieprawidłowości w prowadzeniu przez pracodawcę pracowniczego programu emerytalnego, w tym przygotowywanie projektów rozstrzygnięć o nałożeniu kary pieniężnej na podstawie ustawy o pracowniczych programach emerytalnych,
  - e) uznania podmiotu za sprawujący w inny sposób kontrolę nad krajowym zakładem ubezpieczeń lub krajowym zakładem reasekuracji,
  - f) wydania, w drodze decyzji, zakazu wykonywania prawa głosu z akcji krajowego zakładu ubezpieczeń lub krajowego zakładu reasekuracji, lub wykonywania uprawnień jednostki dominującej,
  - g) zgłoszenia sprzeciwu co do planu połączenia zakładów ubezpieczeń albo zakładów reasekuracji;
- 2) monitorowanie zgodności z przepisami prawa składu zarządu i rady nadzorczej zakładu ubezpieczeń, zakładu reasekuracji i towarzystwa emerytalnego, zmian na stanowiskach dyrektora głównego oddziału zagranicznego zakładu ubezpieczeń lub dyrektora głównego oddziału zagranicznego zakładu reasekuracji i jego zastępców, jak również prowadzenie postępowań administracyjnych w sprawie stwierdzenia niespełniania przez członka zarządu, członka rady nadzorczej zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji wymagań określonych w przepisach ustawy o działalności ubezpieczeniowej dotyczących pełnionej funkcji;
- 3) żądanie informacji i wyjaśnień lub okresowego przekazywania danych od podmiotów nadzorowanych w zakresie właściwości DLU;
- 4) wykonywanie, w zakresie właściwości DLU, czynności w toku wydawania zaleceń w stosunku do zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, monitorowanie ich wykonania i zobowiązywanie tych podmiotów do wykonywania zaleceń w drodze decyzji oraz

- wykonywanie czynności w toku wydawania powiadomień w stosunku do podmiotów rynku emerytalnego i monitorowanie ich wykonania;
- 5) wykonywanie czynności w toku wydawania rekomendacji skierowanych do zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji i monitorowanie ich skutków w zakresie właściwości DLU;
  - 6) prowadzenie rejestru aktuariuszy, wydawanie decyzji w sprawie wskazania aktuarium nadzorującego funkcję aktuarialną na okres nieprzekraczający 6 miesięcy oraz decyzji w sprawie zwolnienia od wymogu złożenia egzaminu aktuarialnego;
  - 7) prowadzenie rejestru pracowniczych programów emerytalnych;
  - 8) prowadzenie rejestru pośredników ubezpieczeniowych (agentów ubezpieczeniowych, agentów oferujących ubezpieczenia uzupełniające, brokerów ubezpieczeniowych oraz brokerów reasekuracyjnych);
  - 9) wykonywanie czynności w toku rozpatrywania wystąpień podmiotów nadzorowanych rynku ubezpieczeniowego i emerytalnego o wydanie zaświadczeń, z zastrzeżeniem § 36 ust. 1 pkt 9 lit. f i g;
  - 10) wykonywanie czynności w związku z prowadzeniem przez krajowe zakłady ubezpieczeń i krajowe zakłady reasekuracji działalności na terytorium Unii Europejskiej w ramach swobody świadczenia usług lub swobody przedsiębiorczości oraz w związku z prowadzeniem działalności przez zagraniczne zakłady ubezpieczeń i zagraniczne zakłady reasekuracji na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w ramach swobody świadczenia usług lub swobody przedsiębiorczości;
  - 11) wykonywanie czynności w sprawach:
    - a) żądania od organów zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji zwołania, w określonym terminie, walnego zgromadzenia zakładu lub umieszczenia określonych spraw w porządku obrad najbliższego walnego zgromadzenia oraz samodzielnego zwołania walnego zgromadzenia lub umieszczenia określonych spraw w porządku obrad, a także udziału przedstawiciela organu nadzoru w posiedzeniu walnego zgromadzenia zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji,
    - b) żądania zwołania, w określonym terminie, posiedzenia zarządu, rady nadzorczej lub walnego zgromadzenia akcjonariuszy towarzystwa emerytalnego oraz umieszczenia poszczególnych spraw w porządku obrad tych organów oraz samodzielnego zwołania posiedzenia zarządu, rady nadzorczej lub walnego zgromadzenia a także udziału przedstawiciela organu nadzoru w posiedzeniu zarządu, rady nadzorczej lub walnego zgromadzenia akcjonariuszy towarzystwa emerytalnego,
    - c) ustanowienia i odwołania kuratora w zakładzie ubezpieczeń lub zakładzie reasekuracji,
    - d) ustanowienia, zmiany lub odwołania zarządu komisarycznego zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji,
    - e) nałożenia sankcji na zakład ubezpieczeń, zakład reasekuracji lub członka zarządu, prokurenta zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji, z wyłączeniem nałożenia kary pieniężnej, przy czym wyłączenie nie obejmuje



- nałożenia kary pieniężnej na zakład ubezpieczeń, zakład reasekuracji na podstawie art. 83 ust. 1 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń,
- f) zakazu pełnienia funkcji członka zarządu lub innego organu zarządzającego lub członka rady nadzorczej lub innego organu nadzorczego w jednostkach zainteresowania publicznego przez osoby odpowiedzialne za naruszenie przepisów ustawy o biegłych rewidentach lub rozporządzenia 537/2014, w zakresie związanym z działalnością jednostek zainteresowania publicznego, o których mowa w art. 2 pkt 9 lit. c i e ustawy o biegłych rewidentach,
  - g) zarządzenia likwidacji przymusowej zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji oraz głównego oddziału zagranicznego zakładu ubezpieczeń lub głównego oddziału zagranicznego zakładu reasekuracji, zarządzenia likwidacji pracowniczego funduszu emerytalnego,
  - h) wystąpienia do właściwego organu zakładu ubezpieczeń, zakładu reasekuracji lub innego uprawnionego podmiotu z wnioskiem o odwołanie członka zarządu lub odwołanie udzielonej prokury ze wskazaniem terminu, w którym wniosek ten zostanie rozpatrzony lub zawieszenia w czynnościach członka zarządu zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji do czasu rozpatrzenia wniosku o jego odwołanie na najbliższym posiedzeniu organu uprawnionego do jego odwołania;
- 12) opiniowanie projektów zaleceń zawierających stanowisko w zakresie zadań DLU, z zastrzeżeniem § 40 ust. 1 pkt 7;
  - 13) wykonywanie czynności w toku postępowań o zatwierdzenie, w drodze decyzji, umowy o przeniesienie całości lub części portfela ubezpieczeń lub reasekuracji, umowy o przeniesienie całości lub części portfela ubezpieczeń posiadanego przez główny oddział zagranicznego zakładu ubezpieczeń na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej na rzecz zakładu ubezpieczeń mającego siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, umowy o przeniesienie całości lub części portfela reasekuracji posiadanego przez główny oddział zagranicznego zakładu reasekuracji na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej na rzecz zakładu reasekuracji lub zakładu ubezpieczeń mającego siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
  - 14) wykonywanie czynności związanych z przekazaniem wyznaczonej osobie i monitorowaniem zarządu nad majątkiem krajowego zakładu ubezpieczeń lub krajowego zakładu reasekuracji w przypadku cofnięcia zezwolenia na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej lub działalności reasekuracyjnej;
  - 15) wykonywanie czynności w toku monitorowania postępowania upadłościowego i likwidacyjnego zakładów ubezpieczeń lub zakładów reasekuracji, głównych oddziałów zagranicznych zakładów ubezpieczeń lub głównych oddziałów zagranicznych zakładów reasekuracji;
  - 16) monitorowanie zgodności z przepisami prawa składu zarządu i rady nadzorczej podmiotu posiadającego udziały kapitałowe w innym podmiocie oraz osób, które faktycznie zarządzają dominującym podmiotem ubezpieczeniowym lub dominującym podmiotem nieregulowanym;
  - 17) wykonywanie, we współpracy z DFF, czynności w toku monitorowania postępowania likwidacyjnego funduszy emerytalnych w zakresie zadań DLU;

- 18) współpraca, za pośrednictwem DRW, a w przypadkach określonych odrębnie z pominięciem DRW, z instytucjami unijnymi, zagranicznymi organami nadzoru oraz innymi zagranicznymi albo międzynarodowymi organizacjami działającymi w obszarze rynku finansowego, w związku z zadaniami DLU, w zakresie niezastrzeżonym do zadań innych komórek organizacyjnych Urzędu Komisji;
- 19) monitorowanie wykonywania przez powszechne towarzystwa emerytalne obowiązku zawiadamiania o każdej jednostce dominującej wobec akcjonariusza powszechnego towarzystwa emerytalnego oraz wykonywanie czynności mających na celu zbadanie rękojmi oraz sytuacji finansowej jednostki dominującej wobec powszechnego towarzystwa emerytalnego oraz podejmowanie czynności służących doprowadzeniu do właściwego stanu;
- 20) analizowanie informacji przekazywanych przez depozytariuszy funduszy emerytalnych w związku z art. 58 ust. 4 ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych oraz prowadzenie postępowań administracyjnych w sprawie odmowy wydania zgody na zmianę listy osób, o której mowa w art. 14 ust. 1 pkt 5 tej ustawy;
- 21) analiza oświadczeń majątkowych członków zarządów powszechnych towarzystw emerytalnych oraz osób mających wpływ na decyzje dotyczące lokat otwartych i dobrowolnych funduszy emerytalnych;
- 22) monitorowanie realizacji przez podmioty nadzorowane rynku ubezpieczeniowego i emerytalnego obowiązków informacyjnych, w zakresie właściwości DLU;
- 23) przyjmowanie, badanie oraz gromadzenie informacji rocznych dotyczących realizacji pracowniczych programów emerytalnych od pracodawców prowadzących pracownicze programy emerytalne;
- 24) monitorowanie rozwoju pracowniczych programów emerytalnych oraz pozostałych form nieobowiązkowego gromadzenia i inwestowania oszczędności przeznaczonych do wypłaty emerytalnej;
- 25) przygotowywanie wniosków do ministra właściwego do spraw instytucji finansowych o powołanie bądź odwołanie osób wchodzących w skład Komisji Egzaminacyjnej dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych oraz obsługa Komisji Egzaminacyjnej dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych;
- 26) przedkładanie do DPS uzasadnionych i należycie udokumentowanych wniosków o wszczęcie postępowania administracyjnego w sprawie nałożenia kary pieniężnej w zakresie właściwości DLU, z wyłączeniem kar, o których mowa w pkt 1 lit. c i d, oraz wniosków o sporządzenie zawiadomienia o uzasadnionym podejrzeniu popełnienia przestępstwa w przypadku powzięcia informacji w tym zakresie;
- 27) przedkładanie do DPP uzasadnionych i należycie udokumentowanych wniosków o wytoczenie powództwa o stwierdzenie nieważności uchwały walnego zgromadzenia zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji;
- 28) opiniowanie projektów aktów normatywnych i współuczestniczenie w pracach legislacyjnych oraz zgłaszanie do DPP postulatów legislacyjnych w zakresie właściwości DLU.

§ 26. 1. Do zadań Departamentu Inspekcji Bankowych (DIB) należy wykonywanie czynności w zakresie związanym z prowadzeniem kontroli, w tym kontroli w ramach nadzoru skonsolidowanego, w bankach i ich jednostkach organizacyjnych, oddziałach i przedstawicielstwach banków zagranicznych, oddziałach i przedstawicielstwach instytucji kredytowych, zwanych dalej w niniejszym ustępie „podmiotami kontrolowanymi”, z wyłączeniem kontroli w zakresie, o którym mowa w § 32 ust. 1 pkt 2a-2c, w szczególności:<sup>17)</sup>

- 1) opracowywanie na potrzeby prowadzonych kontroli metodyk badania i kryteriów oceny zjawisk występujących w podmiotach kontrolowanych, a także jednolitych procedur planowania i prowadzenia czynności kontrolnych;
- 2) analiza dokumentów i materiałów przygotowanych przez instytucje unijne, Bazylejski Komitet do spraw Nadzoru Bankowego oraz organy nadzoru bankowego z innych krajów w odniesieniu do problematyki stosowanych standardów czynności kontrolnych w celu doskonalenia procesu prowadzenia badań na miejscu i oceny ryzyka;
- 3) planowanie, we współpracy z DBK i DBS, czynności kontrolnych w podmiotach kontrolowanych;
- 4) przeprowadzanie czynności kontrolnych w podmiotach kontrolowanych;
- 5) przygotowywanie projektów zaleceń pokontrolnych w stosunku do podmiotów kontrolowanych;
- 6) współpraca z DBK oraz DBS w zakresie monitorowania realizacji zaleceń pokontrolnych;
- 7) przedkładanie do DPS uzasadnionych i należyście udokumentowanych wniosków o wszczęcie postępowania administracyjnego w sprawie nałożenia kary pieniężnej oraz wniosków o sporządzenie zawiadomienia o uzasadnionym podejrzeniu popełnienia przestępstwa w przypadku powzięcia informacji w tym zakresie;
- 8) ocena wniosków w sprawie stosowania metod wewnętrznych oraz innych metod i modeli na potrzeby obliczania wymogów kapitałowych oraz wniosków o stosowanie modeli ryzyka kredytowego wykorzystywanych do celów klasyfikacji ekspozycji kredytowych i przy określaniu wysokości rezerw, o których mowa w § 2 ust. 5 i § 3 ust. 3 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2015 r. poz. 2066, z późn. zm.);
- 9) przygotowanie projektów decyzji lub opinii Komisji w sprawie stosowania metod wewnętrznych oraz innych metod i modeli na potrzeby obliczania wymogów kapitałowych oraz modeli ryzyka kredytowego wykorzystywanych na cele klasyfikacji ekspozycji kredytowych i przy określaniu wysokości rezerw.

2. Do zadań DIB należy wykonywanie czynności kontrolnych w ramach nadzoru nad funkcjonowaniem systemów ochrony instytucjonalnej, o których mowa w ustawie o funkcjonowaniu banków spółdzielczych.

3. Do zadań DIB należy wykonywanie zadań Komisji wynikających z przepisów ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, realizowane w szczególności poprzez:

---

<sup>17)</sup> Ze zmianą wprowadzoną przez § 1 pkt 4 lit. a zarządzenia, o którym mowa w odnośniku 6, który wszedł w życie z dniem 1 października 2018 r.

- 1) kontrolę wypełniania przez podmioty podlegające nadzorowi Komisji obowiązków w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- 2) współpracę z Generalnym Inspektorem Informacji Finansowej oraz innymi organami administracji rządowej i międzynarodowymi organizacjami działającymi w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- 3) prowadzenie czynności analitycznych, zwłaszcza w zakresie spraw związanych z powiadamianiem właściwych organów o podejrzeniu popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu;
- 4) opiniowanie projektów aktów prawnych oraz opracowywanie stanowiska Urzędu Komisji w sprawach dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

3a.<sup>18)</sup> Do zadań DIB należy:

- 1)<sup>15)</sup> prowadzenie kontroli, o której mowa w art. 53 ust. 2 pkt 1 ustawy o cyberbezpieczeństwie, wobec banków, instytucji kredytowych prowadzących działalność transgraniczną na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, oddziałów instytucji kredytowych oraz oddziałów banków zagranicznych;
- 2) przygotowywanie projektów zaleceń pokontrolnych, o których mowa w art. 59 ust. 1 ustawy o cyberbezpieczeństwie, wydawanych wyniku kontroli w zakresie, o którym mowa w pkt 1, w uzgodnieniu odpowiednio z DBK lub DBS.

4. Do zadań DIB należy także:

- 1) współpraca, za pośrednictwem DRW, a w przypadkach określonych odrębnie z pominięciem DRW, z instytucjami unijnymi, zagranicznymi organami nadzoru oraz innymi zagranicznymi albo międzynarodowymi organizacjami działającymi w obszarze rynku finansowego, w związku z zadaniami DIB, w zakresie niezastrzeżonym do zadań innych komórek organizacyjnych Urzędu Komisji;
- 2) opiniowanie projektów aktów normatywnych i współuczestniczenie w pracach legislacyjnych oraz zgłaszanie do DPP postulatów legislacyjnych w zakresie właściwości DIB.

§ 27.<sup>19)</sup> Do zadań Departamentu Inspekcji Ubezpieczeniowych (DIU) należy wykonywanie czynności w zakresie związanym z prowadzeniem kontroli w podmiotach nadzorowanych rynku ubezpieczeniowego i emerytalnego oraz zatwierdzaniem modeli wewnętrznych zakładów ubezpieczeń, zakładów reasekuracji lub zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji w grupach, w szczególności:

- 1) wykonywanie czynności kontrolnych wobec podmiotów nadzorowanych rynku ubezpieczeniowego i emerytalnego;
- 2) planowanie i określanie zakresu przeprowadzania czynności kontrolnych w podmiotach, o których mowa w pkt 1;
- 3) wykonywanie czynności w toku wydawania zaleceń pokontrolnych, w tym uzyskanie opinii departamentu właściwego w zakresie nadzoru, w stosunku do zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji oraz czynności w toku wydawania decyzji zobowiązujących do wykonania zalecenia;

---

<sup>18)</sup> Dodany przez § 1 pkt 4 lit. b zarządzenia, o którym mowa w odnośniku 6.

<sup>19)</sup> W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 5 zarządzenia, o którym mowa w odnośniku 2.

- 4) wykonywanie czynności związanych z przygotowaniem i przekazaniem podmiotom kontrolowanym rynku emerytalnego powiadomień o stwierdzonych w toku kontroli nieprawidłowościach, w tym uzyskanie opinii co do projektu powiadomienia od komórki organizacyjnej Urzędu Komisji właściwej w zakresie nadzoru, oraz wykonywanie czynności związanych z wnioskowaniem o wszczęcie i prowadzeniem postępowań administracyjnych w przypadku stwierdzenia niewykonania powiadomienia;
- 5) wykonywanie czynności związanych z prowadzeniem w zakładzie ubezpieczeń lub zakładzie reasekuracji wizyt nadzorczych;
- 6) wykonywanie czynności w toku wydawania rekomendacji skierowanych do zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji i monitorowanie ich skutków w zakresie właściwości DIU;
- 7) opracowywanie metodyki badania i kryteriów oceny zjawisk występujących w podmiotach nadzorowanych oraz jednolitych procedur podczas prowadzenia czynności kontrolnych;
- 8) wykonywanie, czynności związanych z przyjmowaniem informacji o wykonaniu powiadomień i zaleceń wydawanych w związku z nieprawidłowościami stwierdzonymi w toku kontroli;
- 9) wykonywanie czynności związanych z wydawaniem decyzji nakazującej zakładowi ubezpieczeń lub zakładowi reasekuracji rozwiązanie w wyznaczonym terminie umowy outsourcingu w związku z nieprawidłowościami stwierdzonymi w toku kontroli;
- 10) wykonywanie czynności związanych z oceną spełnienia wymagań dotyczących modeli wewnętrznych oraz wydawaniem decyzji dotyczących modeli wewnętrznych;
- 11) przedkładanie do DNM uzasadnionych i należycie udokumentowanych wniosków w zakresie realizacji uprawnień związanych z wydawaniem decyzji na podstawie art. 84 ustawy o dystrybucji, w związku z zadaniami DIU, w zakresie niezastrzeżonym do zadań innych komórek organizacyjnych Urzędu Komisji;
- 12) przedkładanie do DPS uzasadnionych i należycie udokumentowanych wniosków o wszczęcie postępowania administracyjnego w sprawie nałożenia kary pieniężnej w zakresie właściwości DIU oraz wniosków o sporządzenie zawiadomienia o uzasadnionym podejrzeniu popełnienia przestępstwa w przypadku powzięcia informacji w tym zakresie;
- 13) współpraca, za pośrednictwem DRW, a w przypadkach określonych odrębnie z pominięciem DRW, z instytucjami unijnymi, zagranicznymi organami nadzoru oraz innymi zagranicznymi albo międzynarodowymi organizacjami działającymi w obszarze rynku finansowego, w związku z zadaniami DIU, w zakresie niezastrzeżonym do zadań innych komórek organizacyjnych Urzędu Komisji;
- 14) opiniowanie projektów aktów normatywnych i współuczestniczenie w pracach legislacyjnych oraz zgłaszanie do DPP postulatów legislacyjnych w zakresie właściwości DIU.

**§ 28. 1.** Do zadań Departamentu Bankowości Komercyjnej i Specjalistycznej (DBK) należy wykonywanie zadań z zakresu nadzoru analitycznego w obszarze mikro- i makroanalizy banków, oddziałów instytucji kredytowych i oddziałów banków zagranicznych, z wykorzystaniem dostępnych analitycznych narzędzi nadzorczych, oraz sprawowania nadzoru uzupełniającego nad podmiotami regulowanymi sektora bankowego, wchodzącymi w skład konglomeratu finansowego, w szczególności:

- 1) bieżące monitorowanie sytuacji:
  - a) banków krajowych działających w formie spółki akcyjnej lub banku państwowego,
  - b) oddziałów instytucji kredytowych w zakresie wynikającym z ustawy – Prawo bankowe,
  - c) oddziałów banków zagranicznych,
  - d) banków specjalistycznych, rozumianych jako banki hipoteczne oraz banki, których działalność koncentruje się na finansowaniu rynku motoryzacyjnego– w celu ustalenia zachodzących w nich zmian, oceny stopnia podejmowanego przez nie ryzyka i pozyskiwania informacji odnośnie poziomu bezpieczeństwa środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych oraz stanu przestrzegania odnoszących się do nich norm ostrożnościowych;
- 2) prowadzenie analiz w zakresie funkcjonowania i sytuacji ekonomicznej sektora bankowego w Polsce oraz monitorowanie, na podstawie sprawozdań finansowych banków oraz oddziałów banków zagranicznych, ryzyka związanego z działalnością tych podmiotów a także przestrzegania przez te podmioty regulacji nadzorczych;
- 3) analiza podstawowych elementów sytuacji finansowej oddziałów instytucji kredytowych;
- 4) realizacja zadań w zakresie badania i oceny nadzorczej banków;
- 5) realizacja zadań w zakresie analitycznego nadzoru skonsolidowanego wobec banków krajowych będących podmiotami dominującymi w stosunku do innych jednostek;
- 6) opracowywanie kwartalnych i rocznych ocen sytuacji ekonomicznej banków i grup bankowych na bazie funkcjonującej sprawozdawczości;
- 7) tworzenie i rozwijanie metodyk analiz danych sprawozdawczych i innych dostępnych informacji na temat banków oraz oddziałów banków zagranicznych i sporządzanie okresowych ocen sytuacji ekonomiczno-finansowej tych podmiotów;
- 8) udział w procesie tworzenia i rozwoju analitycznych narzędzi nadzorczych;
- 9) przedkładanie do DPS uzasadnionych i należyście udokumentowanych wniosków o wszczęcie postępowania administracyjnego w sprawie nałożenia kary pieniężnej w zakresie właściwości DBK oraz wniosków o sporządzenie zawiadomienia o uzasadnionym podejrzeniu popełnienia przestępstwa w przypadku powzięcia informacji w tym zakresie;
- 10) podejmowanie działań zmierzających do uzdrowienia gospodarki lub do zakończenia bytu prawnego banków, których działalność stwarza zagrożenie dla bezpieczeństwa środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych;
- 11)<sup>20)</sup> prowadzenie postępowań administracyjnych lub przygotowywanie decyzji lub innych rozstrzygnięć Komisji, w szczególności w następujących sprawach:
  - a) planów naprawy, o których mowa w art. 141m–141q ustawy – Prawo bankowe,
  - b) zgody na udzielenie przez bank wsparcia w wykonaniu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 ustawy – Prawo bankowe,
  - c) zastosowania – na wniosek właściwych władz nadzorczych państwa goszczącego – przewidzianych w prawie środków nadzorczych wobec instytucji finansowej mającej siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej wykonującej na terytorium państwa goszczącego czynności poprzez oddział,

---

<sup>20)</sup> W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 4 zarządzenia, o którym mowa w odnośniku 1.

