



DZIENNIK URZĘDOWY

KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO

Warszawa, dnia 9 kwietnia 2010 r.

Nr 2

TREŚĆ:
Poz.:

UCHWAŁY I DECYZJE:

- 11 — Uchwała nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r. — w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka 18
- 12 — Uchwała nr 52/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 23 lutego 2010 r. — w sprawie wydania Rekomendacji T dotyczącej dobrych praktyk w zakresie zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych 27
- 13 — Uchwała nr 53/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 23 lutego 2010 r. — w sprawie wydania Rekomendacji I dotyczącej zarządzania ryzykiem walutowym w bankach oraz zasad dokonywania przez banki operacji obciążonych ryzykiem walutowym 28
- 14 — Decyzja Komisji Nadzoru Finansowego DPF/476/1/18/09/AS/10 — uchwała nr 295/2009 z dnia 14 października 2009 r. — w sprawie skreślenia z listy maklerów papierów wartościowych 29

KOMUNIKATY:

- 15 — Komunikat nr 1/2010 z dnia 9 marca 2010 r. — dotyczący wpisów na listę maklerów papierów wartościowych 30
- 16 — Komunikat nr 2/2010 z dnia 9 marca 2010 r. — dotyczący wpisów na listę doradców inwestycyjnych 33
- 17 — Komunikat nr 3/2010 z dnia 9 marca 2010 r. — dotyczący wpisów na listę maklerów giełd towarowych 34
- 18 — Komunikat nr 4/2010 z dnia 9 marca 2010 r. — dotyczący maklerów papierów wartościowych, którzy złożyli egzamin uzupełniający 36

ZARZĄDZENIE

- 19 — Zarządzenie nr 10/2010 Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 26 lutego 2010 r. — zmieniające zarządzenie w sprawie zakresu tematycznego obowiązującego na egzaminach na maklerów giełd towarowych 37

11

UCHWAŁA Nr 76/2010 KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO

z dnia 10 marca 2010 r.

w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka

Na podstawie art. 128 ust. 6 pkt. 1, 3, 4, 5 i 7 oraz art. 141j ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. — Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.¹⁾) uchwala się, co następuje:

§ 1

1. O ile przepisy niniejszej uchwały nie stanowią inaczej, aktywa i pasywa bilansowe oraz pozycje pozabilansowe wycenia się zgodnie z zasadami określonymi w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2009 r. Nr 152, poz. 122, z późn. zm.²⁾) w szczególności dla celów uchwały wycena powinna uwzględniać pomniejszenie aktywów o utworzone rezerwy celowe, uzyskane dyskonta i premie, odpisy z tytułu utraty wartości oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.
2. Bank stosujący Międzynarodowe Standardy Rachunkowości, Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej oraz związane z nimi interpretacje, zgodnie z art. 2 ust. 3 ustawy o której mowa w ust. 1, wycenia aktywa i pasywa bilansowe oraz pozycje pozabilansowe zgodnie z tymi przepisami.

§ 2

1. Bank dokonuje podziału operacji na portfel handlowy i portfel bankowy.
2. Do portfela handlowego zalicza się operacje zgodnie z zasadami określonymi w załączniku nr 3 do uchwały.
3. Portfel bankowy obejmuje operacje niezaliczone do portfela handlowego, w szczególności udzielanie kredytów, pożyczek, składanie lokat i przyjmowanie depozytów, wykonywane w ramach działalności banku lub też w celu zarządzania płynnością.

¹⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2002 r. Nr 126, poz. 1070, Nr 141, poz. 1178, Nr 144, poz. 1208, Nr 153, poz. 1271, Nr 169, poz. 1385 i 1387 i Nr 241, poz. 2074, z 2003 r. Nr 50, poz. 424, Nr 60, poz. 535, Nr 65, poz. 594, Nr 228, poz. 2260 i Nr 229, poz. 2276, z 2004 r. Nr 64, poz. 594, Nr 68, poz. 623, Nr 91, poz. 870, Nr 96, poz. 959, Nr 121, poz. 1264, Nr 146, poz. 1546 i Nr 173, poz. 1808, z 2005 r. Nr 83, poz. 719, Nr 85, poz. 727, Nr 167, poz. 1398 i Nr 183, poz. 1538, z 2006 r. Nr 104, poz. 708, Nr 157, poz. 1119, Nr 190, poz. 1401 i Nr 245, poz. 1775, z 2007 r. Nr 42, poz. 272 i Nr 112, poz. 769, z 2008 r. Nr 171, poz. 1056, Nr 192, poz. 1179, Nr 209, poz. 1315 i Nr 231, poz. 1546 oraz z 2009 r. Nr 18, poz. 97, Nr 42, poz. 341, Nr 65, poz. 545, Nr 71, poz. 609, Nr 127, poz. 1045, Nr 144, poz. 1176, Nr 165, poz. 1316, Nr 166, poz. 1317, Nr 168, poz. 1323 i Nr 201, poz. 1540.

²⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2009 r. Nr 165, poz. 1316.