- d) zastosowania przewidzianych w prawie środków nadzorczych wobec oddziałów instytucji kredytowych prowadzących działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej,
  - e) wyrażenia oceny o uznaniu podmiotu za posiadający bliskie powiązania z bankiem,
  - f) zaliczania instrumentów do funduszy własnych banku,
  - g) zezwolenia na zawarcie umowy, o której mowa w art. 6a ust. 1 lub 7 ustawy – Prawo bankowe z przedsiębiorcą zagranicznym niemającym siedziby na terytorium państwa członkowskiego lub umowy przewidującej, że powierzone czynności będą wykonywane poza terytorium państwa członkowskiego,
  - h) zezwolenia na wykonywanie przez przedsiębiorcę lub przedsiębiorcę zagranicznego innych czynności, niż wymienione w art. 6a ust. 1 pkt 1 lit. a-1 ustawy – Prawo bankowe,
  - i) zastosowania środków nadzorczych wobec banku krajowego i oddziału banku zagranicznego,
  - j) nakazania bankowi podjęcia działań zmierzających do zmiany lub rozwiązania umowy w przypadkach, o których mowa w art. 6c ust. 5 oraz w art. 6d ust. 4 ustawy – Prawo bankowe,
  - k) zezwolenia na przeznaczenie do podziału między akcjonariuszy kwoty przekraczającej zysk za ostatni rok obrotowy, pomniejszony o niepokryte straty, akcje własne oraz kwoty, które nie mogą być przeznaczone na wypłatę dywidendy,
  - l) wynikających z przepisów rozporządzenia 575/2013 w zakresie banków komercyjnych i specjalistycznych;
- 12)<sup>15)</sup> współpraca, za pośrednictwem DRW, a w przypadkach określonych odrębnie z pominięciem DRW, z instytucjami unijnymi, zagranicznymi organami nadzoru oraz innymi zagranicznymi albo międzynarodowymi organizacjami działającymi w obszarze rynku finansowego, w związku z zadaniami DBK, w zakresie niezastrzeżonym do zadań innych komórek organizacyjnych Urzędu Komisji;
- 13) współpraca z NBP oraz BFG w zakresie wynikającym z obowiązujących przepisów, zawartych umów i porozumień oraz z innego rodzaju wiążących ustaleń Komisji;
- 14) współpraca z DIB w zakresie planowania oraz prowadzenia kontroli w podmiotach o których mowa w zdaniu wstępnym;
- 15) opiniowanie zaleceń pokontrolnych w stosunku do podmiotów, o których mowa w zdaniu wstępnym;
- 16) monitorowanie, we współpracy z DIB, realizacji zaleceń pokontrolnych;
- 17) nadzór bieżący nad przedstawicielstwami banków zagranicznych i instytucji kredytowych;
- 18) opiniowanie projektów aktów normatywnych i współuczestniczenie w pracach legislacyjnych oraz zgłaszanie do DPP postulatów legislacyjnych w zakresie właściwości DBK;
- 19) prowadzenie postępowań w sprawach powiadomień o transakcjach wewnątrzgrupowych o których mowa w art. 4 ust. 2 i art. 11 ust. 6, 8, 10 rozporządzenia 648/2012 w odniesieniu do banków.

2. Do zadań DBK należy wykonywanie zadań Komisji w zakresie nadzoru makroostrożnościowego nad rynkiem finansowym w zakresie:

- 1) prowadzenia postępowań administracyjnych wszczynanych na wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy w sprawach:
  - a) identyfikacji globalnych instytucji o znaczeniu systemowym i przyporządkowania danej instytucji do jednej z kategorii, o których mowa w art. 34 ust. 3 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym,
  - b) identyfikacji innych instytucji o znaczeniu systemowym oraz nakładania na nie bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym,
  - c) uznawania innych instytucji o znaczeniu systemowym za globalne instytucje o znaczeniu systemowym i przyporządkowania danej instytucji do jednej z kategorii, o których mowa w art. 34 ust. 3 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym

– w tym także postępowań administracyjnych wszczynanych na wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy złożony w związku z wydaniem decyzji w sprawie uchylecia lub zmiany decyzji,

- 2) przyjmowania powiadomień, o których mowa w art. 56 ust. 1 i art. 59 ust. 1 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym oraz kierowania do instytucji żądań, o których mowa w art. 59 ust. 2 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym,
- 3) dokonywania oceny i zatwierdzenia planów ochrony kapitału przedstawianych Komisji przez instytucje oraz prowadzenia postępowań w sprawie zobowiązania instytucji do podwyższenia funduszy własnych,
- 4) przedkładania DLB wniosków o wszczęcie postępowań w sprawach nałożenia sankcji, o których mowa w art. 62 ust. 1 pkt 2 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym, z wyłączeniem kar pieniężnych, o których mowa w art. 62 ust. 1 pkt 2 lit. c i d ustawy o nadzorze makroostrożnościowym,
- 5) przedkładanie do DLB wniosków o ustanowienia zakazu pełnienia funkcji członka zarządu lub innego organu zarządzającego lub członka rady nadzorczej lub innego organu nadzorczego w jednostkach zainteresowania publicznego przez osoby odpowiedzialne za naruszenie przepisów ustawy o biegłych rewidentach lub rozporządzenia 537/2014, w zakresie związanym z działalnością jednostek zainteresowania publicznego, o których mowa w art. 2 pkt 9 lit. b i d ustawy o biegłych rewidentach,
- 6) przedkładania DPS uzasadnionych i należycie udokumentowanych wniosków o wszczęcie postępowania administracyjnego w sprawie nałożenia kary pieniężnej, o której mowa w art. 62 ust. 1 pkt 2 lit. c lub d ustawy o nadzorze makroostrożnościowym

– z wyłączeniem spraw dotyczących banków spółdzielczych i banków zrzeszających.

3. Zadania w zakresie:

- 1) nadzoru uzupełniającego nad podmiotami regulowanymi sektora bankowego wchodzącymi w skład konglomeratu finansowego – wykonywane są w porozumieniu z właściwymi komórkami organizacyjnymi Urzędu Komisji oraz kierownikiem zespołu tworzonego w drodze odrębnego zarządzenia koordynującego wykonywanie przez Komisję obowiązków wynikających z nadzoru nad konglomeratami finansowymi;



- 2) makroanalizy w odniesieniu do banków spółdzielczych i banków zrzeszających – wykonywane są we współpracy z DBS;
- 3)<sup>15)</sup> nadzoru makroostrożnościowego nad rynkiem finansowym – wykonywane są we współpracy z DRW, a w uzasadnionych przypadkach również we współpracy z właściwymi komórkami organizacyjnymi Urzędu Komisji.
- 4.<sup>21)</sup> DBK wykonuje zadania Komisji określone w:
  - 1) ustawie o biegłych rewidentach w zakresie działalności podmiotów, o których mowa w art. 2 pkt 9 lit. b tej ustawy, z wyłączeniem banków spółdzielczych i banków zrzeszających oraz zadań zastrzeżonych do właściwości innych komórek organizacyjnych Urzędu Komisji;
  - 2) ustawie o BFG w zakresie działalności banków komercyjnych i specjalistycznych.
- 5.<sup>22)</sup> DBK wykonuje zadania Komisji jako organu właściwego do spraw bezpieczeństwa w rozumieniu ustawy o krajowym systemie cyberbezpieczeństwa, w zakresie związanym z działalnością banków, instytucji kredytowych prowadzących działalność transgraniczną na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, oddziałów instytucji kredytowych oraz oddziałów banków zagranicznych, z zastrzeżeniem § 26 ust. 3a i § 29 ust. 4.

**§ 29.** 1. Do zadań Departamentu Bankowości Spółdzielczej (DBS) należy wykonywanie zadań nadzoru analitycznego w zakresie mikro- i makroanalizy banków zrzeszających, banków spółdzielczych, systemów ochrony instytucjonalnej i zrzeszeń zintegrowanych, w szczególności:

- 1) monitorowanie sytuacji banków spółdzielczych i banków zrzeszających w ujęciu indywidualnym i skonsolidowanym oraz sytuacji systemów ochrony instytucjonalnej i zrzeszeń zintegrowanych w celu ustalenia zachodzących w nich zmian, oceny stopnia podejmowanego przez nie ryzyka i pozyskiwania informacji odnośnie poziomu bezpieczeństwa środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych oraz stanu przestrzegania odnoszących się do nich norm ostrożnościowych;
- 2) realizacja zadań w zakresie badania i oceny nadzorczej banków;
- 3) analiza i ocena z nadzorczego punktu widzenia funkcjonowania i sytuacji ekonomicznej sektora spółdzielczego w skali makro oraz monitorowanie, na podstawie sprawozdań finansowych, ryzyka związanego z działalnością banków spółdzielczych, zrzeszających, systemów ochrony instytucjonalnej, zrzeszeń zintegrowanych, a także przestrzeganie przez te podmioty regulacji ostrożnościowych;
- 4) opracowywanie, na podstawie sprawozdań finansowych składanych przez banki spółdzielcze, banki zrzeszające oraz jednostki zarządzające systemami ochrony instytucjonalnej, okresowych ocen sytuacji ekonomicznej banków spółdzielczych, banków zrzeszających, zrzeszeń zintegrowanych oraz systemów ochrony instytucjonalnej;
- 5) monitorowanie powiązań kapitałowych banków zrzeszających, banków spółdzielczych, a także przygotowywanie okresowych syntetycznych informacji w tym zakresie;

---

<sup>21)</sup> W brzmieniu nadanym przez § 1 pkt 5 lit. a zarządzenia, o którym mowa w odnośniku 6.

<sup>22)</sup> Dodany przez § 1 pkt 5 lit. b zarządzenia, o którym mowa w odnośniku 6.

- 6) analizowanie umów zawartych pomiędzy bankami spółdzielczymi i bankami zrzeszającymi a przedsiębiorcami lub przedsiębiorcami zagranicznymi o wykonywanie w imieniu i na rzecz banku pośrednictwa w zakresie czynności bankowych oraz czynności faktycznych związanych z działalnością bankową, w zakresie określonym w art. 6a ustawy – Prawo bankowe;
- 7) prowadzenie postępowań administracyjnych lub przygotowywanie decyzji lub innych rozstrzygnięć Komisji lub przygotowywanie wniosków Komisji w sprawach dotyczących banków spółdzielczych oraz banków zrzeszających, w szczególności:
  - a) zezwolenia na zawarcie przez bank spółdzielczy oraz bank zrzeszający umowy, o której mowa w art. 6a ust. 1 ustawy – Prawo bankowe, z przedsiębiorcą zagranicznym niemającym miejsca stałego zamieszkania lub nie posiadającym siedziby na terytorium państwa członkowskiego lub umowy przewidującej, że powierzone czynności będą wykonywane stale lub okresowo poza terytorium państwa członkowskiego,
  - b) zezwolenia na wykonywanie przez przedsiębiorcę lub przedsiębiorcę zagranicznego czynności innych niż wymienione w art. 6a ust. 1 pkt 1 lit. a-1 ustawy – Prawo bankowe,
  - c) nakazania bankowi spółdzielczemu oraz bankowi zrzeszającemu podjęcia działań zmierzających do zmiany lub rozwiązania umowy w przypadkach, o których mowa w art. 6c ust. 5 ustawy – Prawo bankowe, w tym także w związku z art. 6d ust. 5 tej ustawy,
  - d) zgody na zakwalifikowanie jako instrumentów kapitału Tier II banku środków pieniężnych, które bank pozyskał w formie zobowiązań podporządkowanych oraz zezwolenia na wcześniejszą spłatę środków pieniężnych pozyskanych w formie zobowiązań podporządkowanych zaliczonych do kapitału Tier II,
  - e) zgody na zaliczenie instrumentów kapitałowych do pozycji dodatkowych w kapitale Tier I banku spółdzielczego oraz banku zrzeszającego oraz zezwolenia na wcześniejszą spłatę instrumentów kapitałowych zaliczonych do pozycji dodatkowych w kapitale Tier I,
  - f) zastosowania środków nadzorczych wobec banku spółdzielczego i banku zrzeszającego oraz w sprawach dotyczących zastosowania wobec banku sankcji nadzorczych przewidzianych w art. 138 ust. 3 ustawy – Prawo bankowe,
  - g) zezwolenia na zaliczenie do kapitału podstawowego Tier I banku spółdzielczego oraz banku zrzeszającego zysków z bieżącego okresu lub zysków rocznych przed podjęciem przez bank formalnej decyzji potwierdzającej ostateczny wynik finansowy banku w danym roku,
  - h) zezwolenia na obniżenie funduszy własnych banku spółdzielczego poprzez zmniejszenie funduszu udziałowego z tytułu wypłaty wypowiedzianych udziałów członkowskich,
  - i) zezwolenia na zaklasyfikowanie udziałów członkowskich wniesionych po 28 czerwca 2013 r. do kapitału podstawowego Tier I banku spółdzielczego,
  - j) zezwolenia na połączenie banków spółdzielczych oraz banków zrzeszających,
  - k) ustanowienia i odwołania kuratora nadzorującego wykonanie programu postępowania naprawczego bądź planu naprawy lub ustanowienia i odwołania zarządu komisarycznego w banku spółdzielczym i banku zrzeszającym,

- zawieszenia działalności banku spółdzielczego i banku zrzeszającego i ustanowienia zarządu komisarycznego, jeśli nie został ustanowiony wcześniej, oraz jednocześnie wystąpienie z wnioskiem o ogłoszenie upadłości banku spółdzielczego i banku zrzeszającego,
- l) zawieszenia w czynnościach członka zarządu banku spółdzielczego i banku zrzeszającego zgodnie z art. 138 ust. 4 ustawy – Prawo bankowe,
  - m) zgody na wyodrębnienie stanowiska członka zarządu banku spółdzielczego i banku zrzeszającego nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w banku, o którym mowa w art. 22a ust. 4 ustawy – Prawo bankowe,
  - n) odwołania członka zarządu banku spółdzielczego i banku zrzeszającego zgodnie z art. 138 ust. 5 ustawy – Prawo bankowe,
  - o) zawieszenia w czynnościach członka rady nadzorczej lub zarządu banku spółdzielczego i banku zrzeszającego do podjęcia przez właściwy organ banku uchwały w sprawie wniosku o jego odwołanie zgodnie z art. 22d ust. 2 ustawy – Prawo bankowe,
  - p) zatwierdzenia planu naprawy banku spółdzielczego i zrzeszającego i jego aktualizacji,
  - q) ograniczenia zakresu podmiotowego lub przedmiotowego planu naprawy banku spółdzielczego i zrzeszającego,
  - r) prowadzenie postępowań w sprawie ograniczenia zakresu podmiotowego lub przedmiotowego planu naprawy, o którym mowa w art. 141m ust. 1 i 2, art. 141n ust. 1 oraz art. 141o ust. 1 ustawy – Prawo bankowe;
- 8) prowadzenie postępowań administracyjnych lub przygotowywanie decyzji lub innych rozstrzygnięć Komisji lub przygotowywanie wniosków Komisji w sprawach dotyczących systemów ochrony instytucjonalnej i zrzeczeń zintegrowanych, w szczególności:
- a) zatwierdzenie projektu umowy systemu ochrony instytucjonalnej oraz uznanie systemu ochrony instytucjonalnej na podstawie art. 22b ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych w związku z art. 113 ust. 7 rozporządzenia 575/2013,
  - b) zatwierdzenie projektu umowy zrzeczenia zintegrowanego oraz uznanie zrzeczenia zintegrowanego na podstawie art. 22o ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych,
  - c) w sprawie uchylenia decyzji o uznaniu systemu ochrony instytucjonalnej,
  - d) w sprawie uchylenia decyzji o uznaniu zrzeczenia zintegrowanego,
  - e) udzielenie zgody na sporządzenie grupowego planu naprawy banków należących do systemu ochrony instytucjonalnej,
  - f) zatwierdzenie grupowego planu naprawy i jego aktualizacji,
  - g) ograniczenie zakresu podmiotowego lub przedmiotowego grupowego planu naprawy systemu ochrony instytucjonalnej,
  - h) wystąpienie do właściwego organu systemu ochrony z wnioskiem o odwołanie albo odwołania prezesa, wiceprezesa lub innego członka organu zarządzającego systemem ochrony odpowiedzialnego za stwierdzone nieprawidłowości, zgodnie z art. 22n ust. 5 ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych,

- i) zawieszenie w czynnościach członków organu zarządzającego system ochrony do czasu podjęcia uchwały w sprawie wniosku o ich odwołanie przez odpowiedni organ na najbliższym posiedzeniu,
  - j) zawieszenia w czynnościach członka organu zarządzającego systemem ochrony zgodnie z art. 22n ust. 6 ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych,
  - k) odwołania członka organu zarządzającego system ochrony w przypadku zaistnienia przesłanek określonych w art. 22b ust. 3 pkt 1-3 ustawy Prawo bankowego zgodnie z art. 22n ust. 7 ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych;
- 9) przygotowywanie projektów zaleceń w zakresie nadzoru nad bankami zrzeszającymi i bankami spółdzielczymi oraz systemami ochrony, z wyłączeniem zaleceń wynikających z kontroli;
  - 10) kontrolowanie sposobu realizacji zaleceń, programów postępowania naprawczego, planów naprawy, grupowych planów naprawy i decyzji Komisji przez banki zrzeszające i banki spółdzielcze oraz systemy ochrony;
  - 11) przedkładanie do DPS uzasadnionych i należycie udokumentowanych wniosków o wszczęcie postępowania administracyjnego w sprawie nałożenia kary pieniężnej w zakresie właściwości DBS oraz wniosków o sporządzenie zawiadomienia o uzasadnionym podejrzeniu popełnienia przestępstwa w przypadku powzięcia informacji w tym zakresie;
  - 12) podejmowanie wobec banków spółdzielczych i banków zrzeszających, których działalność stwarza zagrożenie dla bezpieczeństwa środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych, działań naprawczych lub zmierzających do zakończenia bytu prawnego;
  - 13) współpraca z NBP oraz BFG w zakresie wynikającym z obowiązujących przepisów, zawartych umów i porozumień oraz z innego rodzaju wiążących ustaleń Komisji;
  - 14) współpraca z DIB w zakresie planowania oraz prowadzenia kontroli w podmiotach, o których mowa w zdaniu wstępnym;
  - 15) opiniowanie projektów zaleceń pokontrolnych kierowanych do podmiotów, o których mowa w zdaniu wstępnym;
  - 16) monitorowanie, we współpracy z DIB, realizacji zaleceń pokontrolnych;
  - 17) opiniowanie projektów aktów normatywnych i współuczestniczenie w pracach legislacyjnych oraz zgłaszanie do DPP postulatów legislacyjnych w zakresie właściwości DBS;
  - 18)<sup>15)</sup> współpraca, za pośrednictwem DRW, a w przypadkach określonych odrębnie z pominięciem DRW, z instytucjami unijnymi, zagranicznymi organami nadzoru oraz innymi zagranicznymi albo międzynarodowymi organizacjami działającymi w obszarze rynku finansowego, w związku z zadaniami DBS, w zakresie niezastrzeżonym do zadań innych komórek organizacyjnych Urzędu Komisji;
  - 19) prowadzenie postępowań w sprawach powiadomień o transakcjach wewnątrzgrupowych, o których mowa w art. 4 ust. 2 i art. 11 ust. 6, 8, 10 rozporządzenia 648/2012 w odniesieniu do banków zrzeszających i banków spółdzielczych;

- 20) prowadzenie innych postępowań administracyjnych w sprawach wynikających z przepisów rozporządzenia 575/2013 w zakresie banków zrzeszających i banków spółdzielczych.

2. Do zadań DBS należy wykonywanie zadań Komisji w zakresie nadzoru makroostrożnościowego nad rynkiem finansowym w sprawach dotyczących banków spółdzielczych i banków zrzeszających w zakresie:

- 1) prowadzenia postępowań administracyjnych wszczynanych na wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy w sprawach:
  - a) identyfikacji globalnych instytucji o znaczeniu systemowym i przyporządkowania danej instytucji do jednej z kategorii, o których mowa w art. 34 ust. 3 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym,
  - b) identyfikacji innych instytucji o znaczeniu systemowym oraz nakładania na nie bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym,
  - c) uznawania innych instytucji o znaczeniu systemowym za globalne instytucje o znaczeniu systemowym i przyporządkowania danej instytucji do jednej z kategorii, o których mowa w art. 34 ust. 3 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym– w tym także postępowań administracyjnych wszczynanych na wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy złożony w związku z wydaniem decyzji w sprawie uchylenia lub zmiany decyzji;
- 2) prowadzenia postępowań administracyjnych lub przygotowywanie decyzji lub innych rozstrzygnięć Komisji lub przygotowywanie wniosków Komisji w sprawach dotyczących banków spółdzielczych oraz banków zrzeszających, w szczególności:
  - a) zawieszenia w czynnościach członków zarządu banku spółdzielczego i banku zrzeszającego do czasu podjęcia przez radę nadzorczą uchwały w sprawie wniosku o ich odwołanie zgodnie z art. 62 ust. 1 pkt 2 lit. a ustawy o nadzorze makroostrożnościowym,
  - b) zobowiązania banku spółdzielczego i banku zrzeszającego do podwyższenia funduszy własnych na podstawie art. 61 ust. 3 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym,
  - c) ograniczenia zakresu działalności banku spółdzielczego i banku zrzeszającego lub jego jednostek organizacyjnych, lub zmniejszenia sieci tych jednostek na podstawie art. 62 ust. 1 pkt 2 lit. b ustawy o nadzorze makroostrożnościowym,
  - d) uchylenia zezwolenie na utworzenie banku spółdzielczego i banku zrzeszającego i podjęcia decyzji o jego likwidacji albo cofnięciu zezwolenie na prowadzenie działalności przez bank na podstawie art. 62 ust. 1 pkt 2 lit. e ustawy o nadzorze makroostrożnościowym,
  - e) wystąpienia do właściwego organu banku z wnioskiem o odwołanie członka rady nadzorczej lub zarządu banku spółdzielczego i banku zrzeszającego zgodnie z art. 22d ust. 1 ustawy – Prawo bankowe lub do rady nadzorczej o odwołanie prezesa, wiceprezesa lub innego członka zarządu banku zgodnie z art. 62 ust. 1 pkt 1 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym;
- 3) przyjmowania powiadomień, o których mowa w art. 56 ust. 1 i art. 59 ust. 1 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym oraz kierowania do instytucji żądań, o których mowa w art. 59 ust. 2 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym;

- 4) dokonywania oceny i zatwierdzenia planów ochrony kapitału przedstawianych Komisji przez instytucje oraz prowadzenia postępowań w sprawie zobowiązania instytucji do podwyższenia funduszy własnych;
  - 5) przedkładania DLB wniosków o wszczęcie postępowań w sprawach nałożenia sankcji, o których mowa w art. 62 ust. 1 pkt 2 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym, z wyłączeniem kar pieniężnych, o których mowa w art. 62 ust. 1 pkt 2 lit. c i d ustawy o nadzorze makroostrożnościowym;
  - 6) przedkładanie do DLB wniosków o ustanowienia zakazu pełnienia funkcji członka zarządu lub innego organu zarządzającego lub członka rady nadzorczej lub innego organu nadzorczego w jednostkach zainteresowania publicznego przez osoby odpowiedzialne za naruszenie przepisów ustawy o biegłych rewidentach lub rozporządzenia 537/2014, w zakresie związanym z działalnością banków spółdzielczych i banków zrzeszających;
  - 7) przedkładania DPS uzasadnionych i należycie udokumentowanych wniosków o wszczęcie postępowania administracyjnego w sprawie nałożenia kary pieniężnej, o której mowa w art. 62 ust. 1 pkt 2 lit. c lub d ustawy o nadzorze makroostrożnościowym.
- 3.<sup>23)</sup> DBS wykonuje zadania Komisji określone w:
- 1) ustawie o biegłych rewidentach w zakresie działalności banków spółdzielczych i banków zrzeszających, z wyłączeniem zadań zastrzeżonych do właściwości innych komórek organizacyjnych Urzędu Komisji;
  - 2) ustawie o BFG w zakresie działalności banków spółdzielczych i banków zrzeszających.
- 4.<sup>24)</sup> DBS wykonuje zadania Komisji jako organu właściwego do spraw bezpieczeństwa w rozumieniu ustawy o krajowym systemie cyberbezpieczeństwa, w zakresie związanym z działalnością banków spółdzielczych i banków zrzeszających, z zastrzeżeniem § 26 ust. 3a.

**§ 30.** 1. Do zadań Departamentu Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych i Instytucji Płatniczych (DSI) należy:

- 1) wykonywanie zadań dotyczących prowadzenia postępowań w sprawach związanych z dopuszczeniem spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych instytucji pieniądza elektronicznego, instytucji płatniczych i biur usług płatniczych do podejmowania i prowadzenia działalności finansowej, w tym:
  - a) prowadzenie postępowań administracyjnych w sprawach o udzielenie przez Komisję zezwolenia na utworzenie spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej,
  - b) prowadzenie postępowań administracyjnych w sprawach o udzielenie przez Komisję zgody na powołanie prezesa zarządu w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej oraz 3 członków zarządu, w tym prezesa, w Krajowej Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo-Kredytowej,
  - c) prowadzenie postępowań administracyjnych w sprawie zatwierdzenia przez Komisję zmiany w statucie spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej i Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej,

<sup>23)</sup> W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 6 lit. a zarządzenia, o którym mowa w odnośniku 6.

<sup>24)</sup> Dodany przez § 1 pkt 6 lit. b zarządzenia, o którym mowa w odnośniku 6.

- d) prowadzenie postępowań administracyjnych w sprawach wydania zezwolenia na prowadzenie działalności w charakterze krajowej instytucji płatniczej oraz zmiany tego zezwolenia,
  - e) prowadzenie postępowań w sprawach zawiadomienia:
    - krajowej instytucji płatniczej o podjęciu działalności przez oddział lub agenta tej instytucji na terytorium innego państwa członkowskiego,
    - krajowej instytucji płatniczej o podjęciu działalności transgranicznej na terytorium innego państwa członkowskiego,
    - unijnej instytucji płatniczej o podjęciu działalności przez oddział lub agenta tej instytucji na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
    - unijnej instytucji płatniczej o podjęciu działalności transgranicznej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
  - f) prowadzenie rejestru usług płatniczych w zakresie krajowych instytucji płatniczych, biur usług płatniczych, spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej w zakresie wskazanym w ustawie o usługach płatniczych,
  - g) prowadzenie postępowań administracyjnych w sprawach zawiadomień o zamiarze bezpośredniego lub pośredniego nabycia albo objęcia akcji lub udziałów krajowej instytucji pieniądza elektronicznego kierowanych do Komisji na podstawie ustawy o usługach płatniczych, postępowań administracyjnych w sprawie wydania przez Komisję zakazu wykonywania prawa głosu z akcji lub udziałów krajowej instytucji pieniądza elektronicznego oraz postępowań administracyjnych w sprawie nakazu zbycia akcji lub udziałów krajowej instytucji pieniądza elektronicznego, a także postępowań administracyjnych w sprawie uchylecia przez Komisję zakazu wykonywania prawa głosu z akcji lub udziałów krajowej instytucji pieniądza elektronicznego,
  - h) wykonywanie odpowiednio wobec instytucji pieniądza elektronicznego zadań określonych w lit. d-f,
  - i) prowadzenie postępowań administracyjnych w sprawach wydania zezwolenia na prowadzenie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej działalności w zakresie wydawania pieniądza elektronicznego przez oddział zagranicznej instytucji pieniądza elektronicznego,
  - j) prowadzenie innych postępowań administracyjnych w sprawach określonych przepisami obowiązujących ustaw, powierzonych do wykonania;
- 2) wykonywanie zadań związanych z ewidencjonowaniem danych o działających w Polsce instytucjach pieniądza elektronicznego oraz innych niebankowych instytucjach depozytowo-kredytowych i płatniczych.

2. Do zadań DSI należy wykonywanie zadań nadzoru analitycznego wobec Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej i spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, w szczególności:

- 1) monitorowanie sytuacji nadzorowanych spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych i Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej w ujęciu indywidualnym i zagregowanym w celu ustalenia zachodzących w nich zmian, oceny stopnia podejmowanego przez nie ryzyka i pozyskiwania informacji odnośnie

- poziomu bezpieczeństwa zgromadzonych środków pieniężnych oraz stanu przestrzegania odnoszących się do nich norm ostrożnościowych;
- 2) analiza i ocena z nadzorczego punktu widzenia funkcjonowania i sytuacji ekonomicznej Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej i spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, a także przestrzeganie przez te podmioty regulacji ostrożnościowych;
  - 3) opracowywanie, na podstawie sprawozdań finansowych, okresowych ocen sytuacji ekonomicznej Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej i spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych;
  - 4) monitorowanie powiązań kapitałowych Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej oraz spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych i instytucji finansowych, także przygotowywanie okresowych syntetycznych informacji w tym zakresie;
  - 5) prowadzenie postępowań administracyjnych lub przygotowywanie decyzji lub innych rozstrzygnięć Komisji w sprawach dotyczących spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych o których mowa w ustawie o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych, w szczególności:
    - a) ustanowienia zarządcy komisarycznego,
    - b) zaliczenia dodatkowej pomocy do funduszy własnych kasy,
    - c) zaliczenia do funduszy własnych kasy dodatkowej kwoty odpowiedzialności członków,
    - d) w sprawach wskazanych w art. 74c ust. 3 i 4 ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych,
    - e) w sprawach wskazanych w art. 74k ust. 1 ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych,
    - f) w przedmiocie zobowiązania, na podstawie art. 62d ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych, do zlecenia wskazanemu przez Komisję biegłemu rewidentowi zbadania rocznego sprawozdania finansowego;
  - 6) przygotowywanie projektów zaleceń w zakresie nadzoru nad Krajową Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-Kredytową i spółdzielczymi kasami oszczędnościowo-kredytowymi, z wyłączeniem zaleceń wynikających z kontroli;
  - 7) kontrolowanie sposobu realizacji zaleceń, programów postępowania naprawczego i decyzji Komisji przez nadzorowane podmioty;
  - 8) podejmowanie wobec spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, których działalność stwarza zagrożenie dla bezpieczeństwa środków pieniężnych gromadzonych na prowadzonych przez spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową rachunkach, działań naprawczych lub zmierzających do zakończenia bytu prawnego;
  - 9) podejmowanie wobec Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej, w przypadku zagrożenia dla bezpieczeństwa gromadzonych środków pieniężnych, działań naprawczych.

3. Do zadań DSI należy wykonywanie zadań z zakresu nadzoru analitycznego krajowych instytucji płatniczych oraz krajowych instytucji pieniądza elektronicznego w szczególności:



- 1) sprawowanie bieżącego nadzoru nad instytucjami płatniczymi oraz instytucjami pieniądza elektronicznego w zakresie poziomu funduszy własnych i gospodarki finansowej;
- 2) prowadzenie postępowań administracyjnych i przygotowywanie decyzji lub innych rozstrzygnięć Komisji w sprawach stosowania środków i sankcji nadzorczych, o których mowa w ustawie o usługach płatniczych, w tym prowadzenie postępowań dotyczących podziału hybrydowej instytucji płatniczej albo hybrydowej instytucji pieniądza elektronicznego oraz cofnięcia zezwolenia na świadczenie usług płatniczych na wniosek krajowej instytucji płatniczej albo krajowej instytucji pieniądza elektronicznego, z wyłączeniem postępowań administracyjnych w sprawie nałożenia kary pieniężnej;
- 3) monitorowanie posiadania przez instytucje płatnicze, biura usług płatniczych oraz instytucje pieniądza elektronicznego umowy gwarancji bankowej lub ubezpieczeniowej albo umowy ubezpieczenia płatnej w przypadku niemożności wypełnienia przez instytucję płatniczą, biuro usług płatniczych albo instytucję pieniądza elektronicznego swoich zobowiązań finansowych;
- 4) analiza sprawozdawczości instytucji płatniczych i instytucji pieniądza elektronicznego;
- 5) analiza przekazywanych Komisji przez krajowe instytucje płatnicze oraz krajowe instytucje pieniądza elektronicznego zawiadomień o zamiarze zawarcia umowy powierzenia istotnych czynności operacyjnych innemu przedsiębiorcy oraz prowadzenie postępowań w sprawach, o których mowa w art. 83 ust. 2, art. 87 ust. 2 oraz art. 132v ust. 2 ustawy o usługach płatniczych;
- 6) monitorowanie przekroczenia limitu miesięcznych obrotów przez biuro usług płatniczych;
- 7) monitorowanie realizacji zaleceń pokontrolnych.

4.<sup>15)</sup> Do zadań DSI należy sprawowanie nadzoru nad wykonywaniem przez dostawców usług płatniczych obowiązków, o których mowa w art. 14f ust. 3, art. 14h, art. 32e, art. 59ih i art. 59is ustawy o usługach płatniczych, w tym w szczególności:

- 1) badanie wypełniania obowiązków w zakresie rachunku podstawowego,
- 2) badanie obowiązków w zakresie przenoszenia rachunku płatniczego  
– z zastrzeżeniem, że zadania w zakresie, o którym mowa w art. 59ih ust. 1 ustawy o usługach płatniczych, wykonywane są w współpracy z DKS, a zadania w zakresie, o którym mowa w art. 14h ust. 4, art. 59ih ust. 3 oraz art. 59is ust. 2 ustawy o usługach płatniczych wykonywane są we współpracy z DRW.

5. Do zadań DSI należy prowadzenie rejestru instytucji pożyczkowych obejmującego instytucje pożyczkowe w rozumieniu ustawy o kredycie konsumenckim, w tym podejmowanie czynności w zakresie odmowy wpisu do rejestru oraz wykreślenia wpisu z rejestru.

6. Do zadań DSI należy wykonywanie zadań Komisji wynikających z ustawy o kredycie hipotecznym oraz przepisów rozdziału 5aa ustawy o kredycie konsumenckim, w tym:

- 1) wykonywanie zadań dotyczących prowadzenia postępowań administracyjnych i spraw związanych z ewidencjonowaniem związanych z pośrednictwem w zakresie kredytu hipotecznego oraz kredytu konsumenckiego, w szczególności:

- a) prowadzenie rejestru pośredników kredytowych obejmującego pośredników kredytu hipotecznego i ich agentów oraz pośredników kredytowych w zakresie wskazanym w ustawie o kredycie hipotecznym, z uwzględnieniem przepisów art. 59da-59de ustawy o kredycie konsumenckim,
  - b) prowadzenie postępowań administracyjnych w sprawach o udzielenie albo cofnięcie przez Komisję zezwolenia na prowadzenie działalności w zakresie pośrednictwa kredytu hipotecznego,
  - c) przesyłanie zawiadomień pośrednika kredytu hipotecznego oraz agenta (pośrednika kredytu hipotecznego), którzy mają zamiar prowadzić działalność na terytorium goszczącego państwa członkowskiego przez oddział lub transgranicznie, właściwym organom nadzorczym goszczącego państwa członkowskiego,
  - d) odbieranie informacji od właściwych organów nadzorczych macierzystego państwa członkowskiego pośrednika kredytu hipotecznego oraz agenta mających siedzibę lub miejsce zamieszkania w innym niż Rzeczpospolita Polska państwie członkowskim w zakresie wynikającym z ustawy o kredycie hipotecznym,
  - e) przekazywanie pośrednikom kredytu hipotecznego mającym siedzibę lub miejsce zamieszkania w innym niż Rzeczpospolita Polska państwie członkowskim, dopuszczonym tam do wykonywania działalności i wpisanym tam do właściwego rejestru, informacji dotyczących dodatkowych warunków prowadzenia działalności pośrednictwa kredytu hipotecznego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- 2) przygotowywanie wniosków do ministra właściwego do spraw instytucji finansowych o powołanie bądź odwołanie osób wchodzących w skład Komisji Egzaminacyjnej dla Pośredników Kredytu Hipotecznego oraz obsługa Komisji Egzaminacyjnej dla Pośredników Kredytu Hipotecznego, w tym:
- a) przechowywanie dokumentacji prac Komisji Egzaminacyjnej dla Pośredników Kredytu Hipotecznego,
  - b) przyjmowanie pisemnych wniosków o przystąpienie do egzaminu na pośrednika kredytu hipotecznego oraz weryfikacja, we współpracy z DAI, wniesienia opłaty egzaminacyjnej,
  - c) unieważnianie egzaminu na pośrednika kredytu hipotecznego i zarządzanie jego powtórzenia w przypadku stwierdzenia nieprawidłowości co do trybu przeprowadzenia egzaminu na pośrednika kredytu hipotecznego lub w przypadku stwierdzenia popełnienia błędów merytorycznych przez osoby wchodzące w skład Komisji Egzaminacyjnej dla Pośredników Kredytu Hipotecznego;
- 3) sprawowanie bieżącego nadzoru nad działalnością pośredników kredytu hipotecznego i agentów w zakresie zgodności działalności gospodarczej prowadzonej przez te podmioty z przepisami ustawy o kredycie hipotecznym, w tym:
- a) badanie wypełniania przez kredytodawców, pośredników kredytu hipotecznego i agentów obowiązków informacyjnych przed zawarciem umowy o kredyt hipoteczny, wynikających z przepisów rozdziału 2 i 3 ustawy o kredycie hipotecznym,

- b) podejmowanie przewidzianych prawem środków nadzorczych, w porozumieniu z DBK i DBS, w tym w szczególności przygotowywanie projektów zaleceń, w przypadku stwierdzenia nieprawidłowości w realizowaniu przez pośredników kredytu hipotecznego i agentów obowiązków, o których mowa w przepisach rozdziału 2 i 3 ustawy o kredycie hipotecznym.

7. Do zadań DSI należy wykonywanie czynności w zakresie związanym z prowadzeniem kontroli w instytucjach pieniądza elektronicznego, oddziałach zagranicznych instytucji pieniądza elektronicznego, instytucjach płatniczych, biurach usług płatniczych, spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych oraz Krajowej Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo-Kredytowej, jak również u pośredników i agentów kredytu hipotecznego, zwanych dalej w niniejszym ustępie „podmiotami kontrolowanymi”, w szczególności:

- 1) opracowywanie na potrzeby prowadzonych kontroli metodyk badania i kryteriów oceny zjawisk występujących w podmiotach kontrolowanych, a także jednolitych procedur planowania i prowadzenia czynności kontrolnych;
- 3) planowanie, czynności kontrolnych w podmiotach kontrolowanych;
- 4) przeprowadzanie czynności kontrolnych w podmiotach kontrolowanych;
- 5) przygotowywanie projektów zaleceń pokontrolnych w stosunku do podmiotów kontrolowanych.

8. DSI wykonuje zadania Komisji określone w:

- 1) ustawie o biegłych rewidentach w zakresie działalności podmiotów, o których mowa w art. 2 pkt 9 lit. d i i tej ustawy, z wyłączeniem zadań zastrzeżonych do właściwości innych komórek organizacyjnych Urzędu Komisji;
- 2) ustawie o BFG w zakresie działalności spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych.

8a.<sup>25)</sup> DSI wykonuje zadania Komisji jako organu właściwego do spraw bezpieczeństwa w rozumieniu ustawy o krajowym systemie cyberbezpieczeństwa, w zakresie związanym z działalnością spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych.

9. Do zadań DSI należy także:

- 1) współpraca z NBP oraz BFG w zakresie wynikającym z obowiązujących przepisów, zawartych umów i porozumień oraz z innego rodzaju wiążących ustaleń Komisji;
- 2)<sup>15)</sup> współpraca, za pośrednictwem DRW, a w przypadkach określonych odrębnie z pominięciem DRW, z instytucjami unijnymi, zagranicznymi organami nadzoru oraz innymi zagranicznymi albo międzynarodowymi organizacjami działającymi w obszarze rynku finansowego, w związku z zadaniami DSI, w zakresie niezastrzeżonym do zadań innych komórek organizacyjnych Urzędu Komisji;
- 3) przedkładanie do DPS uzasadnionych i należycie udokumentowanych wniosków o wszczęcie postępowania administracyjnego w sprawie nałożenia kary pieniężnej w zakresie właściwości DSI oraz wniosków o sporządzenie zawiadomienia o uzasadnionym podejrzeniu popełnienia przestępstwa w przypadku powzięcia informacji w tym zakresie;

---

<sup>25)</sup> Dodany przez § 1 pkt 7 zarządzenia, o którym mowa w odnośniku 6.

- 4) opiniowanie projektów aktów normatywnych i współuczestniczenie w pracach legislacyjnych oraz zgłaszanie do DPP postulatów legislacyjnych w zakresie właściwości DSI.

**§ 31.** (uchylony) <sup>26)</sup>

**§ 32.** 1. Do zadań Departamentu Firm Inwestycyjnych (DIF) należy:

- 1) sprawowanie nadzoru i kontroli nad domami maklerskimi, bankami prowadzącymi działalność maklerską w zakresie sposobu wykonywania działalności maklerskiej oraz warunków technicznych i organizacyjnych wymaganych do tej działalności, bankami prowadzącymi rachunki papierów wartościowych i rachunki zbiorcze w zakresie sposobu wykonywania działalności powierniczej oraz warunków technicznych i organizacyjnych wymaganych do tej działalności, zagranicznymi firmami inwestycyjnymi, towarowymi domami maklerskimi oraz podmiotami wymienionymi w art. 9 ust. 3 pkt 4 ustawy o giełdach towarowych, w szczególności:
  - a) prowadzenie postępowań administracyjnych w sprawach o udzielenie lub uchylenie zezwolenia, zgody albo stwierdzenia braku podstaw do zgłoszenia sprzeciwu na podstawie ustawy o obrocie albo ustawy o giełdach towarowych,
  - b) wykonywanie czynności związanych z otrzymanymi notyfikacjami zagranicznych firm inwestycyjnych o zamiarze prowadzenia działalności maklerskiej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
  - c) prowadzenie rejestru firm inwestycyjnych,
  - d) prowadzenie wykazu zagranicznych firm inwestycyjnych, które notyfikowały zamiar prowadzenia działalności maklerskiej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
  - e) analizowanie działalności podmiotów nadzorowanych, i podejmowanie działań nadzorczych w związku z tą analizą,
  - f) realizacja zadań w zakresie badania i oceny nadzorczej domów maklerskich,
  - g) opracowywanie metodologii i narzędzi analizy ryzyk występujących w działalności domów maklerskich,
  - h) wykonywanie czynności związanych z zakończeniem prowadzenia działalności maklerskiej albo działalności powierniczej przez podmioty nadzorowane,
  - i) wykonywanie czynności dotyczących kontroli w domach maklerskich, bankach prowadzących działalność maklerską w zakresie sposobu wykonywania działalności maklerskiej oraz warunków technicznych i organizacyjnych wymaganych do tej działalności, bankach prowadzących rachunki papierów wartościowych w zakresie sposobu wykonywania działalności powierniczej oraz warunków technicznych i organizacyjnych wymaganych do tej działalności, zagranicznych firmach inwestycyjnych, towarowych domach maklerskich i przedsiębiorstwach energetycznych,
  - j) prowadzenie postępowań administracyjnych w sprawach wynikających z przepisów rozporządzenia 575/2013 w zakresie domów maklerskich,

---

<sup>26)</sup> Przez § 1 pkt 6 zarządzenia, o którym mowa w odnośniku 2.

- k) prowadzenie postępowań administracyjnych w sprawach wynikających z przepisów rozporządzenia 648/2012 w zakresie domów maklerskich,
  - l) prowadzenie postępowań administracyjnych w sprawach, o których mowa w art. 89 oraz w przepisach działu IV rozdziału 1 oddziału 2a, 2b i 2c ustawy o obrocie,
  - m) prowadzenie postępowań administracyjnych w sprawach sprzeciwów, o których mowa w przepisach ustawy z dnia 15 września 2000 r. – Kodeks spółek handlowych (Dz. U. z 2017 r. poz. 1577, z późn.zm.),
  - n) prowadzenie postępowań administracyjnych w sprawach cofnięcia zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej lub ograniczenia zakresu wykonywanej działalności maklerskiej,
  - o) prowadzenie postępowań administracyjnych w sprawach świadczenia przez firmy inwestycyjne usług w zakresie udostępniania informacji o transakcjach,
  - p) sprawowanie nadzoru nad przestrzeganiem przez podmioty i osoby sporządzające rekomendacje warunków określonych w przepisach rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/958 z dnia 9 marca 2016 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących środków technicznych do celów obiektywnej prezentacji rekomendacji inwestycyjnych lub innych informacji rekomendujących lub sugerujących strategię inwestycyjną oraz ujawniania interesów partykularnych lub wskazań konfliktów interesów (Dz. U. UE L 160 z 17.06.2016, str. 15, z późn. zm.);
- 2) sprawowanie nadzoru i kontroli nad działalnością agentów firmy inwestycyjnej i wykonywaniem zawodu przez maklerów papierów wartościowych oraz doradców inwestycyjnych, w szczególności:
- a) prowadzenie postępowań administracyjnych w sprawach o wpis do rejestru lub na listę na podstawie przepisów ustawy o obrocie,
  - b) prowadzenie list maklerów papierów wartościowych, doradców inwestycyjnych oraz rejestru agentów firm inwestycyjnych oraz przygotowywanie i kierowanie do ogłoszenia w Dzienniku Urzędowym Komisji Nadzoru Finansowego komunikatów w sprawie zmian, z wyłączeniem komunikatów o skreśleniu maklera papierów wartościowych lub doradcy inwestycyjnego z listy na podstawie art. 130 ust. 1 ustawy o obrocie lub zawieszeniu maklera lub doradcy inwestycyjnego na podstawie art. 130 ust. 3 ustawy o obrocie,
  - c) analizowanie działalności agentów firm inwestycyjnych i czynności maklerów papierów wartościowych oraz doradców inwestycyjnych i podejmowanie działań nadzorczych w związku z tą analizą,
  - d) wykonywanie czynności dotyczących kontroli w zakresie działalności agentów firm inwestycyjnych oraz sposobu wykonywania zawodu przez maklerów papierów wartościowych i doradców inwestycyjnych,
  - e) prowadzenie postępowań administracyjnych w sprawach o uznanie kwalifikacji do wykonywania zawodu maklera papierów wartościowych oraz doradcy inwestycyjnego;

- 2a)<sup>27)</sup> wykonywanie kontroli w bankach, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie, w zakresie prowadzenia działalności, o której mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie;
- 2b)<sup>27)</sup> wykonywanie kontroli w bankach, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie, w zakresie praktyk sprzedaży krzyżowej (*cross selling*) obejmujących czynności, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie, lub instrumentów finansowych;
- 2c)<sup>27)</sup> wykonywanie kontroli w bankach, które są uprawnione do prowadzenia działalności z art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie, w zakresie przepisów art. 88a – 88n ustawy – Prawo bankowe, odnoszących się do lokat strukturyzowanych;
- 3)<sup>15)</sup> współpraca, za pośrednictwem DRW, a w przypadkach określonych odrębnie z pominięciem DRW, z instytucjami unijnymi, zagranicznymi organami nadzoru oraz innymi zagranicznymi albo międzynarodowymi organizacjami działającymi w obszarze finansowego, w związku z zadaniami DIF, w zakresie niezastrzeżonym do zadań innych komórek organizacyjnych Urzędu Komisji;
- 4) przedkładanie do DPS uzasadnionych i należycie udokumentowanych wniosków o wszczęcie postępowania administracyjnego w sprawie, w której przewidziane jest nałożenie kary pieniężnej, w zakresie właściwości DIF, wniosków w sprawie skreślenia maklera lub doradcy z listy albo zawieszenia ich uprawnień do wykonywania zawodu lub wykonywania czynności pośrednictwa oraz wniosków o sporządzenie zawiadomienia o uzasadnionym podejrzeniu popełnienia przestępstwa w przypadku powzięcia informacji w tym zakresie;
- 5) opiniowanie projektów aktów normatywnych i współuczestniczenie w pracach legislacyjnych oraz zgłaszanie do DPP postulatów legislacyjnych w zakresie właściwości DIF;
- 6) prowadzenie postępowań w sprawach powiadomień o transakcjach wewnątrzgrupowych, o których mowa w art. 4 ust. 2 i art. 11 ust. 6, 8, 10 rozporządzenia 648/2012 w odniesieniu do domów maklerskich;
- 7)<sup>28)</sup> przyjmowanie informacji, o których mowa w art. 70 ust. 1f ustawy o obrocie.

2. DIF wykonuje zadania w zakresie nadzoru uzupełniającego nad podmiotami regulowanymi sektora usług inwestycyjnych wchodzącymi w skład konglomeratu finansowego w porozumieniu z właściwymi departamentami oraz kierownikiem tworzonego w drodze odrębnego zarządzenia zespołu koordynującego wykonywanie przez Komisję obowiązków wynikających z nadzoru nad konglomeratami finansowymi.

3. DIF wykonuje także zadania Komisji określone w:

- 1) ustawie o biegłych rewidentach w zakresie działalności podmiotów, o których mowa w art. 2 pkt 9 lit. h tej ustawy;
- 2) ustawie o BFG w zakresie działalności domów maklerskich;
- 3) rozporządzeniu 596/2014 w zakresie sporządzania lub rozpowszechniania rekomendacji inwestycyjnych.

---

<sup>27)</sup> Dodany przez § 1 pkt 8 zarządzenia, o którym mowa w odnośniku 6, który wszedł w życie z dniem 1 października 2018 r.

<sup>28)</sup> Dodany przez § 1 pkt 5 zarządzenia, o którym mowa w odnośniku 1.

§ 33. 1. Do zadań Departamentu Funduszy Inwestycyjnych i Funduszy Emerytalnych (DFF) należy sprawowanie nadzoru nad podmiotami rynku funduszy inwestycyjnych, a w szczególności:

- 1) prowadzenie postępowań administracyjnych oraz podejmowanie innych czynności w zakresie wniosków składanych na podstawie ustawy o funduszach inwestycyjnych oraz wniosków o zatwierdzenie prospektu emisyjnego certyfikatów inwestycyjnych objętych wnioskiem o utworzenie publicznego funduszu inwestycyjnego zamkniętego, przekształcenie niepublicznego funduszu inwestycyjnego zamkniętego w publiczny fundusz inwestycyjny zamknięty lub zmianę statutu publicznego funduszu inwestycyjnego zamkniętego w zakresie dotyczącym utworzenia nowego subfunduszu oraz aneksów do tych prospektów;
- 2) dokonywanie wpisów zarządzających alternatywną spółką inwestycyjną (ASI) do rejestru zarządzających ASI oraz wykreśleń zarządzających ASI z rejestru zarządzających ASI;
- 3) rozpatrywanie zawiadomień o zamiarze bezpośredniego lub pośredniego nabycia lub objęcia akcji lub praw z akcji towarzystwa funduszy inwestycyjnych, oraz zawiadomień o zbyciu akcji towarzystwa funduszy inwestycyjnych składanych na podstawie ustawy o funduszach inwestycyjnych;
- 4) analiza zawiadomień o utworzeniu funduszu inwestycyjnego zamkniętego niebędącego publicznym funduszem inwestycyjnym zamkniętym oraz zawiadomień o dokonaniu zmian statutów funduszy inwestycyjnych nie wymagających uzyskania zezwolenia;
- 5) analiza zawiadomień o planowanej istotnej zmianie warunków wykonywania działalności przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych lub zarządzającego ASI;
- 6) analiza informacji i dokumentów przekazywanych Komisji w przypadkach, o których mowa w art. 59b ustawy o funduszach inwestycyjnych;
- 7) analiza zawiadomień o zamiarze wprowadzenia alternatywnej spółki inwestycyjnej do obrotu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- 8) analiza zawiadomień zarządzającego ASI o każdej ASI, którą zamierza zarządzać;
- 9) analiza zawiadomień o dokonanych zmianach w składzie osobowym zarządów i rad nadzorczych towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub zarządzającego ASI;
- 10) prowadzenie postępowań administracyjnych w sprawie:
  - a) nakazania rozwiązania funduszu inwestycyjnego, o którym mowa w art. 50a ust. 4 ustawy o funduszach inwestycyjnych,
  - b) nakazania zmiany statutu funduszu inwestycyjnego,
  - c) nakazania zastąpienia albo odwołania osób, o których mowa w art. 22 ust. 1 pkt 6, art. 58 ust. 1 pkt 4, art. 58a ust. 3 pkt 1 lit. d i pkt 2, art. 70s ust. 3 oraz art. 70zc ust. 2 pkt 3 ustawy o funduszach inwestycyjnych, a także w art. 14 ust. 1 lit. a rozporządzenia 345/2013 i art. 15 ust. 1 lit. a rozporządzenia 346/2013,
  - d) nakazania zmiany depozytariusza,
  - e) nakazania zbycia akcji towarzystwa funduszy inwestycyjnych,
  - f) nakazania zaprzestania wywierania niekorzystnego wpływu na towarzystwo albo na zarządzającego ASI,

- g) zakazania wykonywania prawa głosu z akcji towarzystwa funduszy inwestycyjnych albo akcji zarządzającego ASI,
  - h) nakazania zaprzestania działań, o których mowa w art. 227a ust. 1 ustawy o funduszach inwestycyjnych,
  - i) nakazania czasowego zawieszenia zbywania lub odkupywania jednostek uczestnictwa,
  - j) żądania zawieszenia zbywania lub odkupywania jednostek uczestnictwa funduszu powiązanego,
  - k) nakazania zmiany zewnętrznego podmiotu wyceniającego,
  - l) stosowania środków, o których mowa w art. 227c ust. 4 ustawy o funduszach inwestycyjnych oraz przedłużenia okresu stosowania tych środków,
  - m) zawieszenia zbywania tytułów uczestnictwa funduszu zagranicznego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
  - n) zakazania dalszego zbywania tytułów uczestnictwa funduszu zagranicznego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
  - o) zakazania dalszego wprowadzania alternatywnej spółki inwestycyjnej albo unijnego AFI do obrotu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
  - p) zakazania wykonywania przez towarzystwo albo zarządzającego ASI działalności na terytorium państwa goszczącego,
  - q) zakazania wprowadzania do obrotu na terytorium państwa goszczącego specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, funduszy inwestycyjnych zamkniętych lub unijnych AFI zarządzanych przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych,
  - r) zakazania wprowadzania do obrotu na terytorium państwa goszczącego alternatywnych spółek inwestycyjnych lub unijnych AFI zarządzanych przez zarządzającego ASI,
  - s) zakazania wykonywania przez spółkę zarządzającą, jej oddział, zarządzającego z Unii Europejskiej lub jego oddział działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
  - t) podjęcia działań wobec spółki zarządzającej albo zarządzającego z Unii Europejskiej zmierzających do ochrony uczestników funduszu inwestycyjnego w przypadku otrzymania przez Komisję od właściwych organów państwa macierzystego spółki zarządzającej albo zarządzającego z Unii Europejskiej informacji, że spółce zarządzającej albo zarządzającemu z Unii Europejskiej zostanie odebrane zezwolenie na wykonywanie działalności;
  - u) zakazania spółce zarządzającej lub zarządzającemu z Unii Europejskiej zawierania jakichkolwiek transakcji na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- 11) rozpatrywanie zawiadomień o zamiarze zbywania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych lub funduszy inwestycyjnych otwartych z siedzibą w państwach należących do EEA oraz o zamiarze prowadzenia przez spółkę zarządzającą działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w formie oddziału lub w formie innej niż oddział;
- 12) rozpatrywanie zawiadomień o zamiarze wprowadzania do obrotu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej unijnych AFI;



- 13) rozpatrywanie zawiadomień towarzystw funduszy inwestycyjnych o zamiarze utworzenia oddziału w państwach członkowskich lub państwach należących do EEA lub o zamiarze prowadzenia działalności na terytorium tych państw w formie innej niż oddział oraz przekazywanie zawiadomień do organów nadzoru tych państw członkowskich lub państw należących do EEA goszczących towarzystwa funduszy inwestycyjnych;
- 14) rozpatrywanie zawiadomień funduszy inwestycyjnych otwartych o zamiarze zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa na terytorium państw członkowskich lub państw należących do EEA;
- 15) analiza prospektów informacyjnych, kluczowych informacji dla inwestorów funduszy inwestycyjnych oraz informacji dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego;
- 16) prowadzenie ewidencji certyfikatów inwestycyjnych będących przedmiotem publicznej oferty oraz ewidencji certyfikatów inwestycyjnych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym lub wprowadzonych do alternatywnego systemu obrotu;
- 17) prowadzenie rejestru funduszy zagranicznych lub funduszy inwestycyjnych otwartych z siedzibą w państwach należących do EEA, które zbywają tytuły uczestnictwa na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- 18) prowadzenie rejestru zarządzających ASI;
- 19) prowadzenie rejestru zarządzających EuVECA;
- 20) prowadzenie rejestru zarządzających EuSEF;
- 21) monitorowanie kompletności i prawidłowości realizowania obowiązków informacyjnych przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych, fundusze inwestycyjne, depozytariuszy, zarządzających ASI, likwidatorów funduszy inwestycyjnych;
- 22) analiza raportów bieżących, sprawozdań okresowych i raportów okresowych przekazywanych przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych, fundusze inwestycyjne, zarządzających ASI, a także informacji przekazywanych przez depozytariuszy i likwidatorów funduszy inwestycyjnych;
- 23) monitorowanie działalności operacyjnej i lokacyjnej funduszy inwestycyjnych;
- 24) monitorowanie sytuacji majątkowej i finansowej towarzystw funduszy inwestycyjnych oraz działalności lokacyjnej zbiorczych portfeli papierów wartościowych;
- 25) monitorowanie sytuacji majątkowej i finansowej zarządzających ASI;
- 26) monitorowanie stosowania przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych oraz zarządzających ASI dźwigni finansowej AFI oraz ryzyka z tym związanego;
- 27) monitorowanie zbywania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej tytułów uczestnictwa emitowanych przez fundusze zagraniczne oraz działalności prowadzonej na tym terytorium przez spółki zarządzające;
- 28) monitorowanie wprowadzania do obrotu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej unijnych AFI;
- 29) opracowywanie metodyki i narzędzi analizy ryzyka występującego w działalności towarzystw funduszy inwestycyjnych oraz nadawanie towarzystwom funduszy inwestycyjnych ocen nadzorczych opartych o analizę ryzyka;
- 30) przekazywanie Prezesowi NBP sprawozdań, o których mowa w art. 222c ust. 1 pkt 3 oraz informacji o decyzjach, o których mowa w art. 227c ust. 4 i 5 ustawy o funduszach inwestycyjnych;

- 31) wykonywanie czynności kontrolnych w towarzystwach funduszy inwestycyjnych, funduszach inwestycyjnych, zarządzających ASI, depozytariuszach, podmiotach prowadzących rejestry uczestników funduszy inwestycyjnych, dystrybutorach, zarządzających sekurytyzowanymi wierzytelnościami, podmiotach, którym towarzystwo funduszy inwestycyjnych powierzyło wykonywanie czynności na podstawie umowy, o której mowa w art. 45a ust. 1 ustawy o funduszach inwestycyjnych, oraz podmiotach, którym wykonywanie takich czynności zostało powierzone, podmiotach, którym zarządzający ASI powierzył wykonywanie czynności na podstawie umowy, o której mowa w art. 70g ust. 1 ustawy o funduszach inwestycyjnych oraz podmiotach, którym wykonywanie takich czynności zostało powierzone;
- 32) wykonywanie czynności kontrolnych w spółkach zarządzających, oddziałach spółek zarządzających, funduszach zagranicznych, spółkach zarządzających funduszami inwestycyjnymi otwartymi z siedzibą w państwach należących do EEA, oddziałach tych spółek lub funduszach inwestycyjnych otwartych z siedzibą w państwach należących do EEA, znajdujących się na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podmiotach będących przedstawicielami lub agentami płatności funduszy zagranicznych oraz funduszy inwestycyjnych otwartych z siedzibą w państwach należących do EEA zbywających tytuły uczestnictwa na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz w zarządzających z Unii Europejskiej lub oddziałach zarządzających z Unii Europejskiej znajdujących się na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- 33) wykonywanie czynności kontrolnych lub udział w działaniach kontrolnych podejmowanych w przypadku otrzymania od właściwych organów państwa członkowskiego wniosku o podjęcie współpracy w zakresie działalności nadzorczej;
- 34) planowanie przeprowadzania czynności kontrolnych;
- 35) wykonywanie czynności związanych z przygotowaniem protokołów kontroli i zaleceń pokontrolnych oraz monitorowanie realizacji zaleceń;
- 36) opracowywanie metodyki badania i kryteriów oceny zjawisk występujących w podmiotach, o których mowa w pkt 31 i 32;
- 37) prowadzenie postępowań w sprawach powiadomień o transakcjach wewnątrzgrupowych o których mowa w art. 4 ust. 2 i art. 11 ust. 6, 8 i 10 rozporządzenia 648/2012 w odniesieniu do podmiotów rynku funduszy inwestycyjnych
- 38) nadzór nad sprawozdawczością finansową funduszy inwestycyjnych, których papiery wartościowe są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym;
- 39) nadzorowanie wykonywania przez fundusze inwestycyjne, których papiery wartościowe są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym obowiązków informacyjnych, o których mowa w rozdziale 3 ustawy o ofercie publicznej.

2. Do zadań DFF należy zapewnienie zgodnej z prawem i interesem członków funduszy emerytalnych działalności inwestycyjnej funduszy emerytalnych i towarzystw emerytalnych oraz monitorowanie sytuacji finansowej i operacyjnej funduszy emerytalnych i towarzystw emerytalnych, w szczególności:

- 1) monitorowanie realizacji przez podmioty nadzorowane obowiązków informacyjnych i sprawozdawczych, w zakresie właściwości DFF;
- 2) monitorowanie działalności operacyjnej, finansowej i inwestycyjnej przez fundusze emerytalne i towarzystwa emerytalne, w tym w zakresie przestrzegania limitów inwestycyjnych oraz dokonywania wyceny instrumentów finansowych;

- 3) wykonywanie czynności w toku postępowania, w sprawie wniosku o wydanie zezwolenia na przedłużenie do 12 miesięcy okresu na dostosowanie działalności lokacyjnej funduszu emerytalnego do wymogów określonych w przepisach prawa;
  - 4) ustalanie średniej ważonej stopy zwrotu otwartych funduszy emerytalnych;
  - 5) wykonywanie czynności związanych z przyjmowaniem i analizą raportów funduszy emerytalnych o zastosowanej metodologii wyceny, o których mowa w § 14 rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 9 marca 2004 r. w sprawie szczegółowych zasad wyceny aktywów i zobowiązań funduszy emerytalnych (Dz. U. poz. 493, z późn. zm.), oraz z żądaniem zmiany zastosowanej metodologii wyceny;
  - 6) wykonywanie czynności związanych ze sporządzaniem i publikowaniem informacji, o której mowa w § 4 rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 20 grudnia 2011 r. w sprawie sposobu i trybu zawarcia umowy, na podstawie której następuje uzyskanie członkostwa w otwartym funduszu emerytalnym (Dz. U. poz. 1669);
  - 7) opracowywanie metodyki i narzędzi analizy ryzyka występującego w działalności powszechnych towarzystw emerytalnych oraz nadawanie powszechnym towarzystwom emerytalnym ocen nadzorczych opartych o analizę ryzyka, we współpracy z DLU, DIU oraz DPS;
  - 8) wykonywanie, we współpracy z DLU, czynności w toku monitorowania postępowania likwidacyjnego funduszy emerytalnych w zakresie zadań DFF;
  - 9) przygotowywanie i wydawanie opinii dotyczących rachunkowości i działalności inwestycyjnej funduszy emerytalnych;
  - 10) wykonywanie czynności związanych z zatwierdzaniem rocznego sprawozdania Funduszu Gwarancyjnego sporządzonego przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.;
  - 11) wykonywanie czynności związanych z zatwierdzeniem regulaminu Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych dotyczącego wypłat transferowych między otwartymi funduszami emerytalnymi;
  - 12) sporządzanie dla ministra właściwego do spraw zabezpieczenia społecznego półrocznej i rocznej informacji zbiorczej o indywidualnych kontach emerytalnych i indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego prowadzonych przez nadzorowane instytucje finansowe;
  - 13) przedkładanie do DLU wniosków o ustanowienie zakazu pełnienia funkcji członka zarządu lub innego organu zarządzającego lub członka rady nadzorczej lub innego organu nadzorczego w jednostkach zainteresowania publicznego przez osoby odpowiedzialne za naruszenie przepisów ustawy o biegłych rewidentach lub rozporządzenia 537/2014, w zakresie związanym z działalnością jednostek zainteresowania publicznego, o których mowa w art. 2 pkt 9 lit. e ustawy o biegłych rewidentach;
  - 14) prowadzenie postępowań w sprawach powiadomień o transakcjach wewnątrzgrupowych, o których mowa w art 4 ust. 2 i art. 11 ust. 6, 8 i 10 rozporządzenia 648/2012 w odniesieniu do instytucji pracowniczych programów emerytalnych.
3. DFF wykonuje zadania w zakresie nadzoru uzupełniającego:
- 1) nad podmiotami regulowanymi sektora usług inwestycyjnych wchodzącymi w skład konglomeratu finansowego,

- 2) nad podmiotami regulowanymi sektora emerytalnego wchodzącymi w skład konglomeratu finansowego
  - w porozumieniu z właściwymi komórkami organizacyjnymi Urzędu Komisji oraz kierownikiem tworzonego w drodze odrębnego zarządzenia zespołu koordynującego wykonywanie przez Komisję zadań w zakresie nadzoru uzupełniającego.
4. DFF wykonuje zadania Komisji określone w ustawie o biegłych rewidentach w zakresie działalności podmiotów, o których mowa w art. 2 pkt 9 lit. e, f i g tej ustawy.
5. Do zadań DFF należy także:
  - 1) przedkładanie do DPS uzasadnionych i należycie udokumentowanych wniosków o wszczęcie postępowania administracyjnego w sprawie nałożenia kary pieniężnej w zakresie właściwości DFF oraz wniosków o sporządzenie zawiadomienia o uzasadnionym podejrzeniu popełnienia przestępstwa w przypadku powzięcia informacji w tym zakresie;
  - 2) opiniowanie projektów aktów normatywnych i współuczestniczenie w pracach legislacyjnych oraz zgłaszanie do DPP postulatów legislacyjnych w zakresie właściwości DFF;
  - 3)<sup>15)</sup> współpraca, za pośrednictwem DRW, a w przypadkach określonych odrębnie z pominięciem DRW, z instytucjami unijnymi, zagranicznymi organami nadzoru oraz innymi zagranicznymi albo międzynarodowymi organizacjami działającymi w zakresie rynku finansowego, w związku z zadaniami DFF, w zakresie niezastrzeżonym do zadań innych komórek organizacyjnych Urzędu Komisji.

**§ 34.** 1. Do zadań Departamentu Spółek Publicznych (DSP) należy nadzór nad wykonywaniem obowiązków informacyjnych wynikających z przepisów ustawy lub bezpośrednio obowiązujących przepisów prawa Unii Europejskiej przez emitentów niebędących funduszami inwestycyjnymi, których papiery wartościowe są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym, a w zakresie informacji poufnej także emitentów, których papiery wartościowe są wprowadzone do alternatywnego systemu obrotu oraz emitentów będących funduszami inwestycyjnymi, a także nadzór nad ofertami publicznymi oraz ubieganiem się o dopuszczenie papierów wartościowych do obrotu na rynku regulowanym, w szczególności:

- 1) prowadzenie postępowań administracyjnych oraz podejmowanie innych czynności w zakresie zatwierdzania prospektu emisyjnego i aneksów do prospektu emisyjnego oraz memorandum informacyjnego, a także prowadzenie postępowań administracyjnych oraz wyjaśniających w sprawach, w których przewidziane jest nałożenie kary pieniężnej lub innej sankcji w związku ze stwierdzeniem nieprawidłowości stanowiących naruszenie przepisów prawa w zakresie art. 38 ust. 7 w związku z art. 51a ust. 4, art. 38a ust. 5 ustawy o ofercie publicznej w związku z art. 51a ust. 4, art. 41 ust. 4, 8 zdanie drugie i 9, art. 50, art. 51a ust. 3 zdanie drugie i ust. 4, art. 52 oraz art. 54 ust. 2 i 3 ustawy o ofercie publicznej;
- 2) nadzorowanie ofert publicznych papierów wartościowych oraz procesu ubiegania się o dopuszczenie papierów wartościowych do obrotu na rynku regulowanym;
- 3) prowadzenie postępowań administracyjnych w sprawach zastosowania przez Komisję środków, o których mowa w art. 16, art. 17 i art. 53 ust. 10 i 12 ustawy o ofercie publicznej;

- 4) prowadzenie ewidencji papierów wartościowych będących przedmiotem oferty publicznej oraz papierów wartościowych i instrumentów finansowych nie będących papierami wartościowymi dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym lub wprowadzonych do alternatywnego systemu obrotu;
- 5) nadzór nad sprawozdawczością finansową i niefinansową emitentów;
- 6)<sup>15)</sup> współpraca, za pośrednictwem DRW, a w przypadkach określonych odrębnie z pominięciem DRW, z instytucjami unijnymi, zagranicznymi organami nadzoru oraz innymi zagranicznymi albo międzynarodowymi organizacjami działającymi w obszarze rynku finansowego, w związku z zadaniami DSP, w zakresie niezastrzeżonym do zadań innych komórek organizacyjnych Urzędu Komisji;
- 7) prowadzenie postępowań administracyjnych w sprawach o zniesienie dematerializacji akcji;
- 8) nadzorowanie wykonywania przez emitentów obowiązków informacyjnych, o których mowa w rozdziale 3 oraz art. 70 pkt 2 i 3 ustawy o ofercie publicznej;
- 9) nadzorowanie wykonywania przez emitentów, w tym emitentów będących funduszami inwestycyjnymi, obowiązków informacyjnych, o których mowa art. 17 rozporządzenia 596/2014, w tym prawidłowości opóźniania podania do wiadomości publicznej informacji poufnych;
- 10) nadzorowanie wykonywania przez emitentów, w tym emitentów będących funduszami inwestycyjnymi, obowiązku prowadzenia list osób mających dostęp do informacji poufnych, o których mowa w art. 18 rozporządzenia 596/2014;
- 11) nadawanie statusu agencji informacyjnej w rozumieniu art. 58 ustawy o ofercie publicznej;
- 12) wyrażenia zgody na opóźnienie informacji poufnych w przypadku emitenta będącego instytucją kredytową lub instytucją finansową;
- 13)<sup>29)</sup> przedkładanie do DPS uzasadnionych i należycie udokumentowanych wniosków o wszczęcie postępowania administracyjnego w sprawie nałożenia kary pieniężnej lub wykluczenia papierów wartościowych z obrotu w zakresie właściwości DSP, z zastrzeżeniem pkt 1, oraz wniosków o sporządzenie zawiadomienia o uzasadnionym podejrzeniu popełnienia przestępstwa w przypadku powzięcia informacji w tym zakresie;
- 14) opiniowanie projektów aktów normatywnych i współuczestniczenie w pracach legislacyjnych oraz zgłaszanie do DPP postulatów legislacyjnych w zakresie właściwości DSP.

2.<sup>30)</sup> DSP wykonuje zadania Komisji określone w ustawie o biegłych w zakresie działalności podmiotów, o których mowa w art. 2 pkt 9 lit. a ustawy o biegłych rewidentach, z wyłączeniem podmiotów, o których mowa w art. 2 pkt 9 lit. b–i tej ustawy.

3.<sup>31)</sup> Do zadań DSP należy także przyjmowanie zgłoszeń dotyczących naruszeń lub potencjalnych naruszeń przepisów rozporządzenia 596/2014, w tym w szczególności przyjmowanie zgłoszeń oraz udzielanie odpowiedzi osobom zgłaszającym przypadki naruszeń lub potencjalnych naruszeń przepisów rozporządzenia 596/2014.

---

<sup>29)</sup> W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 6 lit. a zarządzenia, o którym mowa w odnośniku 1.

<sup>30)</sup> W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 6 lit. b zarządzenia, o którym mowa w odnośniku 1.

<sup>31)</sup> Dodany przez § 1 pkt 6 lit. c zarządzenia, o którym mowa w odnośniku 1.

§ 35. 1.<sup>32)</sup> Do zadań Departamentu Infrastruktury Rynku Kapitałowego i Nadzoru Obrotu (DIR) należy:

- 1) sprawowanie nadzoru nad obrotem instrumentami finansowymi w zakresie wykrywania przypadków manipulacji oraz bezprawnego ujawnienia i wykorzystania informacji poufnej, o których mowa w rozporządzeniu 596/2014;
- 2) sprawowanie nadzoru nad obrotem towarami giełdowymi na giełdzie towarowej w zakresie wykrywania przypadków sztucznego podwyższenia lub obniżenia ceny towarów giełdowych oraz ujawnienia lub wykorzystania informacji stanowiącej tajemnicę zawodową – z wyłączeniem produktów energetycznych sprzedawanych w obrocie hurtowym nadzorowanych przez Prezesa Urzędu Regulacji Energetyki;
- 3) przedkładanie do DPS uzasadnionych i należycie udokumentowanych wniosków o wszczęcie postępowania administracyjnego w sprawie nałożenia kary pieniężnej w zakresie właściwości DIR oraz wniosków o sporządzenie zawiadomienia o uzasadnionym podejrzeniu popełnienia przestępstwa w przypadku powzięcia informacji w tym zakresie;
- 4) wykonywanie w imieniu Komisji obowiązków wynikających z rozporządzenia 600/2014 w zakresie:
  - a) merytorycznej obsługi danych referencyjnych instrumentów finansowych, dla których Komisja jest organem właściwym,
  - b) nadzoru merytorycznego nad poprawnością przekazywania raportów o transakcjach podlegających obowiązkowi zgłaszania na podstawie art. 26 rozporządzenia 600/2014,
  - c) weryfikacji prawidłowości wypełniania przez zobowiązane podmioty obowiązków przejrzystości przedtransakcyjnej oraz posttransakcyjnej, w oparciu o informacje publicznie dostępne,
  - d) nadzoru nad ARM (zatwierdzony mechanizm sprawozdawczy), APA (zatwierdzony podmiot publikujący), CTP (dostawcy informacji skonsolidowanych), niebędących firmami inwestycyjnymi,
  - e) powiadamiania organów nadzoru innych państw członkowskich o zawieszeniu i wykluczeniu instrumentów finansowych z obrotu;
- 5) sprawowanie nadzoru nad wykonywaniem przez uczestników rynku kapitałowego obowiązków wynikających z rozporządzenia 648/2012 w zakresie kontrahentów niefinansowych oraz rozporządzenia 1031/2010 w zakresie obrotu dwudniowymi kontraktami na rynku kasowym oraz pięciodniowymi kontraktami terminowymi typu *future*;
- 6) sprawowanie nadzoru nad wykonywaniem przez uczestników rynku kapitałowego obowiązków wynikających z rozporządzenia 236/2012;
- 7) sprawowanie nadzoru nad wykonywaniem przez uczestników rynku kapitałowego obowiązków, o których mowa w rozdziale 4 ustawy o ofercie publicznej;
- 8) sprawowanie nadzoru nad wykonywaniem obowiązków oraz przestrzeganiem zakazów przez uczestników rynku kapitałowego, o których mowa w art. 19 rozporządzenia 596/2014;

---

<sup>32)</sup> Oznaczenie ust. 1 nadane przez § 1 pkt 9 zarządzenia, o którym mowa w odnośniku 6.

- 9) sporządzanie wniosków o wszczęcie postępowań administracyjnych dotyczących wypełniania obowiązków lub nieprzestrzegania zakazów, o których mowa w pkt 7-8;
- 10) prowadzenie postępowań administracyjnych w zakresie udzielania przez Komisję zwolnienia z obowiązków przejrzystości przedtransakcyjnej oraz postransakcyjnej;
- 11) prowadzenie postępowań administracyjnych w zakresie żądania zawieszenia obrotu określonymi papierami wartościowymi lub innymi instrumentami finansowymi oraz w zakresie żądania wykluczenia z obrotu określonych papierów wartościowych lub innych instrumentów finansowych;
- 12) prowadzenie postępowań administracyjnych w przedmiocie zgłoszenia na podstawie art. 78 ust. 1 ustawy o ofercie publicznej żądania wprowadzenia niezbędnych zmian lub uzupełnień w treści wezwania;
- 13) prowadzenie postępowań administracyjnych w sprawach wynikających z przepisów rozporządzenia 648/2012 w zakresie CCP w rozumieniu ustawy o obrocie;
- 14) prowadzenie postępowań administracyjnych w sprawach wynikających z przepisów rozporządzenia 909/2014 w zakresie centralnego depozytu papierów wartościowych w rozumieniu ustawy o obrocie;
- 15) prowadzenie postępowań administracyjnych w sprawach o udzielenie lub uchylenie zezwolenia, zgody, zatwierdzenia oraz wydania opinii lub niezgłoszenia sprzeciwu w stosunku do spółek prowadzących rynek regulowany i giełdę towarową, Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A., spółek, którym Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. powierzył wykonywanie czynności, izb rozliczeniowych, izb rozrachunkowych, giełdowej izby rozrachunkowej, CCP, centralnego depozytu papierów wartościowych oraz podmiotów ubiegających się o taki status;
- 16) dokonywanie czynności związanych z wystąpieniem przez Komisję o zwołanie nadzwyczajnego walnego zgromadzenia lub umieszczenie określonych spraw w porządku obrad walnego zgromadzenia lub nakazanie podjęcia uchwały w określonej sprawie przez rady nadzorcze spółek prowadzących rynek regulowany, giełdę towarową, Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A., spółek, którym Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. powierzył wykonywanie czynności, izb rozliczeniowych, izb rozrachunkowych oraz giełdowej izby rozrachunkowej;
- 17) dokonywanie czynności mających na celu zaskarżenie przez Komisję uchwały walnego zgromadzenia lub rady nadzorczej spółek prowadzących rynek regulowany i giełdę towarową, Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A., spółek którym Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. powierzył wykonywanie czynności, izb rozliczeniowych, izb rozrachunkowych oraz giełdowej izby rozrachunkowej;
- 18) sprawowanie kontroli i nadzoru nad spółkami prowadzącymi rynek regulowany, giełdę towarową, Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych S.A., spółkami którym Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. powierzył wykonywanie czynności, izbami rozliczeniowymi, izbami rozrachunkowymi, giełdową izbą rozrachunkową, CCP oraz centralnym depozytem papierów wartościowych, w szczególności:

- a) analizowanie działalności i podejmowanie działań nadzorczych w związku z tą analizą,
  - b) wykonywanie czynności kontrolnych,
  - c) dokonywanie czynności mających na celu zapewnienie prawidłowego funkcjonowania i zarządzania systemem rekompensat;
- 19) współpraca z organami administracji publicznej oraz z krajowymi organizacjami działającymi w obszarze rynku kapitałowego, w związku z zadaniami leżącymi we właściwości DIR w zakresie niezastrzeżonym do właściwości innych komórek organizacyjnych Urzędu Komisji;
- 20)<sup>15)</sup> współpraca, za pośrednictwem DRW, a w przypadkach określonych odrębnie z pominięciem DRW, z instytucjami unijnymi, zagranicznymi organami nadzoru oraz innymi zagranicznymi albo międzynarodowymi organizacjami działającymi w obszarze rynku finansowego, w związku z zadaniami DIR, w zakresie niezastrzeżonym do zadań innych komórek organizacyjnych Urzędu Komisji.

2.<sup>33)</sup> DIR wykonuje zadania Komisji jako organu właściwego do spraw bezpieczeństwa w rozumieniu ustawy o krajowym systemie cyberbezpieczeństwa, w zakresie związanym z działalnością:

- 1) podmiotów prowadzących rynek regulowany, o których mowa w art. 14 ust. 1 ustawy o obrocie;
- 2) podmiotów, o których mowa w art. 3 pkt 49 ustawy o obrocie;
- 3) podmiotów, o których mowa w art. 48 ust. 7 ustawy o obrocie.

**§ 36.**<sup>34)</sup> 1. Do zadań Departamentu Nadzoru Ubezpieczeniowego i Monitorowania Ryzyk (DNM), należy sprawowanie nadzoru finansowego nad działalnością zakładów ubezpieczeń, w tym opracowywanie metod i narzędzi nadzoru w oparciu o analizę ryzyka, zakładów reasekuracji oraz zakładami ubezpieczeń i zakładami reasekuracji w grupach, w tym analizę działalności zakładów ubezpieczeń, zakładów reasekuracji i grup pod kątem ponoszonego ryzyka i wskazywanie obszarów zagrożonych oraz sprawowanie nadzoru nad działalnością dystrybutorów ubezpieczeń i dystrybutorów reasekuracji, w szczególności:

- 1) monitorowanie wypłacalności zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji oraz podejmowanie działań w celu jej zachowania lub przywrócenia, w tym w szczególności:
  - a) analizowanie wskaźników wypłacalności,
  - b) nakładanie narzutów kapitałowych, dokonywanie ich przeglądu i znoszenie,
  - c) zobowiązanie do wyliczenia wymogów wypłacalności z wykorzystaniem parametrów specyficznych dla zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji lub modelu wewnętrznego,
  - d) ograniczanie lub zakazywanie swobodnego rozporządzania aktywami lub dokonywania wypłat z zysku,
  - e) analiza, zatwierdzanie i monitorowanie realizacji planów naprawczych oraz krótkoterminowych realistycznych planów finansowych,

<sup>33)</sup> Dodany przez § 1 pkt 9 zarządzenia, o którym mowa w odnośniku 6.

<sup>34)</sup> W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 7 zarządzenia, o którym mowa w odnośniku 2.



- f) zobowiązanie zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji do podjęcia środków zapewniających przywrócenie wymaganego poziomu dopuszczonych środków własnych;
- 2) monitorowanie wykonywania przez podmioty nadzorowane obowiązków sprawozdawczych i informacyjnych w zakresie właściwości DNM;
- 3) analizowanie sprawozdań finansowych, sprawozdań o wypłacalności i kondycji finansowej oraz innych informacji finansowych przekazywanych przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji;
- 4) przyjmowanie i analizowanie informacji o zmianach taryf składek ubezpieczeniowych za ubezpieczenia obowiązkowe i podstawach ich ustalania;
- 5) analizowanie regulacji i procedur wewnętrznych zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji w zakresie właściwości DNM;
- 6) żądanie informacji i wyjaśnień od zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji lub okresowego przekazywania danych w zakresie właściwości DNM;
- 7) żądanie od biegłego rewidenta lub aktuarusza zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji informacji i wyjaśnień w zakresie niezbędnym dla wykonywania zadań z zakresu nadzoru;
- 8) koordynacja zadań w zakresie badania i oceny nadzorczej zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji we współpracy z DLU, DIU i DPS;
- 9) prowadzenie postępowań w szczególności w sprawach:
  - a) zatwierdzenia kwoty pozycji uzupełniających środków własnych uwzględnianych przy określaniu środków własnych zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji zgodnie z art. 62-67 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłacalność II) (Dz. Urz. UE L 12 z 17.01.2015, str. 1, z późn. zm.), albo metody jej wyznaczenia,
  - b) zatwierdzenia klasyfikacji pozycji środków własnych zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji,
  - c) wyrażenia oraz cofania zgody na stosowanie przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji parametrów specyficznych w wyliczeniu wymogu wypłacalności,
  - d) wyrażenia oraz cofania zgody na stosowanie przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji korekt przy wyliczeniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności,
  - e) wyrażenia oraz cofania zgody na nieujawnianie przez zakład ubezpieczeń i zakład reasekuracji określonych informacji w sprawozdaniu o wypłacalności i kondycji finansowej albo na wykorzystywanie lub odnoszenie się dla celów sprawozdawczych do informacji ujawnionych na podstawie odrębnych przepisów,
  - f) wydania zaświadczeń albo opinii o sytuacji finansowej zakładu ubezpieczeń w związku z przepisami ustawy o ubezpieczeniach upraw rolnych i zwierząt gospodarskich,

- g) wydania zaświadczeń w związku z przepisami ustawy o zamówieniach publicznych,
  - h) wyrażania opinii w przedmiocie spełniania przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji wymogów w zakresie wypłacalności,
  - i) transakcji wewnątrzgrupowych, o których mowa w rozporządzeniu 648/2012 w odniesieniu do zakładów ubezpieczeń, zakładów reasekuracji oraz zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji w grupach;
- 10) wykonywanie czynności w toku wydawania rekomendacji skierowanych do zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji oraz monitorowanie ich skutków w zakresie właściwości DNM;
  - 11) wykonywanie czynności w toku wydawania zaleceń w zakresie nadzoru finansowego nie wynikających z przeprowadzonych kontroli, monitorowanie wykonania tych zaleceń w stosunku do zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji oraz zobowiązanie ich do wykonania zaleceń w drodze decyzji;
  - 12) współpraca z DIU w zakresie:
    - a) planowania kontroli w zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji,
    - b) opiniowania propozycji zaleceń wynikających z kontroli, w zakresie właściwości DNM;
  - 13) prowadzenie postępowań z wniosków głównych oddziałów zagranicznych zakładów ubezpieczeń lub głównych oddziałów zagranicznych zakładów reasekuracji o przyznanie uprawnienia do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności, złożenia kaucji, umiejscowienia aktywów odpowiadających minimalnemu wymogowi kapitałowemu oraz cofnięcia zgody w tym zakresie;
  - 14) analiza, w zakresie właściwości DNM, zasad outsourcingu w zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji oraz podejmowanie czynności nadzorczych w tym zakresie, w tym:
    - a) zakazanie planowanego outsourcingu podstawowych lub ważnych czynności, a także istotnej zmiany umowy outsourcingu podstawowych lub ważnych czynności,
    - b) nakazanie rozwiązania w wyznaczonym terminie umowy outsourcingu podstawowych lub ważnych czynności;
  - 15) wykonywanie, w porozumieniu z innymi komórkami organizacyjnymi Urzędu Komisji, czynności w zakresie nadzoru nad systemem zarządzania zakładów ubezpieczeń, w szczególności sporządzanie analiz w zakresie:
    - a) struktury organizacyjnej, w tym zakresów odpowiedzialności w zakładach ubezpieczeń,
    - b) systemu przekazywania informacji zarządczej,
    - c) dokumentacji zakładów ubezpieczeń, w tym strategii, zasad, innych procedur wewnętrznych stosowanych przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, w szczególności strategii działalności, strategii zarządzania ryzykiem oraz zasad zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego, outsourcingu, wykonywania obowiązków wynikających z przepisów ustawy o dystrybucji ubezpieczeń oraz zmian tych zasad,
    - d) systemu kontroli wewnętrznej,
    - e) funkcji kluczowych zakładu ubezpieczeń;

- 16) wykonywanie czynności w toku monitorowania powołania w zakładzie ubezpieczeń lub zakładzie reasekuracji osób nadzorujących inne kluczowe funkcje, zmian na stanowiskach osób nadzorujących inne kluczowe funkcje w głównym oddziale zagranicznego zakładu ubezpieczeń lub w głównym oddziale zagranicznego zakładu reasekuracji, a także prowadzenie postępowań administracyjnych w sprawie stwierdzenia niespełniania przez osobę nadzorującą inną kluczową funkcję wymagań określonych przepisami ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej dotyczących pełnionej funkcji;
- 17) wykonywanie czynności wynikających ze sprawowania nadzoru nad zakładami ubezpieczeń i zakładami reasekuracji w grupach w zakresie właściwości DNM, w tym w szczególności:
  - a) analizowanie sprawozdań finansowych, sprawozdań o wypłacalności i kondycji finansowej oraz innych informacji finansowych przekazywanych przez grupy oraz określenie rodzajów ryzyka, transakcji wewnątrz grupy objętych obowiązkiem sprawozdawczym oraz progów uznawania koncentracji za znaczną,
  - b) nadzór nad wypłacalnością grupy, koncentracją ryzyka i transakcjami wewnątrz grupy oraz podejmowanie działań w celu zachowania lub przywrócenia wypłacalności grupy,
  - c) ocena systemu zarządzania grupy,
  - d) prowadzenie postępowań z wniosków dotyczących sposobu ustalania wymogu wypłacalności grupy, uzupełniających środków własnych,
  - e) żądanie od podmiotów wchodzących w skład grupy danych i informacji istotnych dla celów nadzoru nad grupą,
  - f) koordynacja i dystrybucja informacji w ramach kolegium organów nadzoru oraz przewodniczenie jego pracom,
  - g) przeprowadzanie niezbędnych konsultacji z zainteresowanymi organami nadzoru wchodzącymi w skład kolegium organów nadzoru przed wydaniem decyzji nadzorczych związanych z nadzorem nad grupą, mających znaczenie dla zadań nadzorczych tych nadzorów;
- 18) wydawanie opinii z zakresu rachunkowości, sprawozdawczości i nauk aktuarialnych;
- 19) analiza rentowności portfeli ubezpieczeń zakładów ubezpieczeń;
- 20) weryfikacja planów oraz metod dystrybucji, w szczególności w odniesieniu do przyjętego sposobu wynagrodzenia dystrybutorów (kosztów związanych z dystrybucją produktów ubezpieczeniowych);
- 21) analiza sprawozdań funkcji aktuarialnej, przedkładanych organowi administrującemu, zarządzającemu lub nadzorczemu zakładu ubezpieczeń, zgodnie z art. 272 ust. 8 aktu delegowanego;
- 22) wykonywanie czynności, określonych w ustawie o biegłych rewidentach, w zakresie powoływania biegłych rewidentów lub firm audytorskich przez zakłady, w ramach sprawowania nadzoru publicznego, o którym mowa w przepisach tytułu III rozporządzenia nr 537/2014;

- 23) monitorowanie przestrzegania przepisów ustawy o biegłych rewidentach dotyczących powołania, składu i funkcjonowania komitetu audytu albo rady nadzorczej w przypadku powierzenia jej funkcji komitetu audytu w zakładzie;
- 24) realizacja zadań związanych z udzielaniem zezwolenia na przedłużenie maksymalnego okresu zlecenia celem ponownego powołania biegłego rewidenta lub firmy audytorskiej na kolejne zlecenie, o którym mowa w art. 17 ust. 6 rozporządzenia nr 537/2014;
- 25) wykonywanie czynności w sprawach zakazu pełnienia funkcji członka zarządu lub innego organu zarządzającego lub członka rady nadzorczej lub innego organu nadzorczego w zakładach lub głównych oddziałach i oddziałach zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji przez osoby odpowiedzialne za naruszenie przepisów ustawy o biegłych rewidentach lub rozporządzenia nr 537/2014, w zakresie związanym z działalnością zakładów oraz głównych oddziałów i oddziałów zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji;
- 26) wykonywanie czynności w toku ustalania wysokości maksymalnej stopy technicznej i wysokości kwot bazowych dla wyliczania wysokości nieprzekraczalnego dolnego progu minimalnego wymogu kapitałowego, marginesu wypłacalności oraz przygotowywanie projektów stosownych ogłoszeń;
- 27) monitorowanie działalności Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego i Polskiego Biura Ubezpieczycieli Komunikacyjnych w zakresie właściwości DNM;
- 28) wykonywanie czynności w toku wydawania rekomendacji skierowanych do zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji oraz monitorowanie ich skutków w zakresie właściwości DNM;
- 29) wykonywanie czynności, w porozumieniu z innymi komórkami organizacyjnymi Urzędu Komisji, w zakresie nadzoru nad inwestycjami zakładów ubezpieczeń, w szczególności analizy w zakresie:
  - a) monitorowania stosowania zasady ostrożnego inwestora, w tym bezpieczeństwa, jakości, płynności i rentowności lokat,
  - b) analizy metodyki wyceny aktywów zakładów,
  - c) weryfikacja oraz opracowywanie metod wyceny instrumentów finansowych będących przedmiotem lokat zakładów ubezpieczeń;
- 30) sprawowanie nadzoru nad działalnością dystrybutorów ubezpieczeń oraz dystrybutorów reasekuracji, w tym:
  - a) sprawowanie nadzoru nad zakładem ubezpieczeń w zakresie korzystania z usług agentów ubezpieczeniowych, agentów oferujących ubezpieczenia uzupełniające oraz przedsiębiorców, o których mowa w art. 2 ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym;
  - b) sprawowanie nadzoru nad działalnością agentów ubezpieczeniowych i agentów oferujących ubezpieczenia uzupełniające oraz przedsiębiorców,
  - c) sprawowanie nadzoru nad działalnością brokerów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych,
  - d) wykonywanie czynności w toku monitorowania wykonywania obowiązków, o których mowa w art. 7-15, art. 19 ust. 1, art. 22 i 23, art. 28 ust. 1, art. 32 lub innych obowiązków lub wymogów dotyczących umów ubezpieczenia, o których mowa w grupie 3 działu I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;

- 31) prowadzenie postępowań administracyjnych w sprawach dotyczących agentów ubezpieczeniowych i agentów oferujących ubezpieczenia uzupełniające, w tym zakazu korzystania przez zakład ubezpieczeń z usług agenta ubezpieczeniowego, agenta oferującego ubezpieczenia uzupełniające lub przedsiębiorcy, o którym mowa w art. 2 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, a także przygotowywania projektów rozstrzygnięć o nałożeniu kary pieniężnej na podstawie przepisów ustawy o dystrybucji ubezpieczeń oraz w sprawach dotyczących brokerów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, w tym przygotowywanie projektów rozstrzygnięć o nałożeniu kary pieniężnej na podstawie przepisów ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, z zastrzeżeniem § 25 ust. 1 pkt 1 lit. c;
- 32) współdziałanie w procesie tworzenia i rozwoju analitycznych narzędzi nadzorczych;
- 33) wykonywanie czynności w związku z prowadzeniem przez krajowe zakłady ubezpieczeń i krajowe zakłady reasekuracji działalności na terytorium Unii Europejskiej w ramach swobody świadczenia usług lub swobody przedsiębiorczości w zakresie właściwości DNM;
- 34) współpraca z DLU w zakresie:
  - a) analizy wniosku o zatwierdzenie: umowy o przeniesienie całości lub części portfela ubezpieczeń lub reasekuracji, umowy o przeniesienie całości lub części portfela ubezpieczeń posiadanego przez główny oddział zagranicznego zakładu ubezpieczeń na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej na rzecz zakładu ubezpieczeń mającego siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, umowy o przeniesienie całości lub części portfela reasekuracji posiadanego przez główny oddział zagranicznego zakładu reasekuracji na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej na rzecz zakładu reasekuracji lub zakładu ubezpieczeń mającego siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w zakresie analizy dokumentacji finansowej,
  - b) monitorowania zarządu nad majątkiem zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji w przypadku cofnięcia zezwolenia na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej lub wykonywanie działalności reasekuracyjnej, w zakresie analizy dokumentacji finansowej,
  - c) monitorowania spełniania wymagań wynikających z przepisów prawa przez osoby pełniące kluczowe funkcje w zakładach ubezpieczeń lub zakładach reasekuracji,
  - d) analizy wniosków o wydanie zezwolenia na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej lub działalności reasekuracyjnej, o wyrażenie zgody na zmianę statutu, powołanie członka zarządu zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji,
  - e) monitorowania postępowania likwidacyjnego lub upadłościowego zakładów ubezpieczeń lub zakładów reasekuracji, głównych oddziałów zagranicznych zakładów ubezpieczeń lub głównych oddziałów zagranicznych zakładów reasekuracji, w zakresie analizy dokumentacji finansowej;
- 35) współuczestniczenie w pracach legislacyjnych oraz zgłaszanie do DPP postulatów legislacyjnych; w zakresie wykraczającym poza zakres zadań DNM, w porozumieniu z DLU i DIU;
- 36) przedkładanie wniosków do DLU w sprawie:

- a) żądania od organów zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji zwołania, w określonym terminie, walnego zgromadzenia zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji lub umieszczenia określonych spraw w porządku obrad najbliższego walnego zgromadzenia oraz samodzielnego zwołania walnego zgromadzenia lub umieszczenia określonych spraw w porządku obrad, a także udziału przedstawiciela organu nadzoru w posiedzeniu walnego zgromadzenia zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji,
  - b) ustanowienia i odwołania kuratora w zakładzie ubezpieczeń lub zakładzie reasekuracji,
  - c) ustanowienia, zmiany lub odwołania zarządu komisarycznego zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji,
  - d) zarządzenia likwidacji przymusowej zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji oraz głównego oddziału zagranicznego zakładu ubezpieczeń lub głównego oddziału zagranicznego zakładu reasekuracji,
  - e) cofnięcia zezwolenia na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej lub wykonywanie działalności reasekuracyjnej,
  - f) ustanowienia zakazu pełnienia funkcji członka zarządu lub innego organu zarządzającego lub członka rady nadzorczej lub innego organu nadzorczego w jednostkach zainteresowania publicznego przez osoby odpowiedzialne za naruszenie przepisów ustawy o biegłych rewidentach lub rozporządzenia 537/2014, w zakresie związanym z działalnością jednostek zainteresowania publicznego, o których mowa w art. 2 pkt 9 lit. c ustawy o biegłych rewidentach;
- 37) przedkładanie do DPS uzasadnionych i należyście udokumentowanych wniosków o wszczęcie postępowania administracyjnego w sprawie nałożenia kary pieniężnej w zakresie właściwości DNM oraz wniosków o sporządzenie zawiadomienia o uzasadnionym podejrzeniu popełnienia przestępstwa w przypadku powzięcia informacji w tym zakresie;
- 38) współpraca, za pośrednictwem DRW, a w przypadkach określonych odrębnie z pominięciem DRW, z instytucjami unijnymi, zagranicznymi organami nadzoru oraz innymi zagranicznymi albo międzynarodowymi organizacjami działającymi w obszarze rynku finansowego, w związku z zadaniami DNM, w zakresie niezastrzeżonym do zadań innych komórek organizacyjnych Urzędu Komisji;
- 39) opiniowanie projektów aktów normatywnych i współuczestniczenie w pracach legislacyjnych oraz zgłaszanie do DPP postulatów legislacyjnych w zakresie właściwości DNM.

2. Do zadań DNM należy wspomaganie wykonywania nadzoru nad zakładami ubezpieczeń, zakładami reasekuracji oraz nad zakładami ubezpieczeń i zakładami reasekuracji w grupach poprzez opracowywanie metod i narzędzi nadzoru w oparciu o analizę ryzyka, analizę działalności zakładów ubezpieczeń, zakładów reasekuracji i grup pod kątem ponoszonego ryzyka i wskazywanie obszarów zagrożonych, w szczególności:

- 1) prowadzenie analiz i opracowywanie raportów o działalności zakładów ubezpieczeń, zakładów reasekuracji oraz zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji w grupach, pod kątem ryzyka ponoszonego przez te podmioty oraz wskazywanie obszarów zagrożonych, w szczególności w zakresie kapitałowego wymogu wypłacalności oraz własnej oceny ryzyka i wypłacalności;

- 2) prowadzenie prac w zakresie opracowywania metodyki i narzędzi do analizy ryzyka występującego w działalności zakładów ubezpieczeń, zakładów reasekuracji oraz zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji w grupach oraz do prowadzenia nadzoru w oparciu o analizę ryzyka, w szczególności w zakresie testów warunków skrajnych;
- 3) prowadzenie prac w zakresie oceny adekwatności formuły standardowej kapitałowego wymogu wypłacalności dla krajowych zakładów ubezpieczeń i krajowych zakładów reasekuracji;
- 4) prowadzenie prac w zakresie opracowywania metodyki i narzędzi do weryfikacji obliczeń kapitałowego wymogu wypłacalności przy zastosowaniu formuły standardowej oraz weryfikacji metod, założeń i wyników własnej oceny ryzyka i wypłacalności przez zakłady ubezpieczeń, zakłady reasekuracji oraz zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji w grupach;
- 5) prowadzenie prac w zakresie opracowywania metodyki i narzędzi do analizy metod ograniczania ryzyka występującego w działalności zakładów ubezpieczeń, zakładów reasekuracji oraz zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji w grupach, w szczególności reasekuracji oraz do ustalania jakości programów ograniczania ryzyka;
- 6) prowadzenie prac w zakresie opracowywania metodyki i narzędzi określania kondycji finansowej i wymagań kapitałowych zakładów ubezpieczeń, zakładów reasekuracji oraz zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji w grupach;
- 7) koordynacja prac w zakresie tworzenia lub zmian regulacji, procedur i metodyk systemu „Wypłacalność II”;
- 8) prowadzenie prac w zakresie metodyki sprawozdawczości zakładów ubezpieczeń, zakładów reasekuracji oraz zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji w grupach na potrzeby organu nadzoru;
- 9) gromadzenie i weryfikacja danych dotyczących działalności zakładów ubezpieczeń, zakładów reasekuracji oraz zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji w grupach, z wyłączeniem prowadzenia rejestrów aktuariuszy i pośredników ubezpieczeniowych;
- 10) opracowywanie informacji i zestawień statystyczno-finansowych o zakładach ubezpieczeń, zakładach reasekuracji oraz zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji w grupach na potrzeby Urzędu Komisji oraz instytucji zewnętrznych;

3. DNM wykonuje zadania w zakresie nadzoru uzupełniającego nad podmiotami regulowanymi sektora ubezpieczeniowego wchodzącymi w skład konglomeratu finansowego w zakresie właściwości DNM w porozumieniu z właściwymi komórkami organizacyjnymi Urzędu Komisji oraz kierownikiem tworzonego w drodze odrębnego zarządzenia zespołu koordynującego wykonywanie przez Komisję obowiązków wynikających z nadzoru nad konglomeratami finansowymi.

4. DNM wykonuje także zadania Komisji określone w ustawie o biegłych rewidentach w zakresie działalności podmiotów, o których mowa w art. 2 pkt 9 lit. c tej ustawy, z wyłączeniem zadań zastrzeżonych do właściwości innych komórek organizacyjnych Urzędu Komisji.

### § 37. (uchylony)<sup>35)</sup>

---

<sup>35)</sup> Przez § 1 pkt 8 zarządzenia, o którym mowa w odnośniku 2.

§ 38.<sup>36)</sup> 1. Do zadań Departamentu Regulacji, Analiz i Współpracy z Zagranicą (DRW) należy:

- 1) w ramach działań własnych oraz we współpracy z innymi komórkami organizacyjnymi Urzędu Komisji przeprowadzanie analiz i prognoz dotyczących rynku finansowego jako całości, jego poszczególnych sektorów i ich wzajemnych powiązań, a także oddziaływań czynników makroekonomicznych na ten rynek, ze szczególnym uwzględnieniem narzędzi analizy ilościowej.
- 2) koordynowanie i przygotowywanie opinii i analiz Urzędu Komisji w zakresie unijnych i międzynarodowych inicjatyw legislacyjnych, rozwiązań strukturalnych w obrębie rynku finansowego, opracowywanie propozycji rozwiązań regulacyjnych, o charakterze międzysektorowym oraz sektorowym, wykonywanie zadań z zakresu nadzoru nad agencjami ratingowymi, koordynowanie zadań wynikających z nadzoru uzupełniającego, a w szczególności:
  - a) badanie i opiniowanie aktualnych i planowanych rozwiązań systemowych rynku finansowego i jego poszczególnych sektorów,
  - b) koordynowanie współpracy Urzędu Komisji z urzędem obsługującym ministra właściwego do spraw instytucji finansowych, w zakresie prac instytucji Unii Europejskiej zajmujących się regulacją rynku finansowego,
  - c) współpraca z ministerstwami, innymi urzędami centralnymi i Stałym Przedstawicielstwem Rzeczypospolitej Polskiej przy Unii Europejskiej w Brukseli w sprawach dotyczących integracji europejskiej,
  - d) wykonywanie czynności z zakresu nadzoru nad agencjami ratingowymi delegowanych do Urzędu Komisji przez ESMA oraz współpraca z właściwymi komórkami organizacyjnymi Urzędu Komisji w zakresie monitoringu przestrzegania przez instytucje nadzorowane przez Komisję europejskich przepisów prawa dotyczących stosowania ratingów kredytowych,
  - e) koordynowanie zadań związanych z nadzorem uzupełniającym nad podmiotami regulowanymi wchodzącymi w skład konglomeratów finansowych w ramach Zespołu koordynującego wykonywanie przez Komisję obowiązków wynikających z nadzoru nad konglomeratami finansowymi;
- 3) koordynowanie polityki w zakresie kształtowania wizerunku Komisji za granicą, koordynowanie i rozwijanie współpracy międzynarodowej, w tym – w porozumieniu z właściwymi komórkami organizacyjnymi Urzędu Komisji, w tym z GKO - koordynowanie współpracy Komisji z instytucjami Unii Europejskiej, instytucjami i organizacjami międzynarodowymi, w szczególności:
  - a) w uzgodnieniu z właściwymi komórkami organizacyjnymi Urzędu Komisji, w tym z GKO, koordynowanie współpracy Urzędu Komisji z instytucjami Unii Europejskiej: Komisją Europejską, EBA, EIOPA, ESMA, Europejską Radą Ryzyka Systemowego (ESRB),
  - b) w uzgodnieniu z właściwymi komórkami organizacyjnymi Urzędu Komisji, w tym z GKO, koordynowanie współpracy Urzędu Komisji z instytucjami i organizacjami międzynarodowymi, w tym z Organizacją Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (OECD), Międzynarodowym Funduszem Walutowym

---

<sup>36)</sup> W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 9 zarządzenia, o którym mowa w odnośniku 2.



- (MFW), Bankiem Światowym (BS), Międzynarodową Organizacją Komisji Papierów Wartościowych (IOSCO), Międzynarodowym Stowarzyszeniem Nadzorów Ubezpieczeń (IAIS), Międzynarodową Organizacją Nadzorów Emerytalnych (IOPS), Bazylejskim Komitetem do spraw Nadzoru Bankowego (BCBS), Systemem Europejskich Banków Centralnych;
- c) koordynowanie i merytoryczna obsługa działań Urzędu Komisji w ramach Forum Nadzorów Europy Środkowej i Wschodniej (CEE FORUM),
  - d) koordynowanie prac związanych z negocjowaniem i zawieraniem dwu- i wielostronnych Porozumień o Współpracy i Wymianie Informacji;
  - e) w uzgodnieniu z właściwymi komórkami organizacyjnymi Urzędu Komisji, w tym z GKO, koordynowanie współpracy i wymiany informacji z zagranicznymi organami nadzoru,
  - f) koordynowanie, w uzgodnieniu z właściwymi komórkami organizacyjnymi Urzędu Komisji, współpracy z Jednolitą Radą do spraw Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (SRB) w zakresie oceny grupowych planów przymusowej restrukturyzacji oraz z Europejskim Bankiem Centralnym (EBC) w zakresie oceny grupowych planów naprawy,
  - g) koordynowanie współpracy zagranicznej w obszarze ładu korporacyjnego oraz udział w monitorowaniu i opiniowaniu rozwiązań w tym zakresie,
  - h) koordynowanie organizacji przez Urząd Komisji na terenie kraju konferencji, seminariów i szkoleń o charakterze międzynarodowym oraz prowadzenie Inicjatywy Szkoleniowej dla Nadzoru Finansowego TIFS (*Training Initiative for Financial Supervision*),
  - i) prowadzenie sekretariatu Grupy Regionalnych Nadzorów Bankowych z Krajów Europy Środkowo-Wschodniej (BSCEE) oraz przygotowywanie Porozumień o Współpracy z instytucjami wchodzącymi w skład BSCEE,
  - j) organizowanie i pomoc w obsłudze wizyt delegacji zagranicznych w Urzędzie Komisji,
  - k) merytoryczna weryfikacja projektu rocznego planu zagranicznych pozaszkoliowych podróży służbowych pracowników Urzędu Komisji;
- 4) pozyskiwanie przez Urząd Komisji środków pomocowych, w tym Unii Europejskiej, a także koordynowanie oraz obsługa merytoryczna projektów pomocowych realizowanych przez Urząd Komisji finansowanych w szczególności ze środków Unii Europejskiej;
  - 5) przygotowanie, we współpracy z właściwą komórką organizacyjną, projektu postanowienia Komisji zawierającego opinię, o której mowa w art. 49a ust. 11-13 ustawy z dnia 9 czerwca 2011 r. – Prawo geologiczne i górnicze (Dz. U. z 2017 r. poz. 2126, z późn. zm.);
  - 6) przekazywanie do ESMA oraz właściwych organów odpowiadających za nadzór informacji o rozstrzygnięciach postępowań w sprawach wynikających z art 4 ust. 2 i art. 11 ust. 6, 8, 10 rozporządzenia 648/2012 wraz ze szczegółami na temat danej transakcji wewnętrznej;
  - 7) przekazywanie do ESMA informacji o powiadomieniach otrzymanych na podstawie art. 11 ust. 7, 9, 10 rozporządzenia 648/2012;

- 8) współpraca z innymi komórkami organizacyjnymi Urzędu Komisji w zakresie zadań wynikających z rozporządzenia 648/2012;
- 9) przygotowywanie i opiniowanie, we współpracy z innymi komórkami organizacyjnymi Urzędu Komisji dokumentów związanych z uczestnictwem Przewodniczącego Komisji w pracach Komitetu Stabilności Finansowej w zakresie nadzoru makroostrożnościowego.

2. Do DRW należy wykonywanie, w zakresie niezastrzeżonym do zadań innych komórek organizacyjnych Urzędu Komisji, zadań Komisji w zakresie nadzoru makroostrożnościowego nad rynkiem finansowym, w szczególności:

- 1) przygotowywanie, we współpracy z właściwymi komórkami organizacyjnymi Urzędu Komisji, analiz ilościowych w zakresie niezbędnym do prawidłowego realizowania przez Komisję zadań w zakresie nadzoru makroostrożnościowego nad rynkiem finansowym, w tym na potrzeby dokonywania oceny znaczenia systemowego innych instytucji o znaczeniu systemowym;
- 2) prowadzenie postępowań administracyjnych w sprawach:
  - a) identyfikacji globalnych instytucji o znaczeniu systemowym i przyporządkowania danej instytucji do jednej z kategorii, o których mowa w art. 34 ust. 3 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym,
  - b) identyfikacji innych instytucji o znaczeniu systemowym oraz nakładania na nie bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym,
  - c) uznawania innych instytucji o znaczeniu systemowym za globalne instytucje o znaczeniu systemowym i przyporządkowania danej instytucji do jednej z kategorii, o których mowa w art. 34 ust. 3 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym  
– w tym także w zakresie uchylecia lub zmiany decyzji, z wyłączeniem postępowań wszczynanych na wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy;
- 3) dokonywanie przeglądu identyfikacji globalnych instytucji o znaczeniu systemowym i ich przyporządkowania do odpowiednich kategorii;
- 4) dokonywanie przeglądu adekwatności wskaźnika bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym;
- 5) realizowanie obowiązków informacyjnych związanych z buforami globalnej instytucji o znaczeniu systemowym oraz innej instytucji o znaczeniu systemowym;
- 6) opracowywanie procedur przyjmowanych przez Komisję w celu identyfikacji globalnych instytucji o znaczeniu systemowym i przyporządkowywania ich do jednej z kategorii, o których mowa w art. 34 ust. 3 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym.

3. Zadania z zakresu nadzoru makroostrożnościowego nad rynkiem finansowym DRW wykonuje w szczególności we współpracy z DBK, a w zakresie dotyczącym banków spółdzielczych i banków zrzeszających z DBS. W ramach współpracy DRW każdorazowo przekazuje odpowiednio do DBK lub do DBS informacje o wszczęciu postępowania oraz wydaniu decyzji w postępowaniu w sprawie identyfikacji globalnej instytucji o znaczeniu systemowym i innych instytucji o znaczeniu systemowym, przyporządkowania tych instytucji do właściwej kategorii oraz nakładania bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym a także, w zakresie uzgodnionym odpowiednio z DBK i DBS, inne informacje i materiały, w szczególności analizy i

materiały dotyczące ryzyka systemowego oraz korespondencję prowadzoną z bankami w ramach nadzoru makroostrożnościowego nad rynkiem finansowym.

4. Do zadań DRW, we współpracy z innymi komórkami organizacyjnymi Urzędu Komisji, należy wykonywanie zadań Komisji w zakresie określonym w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 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 zmieniającego dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 (Dz. Urz. UE L 171 z dnia 29.06.2016, str. 1).

5. Do zadań DRW należy prowadzenie analiz w zakresie identyfikacji rodzaju działalności oraz praktyk podmiotów nadzorowanych dotyczących wprowadzania do obrotu, dystrybuowania i sprzedaży detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych, o których mowa w rozporządzeniu 1286/2014, oraz instrumentów finansowych i lokat strukturyzowanych, o których mowa w rozporządzeniu 600/2014, oraz prowadzenie postępowań administracyjnych w przedmiocie wydania decyzji o interwencji produktowej, mających na celu ograniczanie, eliminowanie lub zapobieganie powstawania zagrożenia dla ochrony inwestorów, prawidłowego funkcjonowania i integralności rynków finansowych lub stabilności całego lub części systemu finansowego.

6. Do zadań DRW należy:

- 1) przyjmowanie i analiza zgłoszeń o rzeczywistych i potencjalnych naruszeniach rozporządzenia 1286/2014;
- 2) prowadzenie postępowań administracyjnych w przedmiocie zastosowania sankcji lub środków administracyjnych, o których mowa w art. 3c ust. 1 ustawy o nadzorze.

7. Do zadań DRW należy wykonywanie zadań w zakresie regulacji ostrożnościowych oraz standardów księgowych i sprawozdawczych dla banków, instytucji płatniczych, spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej i instytucji pieniądza elektronicznego, w szczególności:

- 1) analiza dokumentów i materiałów przygotowanych przez ministra właściwego do spraw instytucji finansowych, instytucje międzynarodowe, w tym instytucje Unii Europejskiej, Bazylejski Komitet do spraw Nadzoru Bankowego oraz zagraniczne organy nadzoru bankowego, dotyczących spraw polityki nadzorczej, ze szczególnym uwzględnieniem zagadnień regulacyjnych;
- 2) opracowywanie na podstawie analiz dokumentów instytucji Unii Europejskiej, Bazylejskiego Komitetu do spraw Nadzoru Bankowego oraz innych dokumentów, wydawanych przez zagraniczne nadzory bankowe, po uwzględnieniu lokalnych czynników ryzyk i sytuacji polskiego sektora bankowego, propozycji lub zmian norm ostrożnościowych, w zakresie obejmującym w szczególności: adekwatność kapitału, utrzymywanie płynności płatniczej, kryteria oceny jakości kredytów i pożyczek pieniężnych, tworzenie niezbędnych rezerw na aktywa obciążone ryzykiem, prowadzenie transakcji pochodnych, ograniczenie i zarządzanie różnymi rodzajami ryzyka, w tym ryzyka stopy procentowej i ryzyka operacyjnego;
- 3) opracowywanie, we współpracy z NBP, a także bankami, instytucjami płatniczymi, spółdzielczymi kasami oszczędnościowo-kredytowymi, Krajową Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-Kredytową, instytucjami pieniądza elektronicznego oraz innymi właściwymi instytucjami i właściwymi komórkami organizacyjnymi Urzędu Komisji,

- założeń do projektów uchwał Komisji i projektów uchwał Komisji, w zakresie właściwości DRW;
- 4) współpraca – wraz z właściwymi komórkami organizacyjnymi Urzędu Komisji – z urzędem obsługującym ministra właściwego do spraw instytucji finansowych przy opracowywaniu założeń do projektów ustaw i projektów aktów normatywnych, określających zasady działania banków, instytucji płatniczych, spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej, instytucji pieniądza elektronicznego oraz zapewniających bezpieczeństwo środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych, w zakresie właściwości DRW;
  - 5) opiniowanie opracowanych przez DIB i DSI, na potrzeby prowadzonych kontroli, metodologii badania i kryteriów oceny zjawisk występujących w bankach, oddziałach i przedstawicielstwach banków zagranicznych, oddziałach i przedstawicielstwach instytucji kredytowych, instytucjach płatniczych i biurach usług płatniczych, spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych, Krajowej Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo-Kredytowej oraz instytucjach pieniądza elektronicznego oraz jednolitych procedur podczas prowadzenia czynności kontrolnych, w zakresie właściwości DRW;
  - 6) przygotowanie projektów wyjaśnień i rozstrzygnięć dotyczących pytań lub wątpliwości zgłaszanych przez banki, instytucje płatnicze, spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe, Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową oraz instytucje pieniądza elektronicznego i inne właściwe instytucje w zakresie regulacji i rekomendacji przygotowywanych przez DRB, standardów rachunkowości banków i spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz sprawozdawczości banków, instytucji płatniczych, spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej i instytucji pieniądza elektronicznego;
  - 7) współpraca odpowiednio z NBP, bankami, innymi właściwymi instytucjami oraz właściwymi komórkami organizacyjnymi Urzędu Komisji, w zakresie opracowania zmian w systemie sprawozdawczości nadzorczej banków, wynikających ze zmian w obowiązujących aktach prawnych oraz z potrzeb w zakresie pozyskiwania informacji od banków dla celu nadzoru bankowego;
  - 8) współpraca z urzędem obsługującym ministra właściwego do spraw instytucji finansowych oraz właściwymi komórkami organizacyjnymi Urzędu Komisji, w zakresie opracowania zmian przepisów dotyczących sprawozdawczości spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych i Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej;
  - 9) opiniowanie projektów aktów normatywnych i współuczestniczenie w pracach legislacyjnych oraz zgłaszanie do DPP lub w uzgodnieniu z DPP postulatów legislacyjnych w zakresie właściwości DRW.

**§ 39.** Do zadań Departamentu Innowacji Finansowych FinTech (DFT) należy inicjowanie i koordynacja działań mających na celu wspieranie rozwoju innowacji finansowych FinTech, w szczególności:

- 1) opracowywanie lub koordynacja opracowywania projektów stanowisk i wytycznych dla uczestników rynku w zakresie innowacji finansowych FinTech;
- 2) koordynacja podejmowanych form wsparcia podmiotów z sektora innowacji finansowych FinTech, w tym kwalifikacja podmiotów, weryfikacja i ocena zapytań z obszaru prawno-regulacyjnego, organizacja spotkań roboczych, udzielanie wyjaśnień i prowadzenie korespondencji;
- 3) współpraca z DKS w zakresie prowadzenia i rozwijania strony internetowej Komisji w obszarze innowacji finansowych, w tym aktualizowanie i przygotowywanie odpowiednich treści oraz współpraca w tym zakresie z właściwymi komórkami organizacyjnymi Urzędu Komisji;
- 4) udzielanie właściwym komórkom organizacyjnym Urzędu Komisji wsparcia merytorycznego w obszarze innowacji finansowych FinTech, w tym udział w spotkaniach z podmiotami nadzorowanymi oraz organizowanie szkoleń wewnętrznych dotyczących innowacji finansowych FinTech;
- 5) monitorowanie zmian przepisów prawa i innych regulacji związanych z obszarem innowacji finansowych FinTech;
- 6) prowadzenie działań analitycznych i monitorujących w zakresie wdrażanych innowacji finansowych FinTech w Polsce i na świecie;
- 7) współpraca z organami administracji państwowej oraz innymi instytucjami w zakresie innowacji finansowych FinTech;
- 8) udział w krajowych i zagranicznych konferencjach dotyczących tematyki innowacji finansowych FinTech w celu rozwijania kompetencji nadzorczych oraz prezentowania podejmowanych przez Komisję i Urząd Komisji działań wspierających rozwój innowacji finansowych FinTech;
- 9)<sup>15)</sup> współpraca, za pośrednictwem DRW, a w przypadkach określonych odrębnie z pominięciem DRW, z instytucjami unijnymi, zagranicznymi organami nadzoru oraz innymi zagranicznymi albo międzynarodowymi organizacjami działającymi w obszarze rynku finansowego, w związku z zadaniami DFT, w zakresie niezastrzeżonym do zadań innych komórek organizacyjnych Urzędu Komisji;
- 10) analiza dokumentów i materiałów przygotowywanych przez instytucje Unii Europejskiej i organizacje międzynarodowe w celu doskonalenia procesu wsparcia podmiotów z sektora innowacji finansowych FinTech;
- 11) udział w pracach gremiów Europejskiego Systemu Nadzoru Finansowego i organizacji międzynarodowych w zakresie opracowywania wytycznych i regulacji nadzorczych dotyczących innowacji finansowych FinTech.

**§ 40.** 1. Departament Prawny (DPP) wykonuje zadania z zakresu obsługi prawnej Komisji i Urzędu Komisji oraz prowadzenia i koordynacji prac legislacyjnych, w szczególności:

- 1) opracowywanie stanowisk prawnych, wydawanie opinii prawnych oraz udzielanie wyjaśnień w kwestiach prawnych;
- 2) przedstawianie na wniosek komórki organizacyjnej Urzędu Komisji prowadzącej postępowanie administracyjne opinii w zakresie problemów prawnych zidentyfikowanych w związku z wnioskiem o ponowne rozpatrzenie sprawy oraz dokonywanie na wniosek komórki organizacyjnej Urzędu Komisji prowadzącej postępowanie administracyjne oceny prawidłowości argumentacji prawnej

- zastosowanej w projekcie decyzji administracyjnej wydawanej w wyniku złożenia wniosku o ponowne rozpatrzenie sprawy;
- 3)<sup>37)</sup> przygotowywanie, we współpracy z właściwą komórką organizacyjną Urzędu Komisji, która prowadziła lub prowadzi postępowanie administracyjne, odpowiedzi na skargę do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie;
  - 4) przygotowywanie odpowiedzi na pozwy w sprawach pracowniczych we współpracy z DZL oraz DAI;
  - 5) reprezentowanie Komisji, Przewodniczącego Komisji i Urzędu Komisji w sprawach toczących się przed sądami administracyjnymi, sądami powszechnymi i innymi organami orzekającymi, z zastrzeżeniem spraw pozostających we właściwości DPS;
  - 6) przygotowywanie, we współpracy z właściwymi komórkami organizacyjnymi Urzędu Komisji, stanowisk w sprawach rozpoznawanych przed Trybunałem Sprawiedliwości Unii Europejskiej mieszczących się w zakresie właściwości Komisji;
  - 7) opiniowanie pod względem formalnoprawnym treści uchwał Komisji, zarządzeń Przewodniczącego Komisji oraz decyzji i postanowień o charakterze niestandardowym;
  - 8) opiniowanie pod względem formalnoprawnym przygotowanych przez komórki organizacyjne Urzędu Komisji wzorów decyzji i postanowień o charakterze standardowym;
  - 9) opracowywanie pod względem legislacyjnym, we współpracy z właściwymi komórkami organizacyjnymi Urzędu Komisji w zakresie ich zadań, propozycji rozwiązań regulacyjnych;
  - 10) opiniowanie pod względem formalnoprawnym i legislacyjnym projektów aktów normatywnych kierowanych do Komisji w ramach rządowego procesu legislacyjnego lub prac legislacyjnych na etapie parlamentarnym, we współpracy z właściwymi komórkami organizacyjnymi Urzędu Komisji;
  - 11) reprezentowanie Komisji w posiedzeniach komisji prawniczych, na konferencjach uzgodnieniowych oraz w toku prac komisji lub podkomisji Sejmu i Senatu;
  - 12) monitorowanie zmian regulacji prawnych, w tym regulacji Unii Europejskiej, w zakresie odnoszącym się do funkcjonowania rynku finansowego, Komisji, Urzędu Komisji i jego pracowników;
  - 13)<sup>15)</sup> współpraca, za pośrednictwem DRW, a w przypadkach określonych odrębnie z pominięciem DRW, z instytucjami unijnymi, zagranicznymi organami nadzoru oraz innymi zagranicznymi albo międzynarodowymi organizacjami działającymi w obszarze rynku finansowego, w związku z zadaniami DPP, w zakresie niezastrzeżonym do zadań innych komórek organizacyjnych Urzędu Komisji.

1a.<sup>38)</sup> Do zadań DPP należy przygotowywanie zawiadomień o uzasadnionym podejrzeniu popełnienia przestępstw innych niż przestępstwa, o których mowa w art. 6 ust. 2 ustawy o nadzorze, a także współpraca z organami ścigania i wymiaru sprawiedliwości w tym zakresie, oraz reprezentowanie Przewodniczącego Komisji w postępowaniach cywilnych w zakresie uprawnień, o których mowa w art. 6 ust. 1 ustawy o nadzorze.

---

<sup>37)</sup> W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 7 lit. a zarządzenia, o którym mowa w odnośniku 1.

<sup>38)</sup> Dodany przez § 1 pkt 7 lit. b zarządzenia, o którym mowa w odnośniku 1.

2. Do zadań DPP należy prowadzenie spraw związanych z wydawaniem Dziennika Urzędowego Komisji Nadzoru Finansowego, w tym nadawanie wizerunku aktom prawnym kierowanym przez właściwe komórki organizacyjne Urzędu Komisji do ogłoszenia w Dzienniku Urzędowym Komisji Nadzoru Finansowego.

3. (uchylony)<sup>39)</sup>

4. Do zadań DPP należy także organizacyjna i merytoryczna obsługa Sądu Polubownego przy Komisji Nadzoru Finansowego

5.<sup>40)</sup> DPP realizuje zadania Komisji jako administratora danych osobowych w zakresie:

- 1) ustalania środków organizacyjnych, w tym polityk ochrony danych osobowych oraz procedur szczegółowych, jakie mają być stosowane dla zapewnienia bezpieczeństwa przetwarzania danych, oraz poddawania tych środków przeglądowi oraz dokonywania stosownych aktualizacji;
- 2) przygotowywanie wytycznych w zakresie realizowania obowiązków informacyjnych, o których mowa w art. 13 i art. 14 rozporządzenia 2016/679;
- 3) identyfikowania procesów przetwarzania danych osobowych objętych żądaniami na podstawie art. 15-22 rozporządzenia 2016/679;
- 4) wykonywania działań koordynacyjnych w ramach rozpoznania żądania, o którym mowa w art. 15-22 rozporządzenia 2016/679, w przypadku gdy dysponentem danych osobowych, których dotyczy dane żądanie, jest więcej niż jedna komórka organizacyjna Urzędu Komisji;
- 5) współpracy z Prezesem Urzędu Ochrony Danych Osobowych w przypadku zgłoszenia określonego żądania lub podjęcia kontroli.

**§ 41.** 1. Do zadań Departamentu Postępowań Sankcyjnych i Praktyk Rynkowych (DPS) należy prowadzenie postępowań wyjaśniających, o których mowa w art. 18a ustawy o nadzorze, oraz postępowań administracyjnych w sprawach:

- 1) nałożenia kary pieniężnej, jeżeli z przepisów prawa wynika kompetencja Komisji do nałożenia takiej kary na dany podmiot lub osobę, a w przypadku gdy przepisy prawa w tej samej sprawie przewidują możliwość zastosowania także innej sankcji, z zastrzeżeniem ust. 2, o ile właściwy departament kierując sprawę do DPS wnioskuje w danej sprawie wyłącznie o nałożenie kary pieniężnej, z wyłączeniem postępowań w sprawach nałożenia kary pieniężnej, których prowadzenie należy do zadań innych komórek organizacyjnych Urzędu Komisji;
- 2) zastosowania sankcji, o której mowa w art. 130 ust. 1 ustawy o obrocie;
- 3) zastosowania środka nadzorczego, o którym mowa w art. 130 ust. 3 ustawy o obrocie.

2. Do zadań DPS należy także prowadzenie postępowań, o których mowa w ust. 1, w sprawach naruszeń, w przypadku których przepisy prawa przewidują możliwość nałożenia kary pieniężnej lub zastosowania sankcji wykluczenia papierów wartościowych z obrotu na rynku regulowanym lub w alternatywnym systemie obrotu.

3.<sup>41)</sup> Do zadań DPS należy przygotowywanie zawiadomień o uzasadnionym podejrzeniu popełnienia przestępstw, o których mowa w art. 6 ust. 2 ustawy o nadzorze, a także współpraca z

---

<sup>39)</sup> Przez § 1 pkt 7 lit. c zarządzenia, o którym mowa w odnośniku 1.

<sup>40)</sup> Dodany przez § 1 pkt 11 zarządzenia, o którym mowa w odnośniku 6.

<sup>41)</sup> W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 8 lit. a zarządzenia, o którym mowa w odnośniku 1.

organami ścigania i wymiaru sprawiedliwości w tym zakresie, oraz reprezentowanie Przewodniczącego Komisji w postępowaniach karnych w zakresie uprawnień, o których mowa w art. 6 ust. 2 ustawy o nadzorze.

4. Do zadań DPS należy podejmowanie, w konsultacji z komórkami organizacyjnymi Urzędu Komisji właściwymi w zakresie nadzoru prawnego lub finansowego nad poszczególnymi sektorami rynku finansowego, działań monitorujących, analitycznych i nadzorczych w odniesieniu do praktyk rynkowych podmiotów nadzorowanych, w zakresie w jakim poprzez naruszenie interesów odbiorców usług finansowych mogą one stanowić zagrożenie dla przejrzystości i zaufania do rynku finansowego:<sup>42)</sup>

- 1) prowadzenie działań analitycznych i wyjaśniających w zakresie sygnałów otrzymywanych przez Komisję, w szczególności od odbiorców usług finansowych oraz organów państwa lub organizacji społecznych działających na rzecz ochrony uczestników rynku finansowego, dotyczących działalności podmiotów nadzorowanych, pod kątem naruszeń prawa lub prawnie chronionych interesów odbiorców usług finansowych oraz zagrożeń dla przejrzystości i zaufania do rynku finansowego z tym związanych, a w przypadku gdy sprawa wykracza poza zakres ochrony odbiorców usług finansowych, przekazanie takiej sprawy do właściwej komórki organizacyjnej Urzędu Komisji;
- 2) prowadzenie, w zakresie sygnałów, o których mowa w pkt 1, analiz produktów finansowych i stosowanych przez podmioty nadzorowane wzorców umownych pod kątem identyfikacji zagrożeń dla chronionych prawem interesów odbiorców usług finansowych oraz sygnalizowanie komórkom organizacyjnym Urzędu Komisji właściwym w zakresie nadzoru prawnego lub finansowego nad poszczególnymi sektorami rynku finansowego zidentyfikowanego ryzyka dla działalności prowadzonej przez te podmioty;
- 3)<sup>43)</sup> podejmowanie środków nadzorczych, w porozumieniu z komórkami organizacyjnymi Urzędu Komisji właściwymi w zakresie nadzoru finansowego lub prawnego nad poszczególnymi sektorami rynku finansowego, w tym przygotowywanie zaleceń lub powiadomień o stwierdzonych nieprawidłowościach, w celu eliminowania stwierdzonych na podstawie sygnałów otrzymywanych przez Komisję praktyk rynkowych nadzorowanych podmiotów naruszających przepisy prawa lub prawnie chronione interesy odbiorców usług finansowych lub mogących mieć wpływ na wzrost ryzyka dla działalności prowadzonej przez podmioty nadzorowane;
- 4)<sup>43)</sup> opracowywanie raportów na temat zidentyfikowanych na podstawie analiz sygnałów otrzymywanych przez Komisję nieprawidłowości w działalności podmiotów nadzorowanych, dotyczących relacji z odbiorcami usług finansowych i związanego z tym ryzyka, oraz współpraca z komórkami organizacyjnymi Urzędu Komisji właściwymi w zakresie przeprowadzania badania i oceny nadzorczej;
- 5)<sup>43)</sup> prowadzenie na podstawie sygnałów otrzymanych przez Komisję analiz dotyczących możliwych nieprawidłowości w działalności podmiotów nadzorowanych dotyczących relacji z odbiorcami usług finansowych, a w przypadku potwierdzenia ich wystąpienia i stwierdzenia możliwości wystąpienia związanych z tym ryzyk, kierowanie

---

<sup>42)</sup> W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 8 lit. b tiret pierwsze zarządzenia, o którym mowa w odnośniku 1.

<sup>43)</sup> W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 8 lit. b tiret drugie zarządzenia, o którym mowa w odnośniku 1



- stosownych informacji do komórek organizacyjnych Urzędu Komisji właściwych w zakresie podejmowania czynności kontrolnych w podmiotach nadzorowanych;
- 6)<sup>44)</sup> koordynowanie działań podejmowanych przez Urząd Komisji w zakresie ochrony interesów odbiorców usług finansowych;
  - 7) opiniowanie projektów aktów normatywnych i współuczestniczenie w pracach legislacyjnych oraz zgłaszanie do DPP postulatów legislacyjnych, a także podejmowanie działań na rzecz samoregulacji rynku finansowego w zakresie właściwości DPS;
  - 8) współtworzenie zawartości merytorycznej i administrowanie, w porozumieniu z DKS, podstronami serwisów internetowych Komisji i Urzędu Komisji dedykowanych odbiorcom usług finansowych;
  - 9) współdziałanie z Urzędem Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Biurem Rzecznika Finansowego, Biurem Rzecznika Praw Obywatelskich oraz instytucjami i organizacjami społecznymi w sprawach z zakresu ochrony interesów odbiorców usług finansowych.

5. Do zadań DPS należą sprawy petycji, o których mowa w ustawie z dnia 11 lipca 2014 r. o petycjach (Dz. U. z 2018 r. poz. 870), w tym w szczególności prowadzenie rejestru petycji wpływających do Urzędu Komisji i udzielanie odpowiedzi na petycje oraz zamieszczanie na stronie internetowej Komisji informacji na temat petycji i sposobu ich załatwienia. W zakresie w jakim dana petycja nie dotyczy zadań pozostających we właściwości DPS, DPS występuje do właściwej komórki organizacyjnej Urzędu Komisji o ustosunkowanie się do przedmiotu petycji i przekazanie wszelkich informacji niezbędnych do udzielenia odpowiedzi na petycję. Zasady współpracy z innymi komórkami organizacyjnymi Urzędu Komisji w zakresie rozpatrywania petycji są określone odrębnie.

6. Do zadań DPS należy sprawowanie nadzoru nad wykonywaniem przez banki oraz spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe obowiązków, o których mowa odpowiednio w art. 56a, art. 59a, art. 59b, art. 92ba-92bd i art. 111c ustawy – Prawo bankowe oraz w art. 13a-13f i art. 14 ust. 2a i 2b ustawy o spółdzielczych kasach, w tym w szczególności:

- 1) badanie wypełniania przez banki oraz spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe obowiązków informacyjnych wobec posiadacza rachunku, osób, które uzyskały tytuł prawny do spadku po posiadaczu rachunku oraz wobec gminy ostatniego miejsca zamieszkania posiadacza rachunku;
- 2) badanie wypełniania przez banki oraz spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe obowiązku ustalenia, czy posiadacz rachunku żyje, w przypadkach, o których mowa w art. 59b ustawy – Prawo bankowe oraz w art. 13b ustawy o spółdzielczych kasach;
- 3) badanie wypełniania przez banki oraz spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe obowiązków związanych z funkcjonowaniem centralnej informacji o rachunkach i sporządzaniem na wniosek posiadacza rachunku lub osoby, która uzyskała tytuł prawny do spadku po posiadaczu rachunku, informacji zbiorczej o rachunkach bankowych posiadacza rachunku i rachunkach posiadacza rachunku prowadzonych przez spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe, oraz zawartych przez niego umowach rachunku bankowego i umowach rachunków ze spółdzielczymi kasami

---

<sup>44)</sup> W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 8 lit. b tiret trzecie zarządzenia, o którym mowa w odnośniku 1.

oszczędnościowo-kredytowymi, które zostały rozwiązane albo wygasły z przyczyn, o których mowa w art. 59a ust. 1-3 ustawy – Prawo bankowe oraz w art. 13a ust. 1-3 ustawy o spółdzielczych kasach;

- 4) podejmowanie przewidzianych prawem środków nadzorczych, w porozumieniu odpowiednio z DBK, DBS lub DSI oraz z DIB, w tym w szczególności przygotowywanie projektów zaleceń, w przypadku stwierdzenia nieprawidłowości w realizowaniu przez banki lub spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe obowiązków, o których mowa w przepisach wskazanych we wprowadzeniu do wyliczenia.

#### 7. (uchylony)<sup>45)</sup>

8.<sup>46)</sup> DPS realizuje zadania związane z prawnymi aspektami regulacji dotyczących dobrych praktyk rynku finansowego w zakresie właściwości DPS.

9.<sup>15)</sup> Do zadań DPS należy także współpraca, za pośrednictwem DRW, a w przypadkach określonych odrębnie z pominięciem DRW, z instytucjami unijnymi, zagranicznymi organami nadzoru oraz innymi zagranicznymi albo międzynarodowymi organizacjami działającymi w obszarze rynku finansowego, w związku z zadaniami DPS, w zakresie niezastrzeżonym do zadań innych komórek organizacyjnych Urzędu Komisji.

10. W przypadku gdy w sprawach, o których mowa w ust. 1, istnieje obowiązek ogłoszenia w Dzienniku Urzędowym Komisji Nadzoru Finansowego decyzji (rozstrzygnięcia) lub komunikatu w sprawie skutku wydania decyzji, DPS przygotowuje i kieruje do DPP odpowiedni akt celem ogłoszenia w Dzienniku Urzędowym Komisji Nadzoru Finansowego.

**§ 42.** Do zadań Departamentu Zarządzania Zasobami Ludzkimi (DZL) należy kształtowanie polityk w zakresie zatrudnienia, wynagradzania, działalności szkoleniowej i socjalnej w Urzędzie Komisji oraz zapewnienie należytej jakości kadr, w tym poprzez realizowanie procesu rekrutacji i podnoszenia kwalifikacji pracowników, w szczególności:

- 1) opracowanie i wdrożenie systemów wynagrodzeń, premiowania, nagradzania, motywowania, awansowania i przeszerowywania;
- 2) opracowywanie projektów budżetów i przygotowywanie propozycji rozdziału środków na wynagrodzenia, premie i nagrody;
- 3) kontrola realizacji budżetu w zakresie kosztów osobowych zgodnie z zatwierdzonymi planami finansowymi;
- 4) projektowanie, opracowywanie i wdrażanie polityki osobowej oraz zasad polityki zatrudnienia w Urzędzie Komisji, planowanie zatrudnienia według zatwierdzonych planów finansowych;
- 5) opracowywanie zasad gospodarowania oraz gospodarowanie środkami Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych;
- 6) kontrola przestrzegania przepisów prawa pracy oraz dyscypliny pracy przez pracowników Urzędu Komisji;
- 7) wykonywanie czynności z zakresu prawa pracy, na podstawie stosownych upoważnień;

---

<sup>45)</sup> Przez § 1 pkt 8 lit. c zarządzenia, o którym mowa w odnośniku 1.

<sup>46)</sup> Przez § 1 pkt 8 lit. d zarządzenia, o którym mowa w odnośniku 1.

- 8)<sup>47)</sup> kształtowanie i nadzorowanie polityk w zakresie szkolenia i rozwoju pracowników Urzędu;
- 9) opracowywanie i wdrażanie systemów i metod przeprowadzania ocen okresowych oraz ogólnych pracowników Urzędu Komisji;
- 10) opracowywanie i wdrażanie systemów badań opinii pracowniczych.

**§ 43.** Do zadań Departamentu Komunikacji Społecznej (DKS) należy prowadzenie działań informacyjnych i edukacyjnych w zakresie funkcjonowania rynku finansowego oraz działalności Komisji i Urzędu Komisji, w szczególności:

- 1) utrzymywanie kontaktów z przedstawicielami mediów, w tym opracowywanie we współpracy z innymi departamentami stanowisk Urzędu Komisji dotyczących rynku finansowego poruszanych przez media oraz udzielanie wyjaśnień i odpowiedzi na zapytania mediów, przygotowywanie komunikatów prasowych dotyczących działalności Komisji, Urzędu Komisji lub funkcjonowania rynku finansowego;
- 2) obsługa kontaktów Przewodniczącego Komisji i Zastępców Przewodniczącego Urzędu Komisji z mediami, w tym organizowanie konferencji prasowych, obsługa wywiadów i wypowiedzi prasowych;
- 3) zarządzanie merytoryczną zawartością strony internetowej [www.knf.gov.pl](http://www.knf.gov.pl), z wyłączeniem wyodrębnionej strony Dziennika Urzędowego Komisji Nadzoru Finansowego;
- 4) organizowanie i współorganizowanie krajowych konferencji, szkoleń i seminariów;
- 5) koordynacja procesu wydawniczego oraz dystrybucja publikacji wydanych nakładem Komisji;
- 6) współpraca z innymi instytucjami w zakresie działań z obszaru edukacji finansowej, w tym organizacji szkoleń, seminariów i wydawania publikacji;
- 7) przygotowywanie rekomendacji w zakresie objęcia patronatem Komisji oraz udziału pracowników Urzędu Komisji w charakterze prelegentów w szkoleniach, seminariach i konferencjach;
- 8) opracowywanie sprawozdania rocznego z działalności Komisji, na podstawie materiałów przekazanych przez poszczególne departamenty;
- 9) prowadzenie Centrum Informacyjnego Komisji (CIK), obejmujące w szczególności przygotowywanie odpowiedzi na zapytania kierowane do Urzędu Komisji, pisemnie, drogą elektroniczną oraz telefonicznie, w sprawach pozostających we właściwości Komisji oraz funkcjonowania rynku finansowego, z wyłączeniem wniosków o dostęp do informacji publicznej i wniosków o ponowne wykorzystanie informacji sektora publicznego;
- 10) przygotowywanie i prezentowanie Przewodniczącemu Komisji i Zastępcom Przewodniczącego codziennych informacji pojawiających się w mediach na temat działalności Komisji, Urzędu Komisji lub funkcjonowania rynku finansowego oraz przygotowywanie codziennych raportów prasowych dla pracowników Urzędu Komisji;
- 11) prowadzenie „Listy ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego”;

---

<sup>47)</sup> W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 9 zarządzenia, o którym mowa w odnośniku 1

- 12)<sup>48)</sup> rozpatrywanie, we współpracy z właściwymi komórkami organizacyjnymi Urzędu Komisji, wniosków o dostęp do informacji publicznej oraz wniosków o ponowne wykorzystanie informacji sektora publicznego, a także koordynacja prowadzenia strony podmiotowej Biuletynu Informacji Publicznej (BIP) Komisji.

§ 44. 1. Do zadań Departamentu Administracji, Budżetu i Informatyki (DAI) należy zarządzanie systemami teleinformatycznymi Urzędu Komisji oraz zapewnienia ich poprawnego i nieprzerwanego działania, w szczególności:

- 1) wyznaczanie kierunków rozwoju teleinformatycznego Urzędu Komisji;
- 2) wsparcie komórek organizacyjnych Urzędu Komisji w przygotowywaniu projektów z zastosowaniem technologii informatycznych, a także nadzór informatyczny nad ich realizacją;
- 3) koordynowanie projektów teleinformatycznych realizowanych w Urzędzie Komisji;
- 4) realizacja zadań analitycznych, projektowych oraz programistycznych związanych z tworzeniem, rozwojem, wdrażaniem i eksploatacją systemów teleinformatycznych w Urzędzie Komisji;
- 5) wspomaganie pracowników Urzędu Komisji w zakresie eksploatacji sprzętu informatycznego i oprogramowania;
- 6) tworzenie planów inwestycyjnych i określanie potrzeb w zakresie zakupów usług i technologii informatycznych;
- 7) zarządzanie serwisem sprzętu teleinformatycznego;
- 8) przygotowywanie projektów regulacji wewnętrznych w zakresie zasad korzystania z infrastruktury teleinformatycznej Urzędu Komisji oraz nadzór nad ich przestrzeganiem;
- 9) prowadzenie spraw związanych z obsługą telefonii stacjonarnej i komórkowej;
- 10) utrzymywanie systemu Elektronicznego Zarządzania Dokumentacją w Urzędzie Komisji wraz z Elektroniczną Skrzynką Podawczą.

2. Do zadań DAI, w tym w ramach zadań Głównego Księgowego oraz służby BHP, należy zapewnienie sprawnego funkcjonowania i odpowiednich warunków działania Urzędu Komisji, w tym bezpieczeństwa i higieny pracy w Urzędzie Komisji, oraz obsługi finansowej i rachunkowej Urzędu Komisji, w szczególności:

- 1) realizacja potrzeb Urzędu Komisji w zakresie dostaw sprzętu, urządzeń, materiałów i usług;
- 2) realizacja zadań wynikających z przepisów dotyczących zasad bezpieczeństwa i higieny pracy;
- 3) prowadzenie spraw inwestycyjnych, remontowych i konserwacyjnych;
- 4) zapewnienie technicznej obsługi konferencji, seminariów i innych spotkań organizowanych przez Urząd Komisji;
- 5) administrowanie i gospodarowanie pomieszczeniami oraz zarządzanie mieniem ruchomym i nieruchomym znajdującym się w posiadaniu Urzędu Komisji;
- 6) prowadzenie ewidencji środków trwałych, wyposażenia i wartości niematerialnych i prawnych oraz przeprowadzanie okresowych inwentaryzacji;
- 7) zapewnienie obsługi transportowej Urzędu Komisji;

---

<sup>48)</sup> Dodany przez § 1 pkt 10 zarządzenia, o którym mowa w odnośniku 1.

- 8) prowadzenie Kancelarii Ogólnej Urzędu Komisji oraz organizowanie obiegu dokumentów;
- 9) zapewnienie technicznej obsługi egzaminów zawodowych lub sprawdzianów umiejętności;
- 10) prowadzenie archiwum zakładowego Urzędu Komisji;
- 11) prowadzenie pracowni ksero;
- 12) prowadzenie spraw związanych z postępowaniami o zamówienie publiczne;
- 13) koordynowanie spraw związanych ze zleceniem pisemnych i ustnych tłumaczeń na potrzeby Urzędu Komisji;
- 14) prowadzenie obsługi finansowej Urzędu Komisji;
- 15) prowadzenie rachunkowości Urzędu Komisji;
- 16) sporządzanie sprawozdań z wykonania budżetu Komisji oraz bilansu, rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w funduszu jednostki;
- 16a)<sup>49)</sup> monitorowanie określonych przepisami prawa limitów wydatków oraz wdrażanie mechanizmów korygujących w zakresie w jakim organem właściwym jest Komisja lub Urząd Komisji;
- 17) opracowanie projektu budżetu Komisji, układu wykonawczego oraz harmonogramu dochodów i wydatków;
- 18) prowadzenie postępowań mających na celu ustalanie lub określanie niepodatkowych należności budżetu państwa, w stosunku do których organem właściwym jest Komisja, oraz podejmowanie działań mających na celu ich dochodzenie, w tym występowanie do właściwych organów o wszczęcie postępowania egzekucyjnego i podejmowanie czynności w toku tych postępowań;;
- 19) opracowywanie planów finansowych wydatków bieżących i majątkowych;
- 20) przygotowywanie wypłaty wynagrodzeń osobowych i bezosobowych dla pracowników oraz rozliczenia z Zakładem Ubezpieczeń Społecznych i urzędami skarbowymi;
- 21) organizowanie podróży służbowych pracowników Urzędu Komisji.

3. Służba BHP jest samodzielnym stanowiskiem. Dyrektor DAI zapewnia koordynację działań służby BHP z innymi działaniami mającymi na celu przestrzeganie zasad bezpieczeństwa i higieny pracy w Urzędzie Komisji.

4. Do zadań DAI, z zastrzeżeniem § 47, należy realizacja zadań w zakresie ochrony informacji ustawowo chronionych przetwarzanych w Urzędzie Komisji, ochrony fizycznej w zakresie nadzoru nad systemami dostępu fizycznego w zakresie ochrony osób i mienia oraz realizacji zadań w zakresie ochrony przeciwpożarowej, wyznaczenia standardów bezpieczeństwa dla systemów informatycznych i nadzorowania ich przestrzegania, zachowania ciągłości działania Urzędu Komisji oraz postępowania w sytuacji kryzysowych, w szczególności:

- 1) zapewnienie bezpieczeństwa informacji przetwarzanych w Urzędzie Komisji, chronionych na podstawie ustaw lub aktów prawa wewnętrznego, z wyłączeniem ustawy o ochronie informacji niejawnych i regulacji wewnętrznych wprowadzanych na podstawie przepisów tej ustawy;
- 2) nadzór nad systemami dostępu fizycznego w zakresie ochrony osób i mienia oraz realizacja zadań w zakresie ochrony przeciwpożarowej;

---

<sup>49)</sup> Dodany przez § 1 pkt 12 lit. a zarządzenia, o którym mowa w odnośniku 6.

- 3) określanie standardów oraz nadzór nad bezpieczeństwem systemów teleinformatycznych Urzędu Komisji oraz informacji w nich przetwarzanych;
- 4) wykonywanie zadań związanych z działaniem i funkcjonowaniem systemu zarządzania bezpieczeństwem informacji;
- 5) przygotowywanie, zlecenie oraz nadzór nad realizacją projektów związanych z bezpieczeństwem informacji;
- 6) wykonywanie zadań z zakresu zarządzania kryzysowego w rozumieniu ustawy o zarządzaniu kryzysowym;
- 7)<sup>50)</sup> wykonywanie, we współpracy z właściwymi komórkami organizacyjnymi Urzędu, obowiązków podmiotu publicznego realizującego zadanie publiczne zależne od systemu informacyjnego, w zakresie określonym przepisami ustawy o krajowym systemie cyberbezpieczeństwa.

4a.<sup>51)</sup> DAI realizuje zadania Komisji jako administratora danych osobowych w zakresie ustalania środków technicznych, jakie mają być stosowane dla zapewnienia bezpieczeństwa przetwarzania danych osobowych oraz poddawania tych środków przeglądowi oraz dokonywania stosownych aktualizacji.

5.<sup>52)</sup> Do zadań DAI należy także:

1)<sup>15)</sup> współpraca, za pośrednictwem DRW, a w przypadkach określonych odrębnie z pominięciem DRW, z instytucjami unijnymi, zagranicznymi organami nadzoru oraz innymi zagranicznymi albo międzynarodowymi organizacjami działającymi w obszarze rynku finansowego, w związku z zadaniami DAI, w zakresie niezastrzeżonym do zadań innych komórek organizacyjnych Urzędu Komisji;

2) opiniowanie projektów aktów normatywnych i współuczestniczenie w pracach legislacyjnych oraz zgłaszanie do DPP postulatów legislacyjnych w zakresie właściwości DAI.

**§ 45. 1.** Do zadań Gabinetu Komisji (GKO) należy zapewnienie organizacyjnej obsługi prac Komisji, Przewodniczącego Komisji oraz Zastępców Przewodniczącego, koordynacja spraw związanych z regulacjami wewnętrznymi obowiązującymi w Urzędzie Komisji oraz prowadzenie spraw związanych z audytem wewnętrznym, w szczególności:

- 1) koordynowanie prac komórek organizacyjnych Urzędu Komisji w zakresie spraw związanych z przygotowaniem materiałów przedkładanych na posiedzenie Komisji;
- 2) przygotowywanie projektów porządków obrad Komisji, informowanie członków Komisji o terminach posiedzeń, kompletowanie i przekazywanie Komisji materiałów oraz sporządzanie protokołów z posiedzeń Komisji;
- 3) wykonywanie czynności związanych z prowadzeniem rejestrów, gromadzeniem oraz przechowywaniem oryginałów aktów administracyjnych, wniosków i innych materiałów rozpatrywanych na posiedzeniach;
- 4) monitorowanie realizacji zaleceń wynikających z uchwał i ustaleń Komisji adresowanych do komórek organizacyjnych Urzędu Komisji, koordynacja spraw związanych z obsługą protokolarną i sekretarską Przewodniczącego Komisji i Zastępców Przewodniczącego;

---

<sup>50)</sup> Dodany przez § 1 pkt 12 lit. b zarządzenia, o którym mowa w odnośniku 6.

<sup>51)</sup> Dodany przez § 1 pkt 12 lit. c zarządzenia, o którym mowa w odnośniku 6.

<sup>52)</sup> W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 12 lit. d zarządzenia, o którym mowa w odnośniku 6.

- 5) prowadzenie i koordynacja spraw wynikających ze współdziałania Przewodniczącego Komisji z organami administracji;
- 6) obsługa organizacyjna prac komitetów, rad i zespołów jako organów pomocniczych lub opiniodawczo-doradczych Przewodniczącego Komisji, chyba że przepisy odrębne stanowią inaczej;
- 7) projektowanie struktury organizacyjnej Urzędu Komisji;
- 8) analiza potrzeb regulacyjnych w zakresie regulacji wewnętrznych oraz koordynowanie przygotowywania projektów regulacji wewnętrznych obowiązujących w Urzędzie Komisji;
- 9) prowadzenie Portalu regulacji wewnętrznych w Urzędzie Komisji;
- 10) koordynowanie opracowania rocznego planu pracy Urzędu Komisji oraz monitorowanie jego wykonania;
- 11) współpraca z tworzonym w drodze odrębnego zarządzenia komitetem do spraw kontroli zarządczej w koordynowaniu realizacji zadań związanych z zapewnieniem funkcjonowania w Urzędzie Komisji kontroli zarządczej;
- 12)<sup>15)</sup> przyjmowanie gości Przewodniczącego Komisji – w porozumieniu z właściwymi komórkami organizacyjnymi Urzędu Komisji, a w przypadku gości zagranicznych w porozumieniu z DRW.

2. W strukturze Gabinetu Komisji wyodrębnia się samodzielne stanowisko do spraw audytu wewnętrznego, które realizuje zadania związane z audytem wewnętrznym, w tym sporządza roczny plan audytu i sprawozdanie z jego wykonania oraz przeprowadza planowane i nieplanowane zadania audytowe.

**§ 46. 1.** Wieloosobowe Samodzielne Stanowisko do spraw Kontroli Wewnętrznej (SKW) realizuje zadania z zakresu kontroli wewnętrznej w Urzędzie Komisji, w szczególności poprzez badanie prawidłowości wykonywania zadań należących do zakresu właściwości kontrolowanych komórek organizacyjnych Urzędu Komisji, a także komitetów, rad i zespołów, odpowiednio do przedmiotu kontroli.

2. Do zadań SKW należy:

- 1) bieżące sprawdzanie skuteczności sprawowania kontroli funkcjonalnej w Urzędzie Komisji;
- 2) kontrola zgodności działania komórek organizacyjnych Urzędu Komisji, a także komitetów, rad i zespołów z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz regulacjami wewnętrznymi obowiązującymi w Urzędzie Komisji;
- 3) badanie funkcjonowania Urzędu Komisji pod kątem legalności, celowości oraz terminowości realizowanych zadań, a także wskazywanie środków jakie należy zastosować w celu usunięcia nieprawidłowości i zapobieganiu ich powstawaniu w przyszłości, z zastrzeżeniem pkt 4;
- 4) w przypadku stwierdzenia bezczynności lub przewlekłości na skutek rozpatrzenia ponaglenia, o którym mowa w art. 37 § 1 ustawy – Kodeks postępowania administracyjnego (Dz. U. z 2018 r. poz. 2096), prowadzenie działań mających na celu wyjaśnienie przyczyn i ustalenie osób winnych bezczynności lub przewlekłości, a w razie potrzeby także wskazanie środków, których podjęcie pozwalałoby zapobiegać bezczynności lub przewlekłości w przyszłości;

- 5) przekazywanie Zastępcy Przewodniczącego nadzorującemu SKW, albo Przewodniczącemu Komisji, jeżeli sprawuje on bezpośredni nadzór nad SKW, ustaleń dotyczących osób odpowiedzialnych za nieprawidłowości powstałe w funkcjonowaniu Urzędu Komisji oraz zakresu tej odpowiedzialności, z zastrzeżeniem, że w przypadku czynności zleconych bezpośrednio przez Przewodniczącego Komisji ustalenia w tym zakresie przekazywane są bezpośrednio Przewodniczącemu Komisji;
- 6) prowadzenie we współpracy z dyrektorami zarządzającymi pionami lub z dyrektorami właściwych komórek organizacyjnych Urzędu Komisji czynności wyjaśniających związanych z rozpatrywaniem skarg na działalność Urzędu Komisji lub osób zatrudnionych w Urzędzie Komisji oraz wniosków związanych z działalnością Urzędu Komisji;
- 7) koordynacja działań związanych z przeciwdziałaniem ryzyku korupcji i konfliktu interesów w Urzędzie Komisji, w zakresie określonym odrębnie przez Przewodniczącego Komisji;
- 8) prowadzenie innych czynności zleconych przez:
  - a) Zastępcę Przewodniczącego nadzorującego SKW, jeżeli bezpośredni nadzór nad SKW został powierzony jednemu z Zastępców Przewodniczącego,
  - b) Przewodniczącego Komisji, także w przypadku gdy bezpośredni nadzór nad SKW został powierzony jednemu z Zastępców Przewodniczącego.

**§ 47. 1.** Do zadań Wieloosobowego Samodzielnego Stanowiska do spraw Ochrony Informacji Niejawnych (OIN) należą zadania z zakresu ochrony informacji niejawnych, zadań obronnych Urzędu Komisji, pozamilitarnych przygotowań obronnych i obrony cywilnej, nadzoru nad służbami ochrony w zakresie ochrony osób i mienia, współpracy z Szefem Krajowego Centrum Informacji Kryminalnych, Agencją Bezpieczeństwa Wewnętrznego i Ministerstwem Obrony Narodowej oraz inne zadania wynikające z poleceń i wytycznych Przewodniczącego Komisji lub Zastępcy Przewodniczącego Komisji, w szczególności:

- 1) organizacja pracy Kancelarii Tajnej;
- 2) zarządzanie ryzykiem bezpieczeństwa informacji niejawnych, w szczególności szacowanie ryzyka;
- 3) zapewnienie ochrony systemów teleinformatycznych, w których są przetwarzane informacje niejawne;
- 4) zapewnienie ochrony informacji niejawnych w zakresie stosowania środków bezpieczeństwa fizycznego;
- 5) kontrola ochrony informacji niejawnych oraz przestrzegania przepisów o ochronie tych informacji;
- 6) szkolenie pracowników w zakresie ochrony informacji niejawnych oraz prowadzenie zwykłych i kontrolnych postępowań sprawdzających;
- 7) nadzór i realizacja procedur w zakresie uzyskania dostępu do informacji niejawnych o klauzuli „zastrzeżone”;
- 8) współpraca z Krajowym Centrum Informacji Kryminalnych (KCIK) Komendy Głównej Policji;
- 9) nadzór nad służbami ochrony w zakresie ochrony osób i mienia;



- 10) wykonywanie zadań związanych z obroną cywilną, zadaniami obronnymi i pozamilitarnymi przygotowaniem obronnymi;
- 11) prowadzenie obsługi kancelaryjnej i przechowywanie dokumentacji oświadczeń majątkowych osób zobowiązanych do ich złożenia na podstawie przepisów art. 41a i art. 47a ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych.

2. OIN jest pionem ochrony w rozumieniu ustawy o ochronie informacji niejawnych.

3.<sup>53)</sup> OIN wykonuje także zadania, o których mowa w § 5 ust. 2 zdanie drugie. W tym zakresie OIN podlega bezpośrednio IOD.

**§ 48.**<sup>54)</sup> Do właściwości departamentów, o których mowa w § 3 ust. 2 pkt 1-3, w zakresie ich zadań, należy prowadzenie postępowań administracyjnych w sprawach, w których z przepisów prawa wynika kompetencja Komisji do nałożenia kary pieniężnej, a w tej samej sprawie przepisy prawa przewidują możliwość zastosowania także innej sankcji, z wyłączeniem przypadków gdy właściwy departament skierował sprawę do DPS wnioskując w danej sprawie wyłącznie o nałożenie kary pieniężnej, z wyłączeniem spraw, o których mowa w § 41 ust. 2

---

<sup>53)</sup> Dodany przez § 1 pkt 13 zarządzenia, o którym mowa w odnośniku 6.

<sup>54)</sup> W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 10 zarządzenia, o którym mowa w odnośniku 2.