§ 3

1. Skalę działalności handlowej banku oblicza się na dany dzień jako stosunek sumy nominalnych kwot operacji zawartych w tym dniu, zaliczonych do portfela handlowego do sumy bilansowej powiększonej o sumę nominalnych kwot operacji pozabilansowych nierozliczonych do końca tego dnia (tj. operacji, których umowny termin rozliczenia nie minął oraz nierozliczonych operacji, których termin rozliczenia minął).
2. Skalę działalności handlowej banku uznaje się za znaczącą począwszy od pierwszego dnia miesiąca następującego po dniu, w którym spełniony jest przynajmniej jeden z poniższych warunków:
 - 1) średnia arytmetyczna dziennych sum nominalnych kwot operacji zawartych w każdym spośród 250 dni roboczych bezpośrednio poprzedzających dzień obliczenia, zaliczonych do portfela handlowego, przekroczyła równowartość 15 000 000 euro obliczoną w złotych według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, zwany dalej „NBP”, obowiązującego w danym dniu;
 - 2) pośród 250 dni roboczych bezpośrednio poprzedzających dzień obliczenia istnieją cztery takie dni, w których suma nominalnych kwot operacji zaliczonych do portfela handlowego zawartych w każdym z tych dni z osobna przekroczyła równowartość 20 000 000 euro obliczoną w złotych według kursu średniego ogłaszanego przez NBP obowiązującego w danym dniu;
 - 3) średnia arytmetyczna skali działalności handlowej obliczona za 250 dni roboczych bezpośrednio poprzedzających dzień obliczenia przekroczyła 0,05;
 - 4) pośród 250 dni roboczych bezpośrednio poprzedzających dzień obliczenia istnieją cztery takie dni, w których skala działalności handlowej przekroczyła 0,06.
3. Bank może zaprzestać uznawania działalności handlowej za znaczącą począwszy od dnia, w którym bank stwierdzi, że w ciągu poprzedzających 250 dni roboczych nie był spełniony żaden z warunków wymienionych w ust. 2.
4. Bank zobowiązany jest, z częstotliwością niezbędną do sprawdzenia warunków wymienionych w ust. 2, do obliczania skali działalności handlowej, dokumentowania tych obliczeń oraz prowadzenia ewidencji operacji zaliczonych do portfela handlowego w wykazie operacji przeprowadzonych w dniu, dla którego dokonano obliczenia, według wzoru określonego w załączniku nr 3 do uchwały.

§ 4

1. Bank, którego skala działalności handlowej jest znacząca, oblicza w każdym dniu roboczym łączny dzienny wynik rynkowy (zysk lub stratę) obejmujący:

- 1) dzienny wynik rynkowy na operacjach zaliczonych do portfela handlowego, rozumiany jako zmiana wyceny tych operacji według wartości godziwej w danym dniu, w tym — operacji zawartych w tym dniu i rozliczonych w tym samym dniu;
- 2) dzienny wynik rynkowy z tytułu zmian kursów walutowych i cen towarów na operacjach zaliczonych do portfela bankowego, rozumiany jako zmiana wyceny tych operacji w danym dniu wynikająca ze zmiany kursów walutowych i cen towarów, w tym — operacji zawartych w tym dniu i rozliczonych w tym samym dniu.

2. W dziennym wyniku rynkowym:

- 1) uwzględnia się koszty finansowania operacji, rozumiane jako obliczone lub oszacowane koszty pozyskania pasywów banku;
- 2) można uwzględnić rzeczywiste lub potencjalne przychody z inwestycji środków pozyskanych z operacji.

3. W celu ustalenia dziennego wyniku rynkowego oraz straty, o której mowa w § 5 ust. 1 pkt 1 lit. b, bank może wykorzystywać system wewnątrzbankowych cen transferowych określony i zaakceptowany przez zarząd banku.

4. W przypadku braku wiarygodnych informacji o cenach stanowiących podstawę wyceny operacji według wartości godziwej, bank dokonuje ich oszacowania za pomocą technik estymacyjnych.

§ 5

1. Dodatkowo pozycje bilansu banku, o których mowa w art. 128 ust. 6 pkt 1 ustawy, o której mowa w zdaniu wstępnym, zwanej dalej „ustawą — Prawo bankowe”, zwane dalej „kapitałem krótkoterminowym”, określa się jako:

1) sumę:

- a) zysku rynkowego, o którym mowa w § 4 ust. 1 — obliczonego narastająco do dnia sprawozdawczego, pomniejszonego o znane obciążenia, w tym dywidendy, w zakresie w jakim nie został zaliczony do funduszy własnych lub podzielony w inny sposób,
- b) straty (ze znakiem ujemnym) na wszystkich operacjach zaliczonych do portfela bankowego, obliczonej narastająco do dnia sprawozdawczego, z wyłączeniem strat z tytułu zmian kursów walutowych i cen towarów, w zakresie w jakim nie została ujęta w funduszach własnych lub pokryta w inny sposób,
- c) zobowiązań z tytułu otrzymanych pożyczek podporządkowanych spełniających warunki wymienione w ust. 2,

d) wartości kapitału podmiotów zależnych — dla celów określonych w § 11, w przypadku gdy wartość kapitału podmiotu zależnego jest ujemna i nie pomniejsza funduszy własnych banku,

w przypadku gdy suma ta jest dodatnia, w kwocie nieprzewyższającej sumy wymogów kapitałowych, o których mowa w § 6 ust. 1 pkt. 2 i 3 oraz w pkt. 4 do wysokości sumy wymogów kapitałowych określonych w § 8 pkt 1 lit. a załącznika nr 12 do uchwały, albo

2) zero — w przypadku gdy suma, o której mowa w pkt. 1, jest niedodatnia.

2. Zobowiązanie z tytułu otrzymanej pożyczki podporządkowanej, uwzględnione w kapitale krótkoterminowym, musi spełniać następujące warunki:

- 1) pożyczka nie została zaliczona do funduszy własnych banku;
- 2) pierwotny termin spłaty pożyczki wynosi co najmniej 2 lata;
- 3) środki z tytułu pożyczki zostały w pełni wpłacone;
- 4) umowa pożyczki uniemożliwia spłatę pożyczki przed umownym terminem bez zgody Komisji Nadzoru Finansowego, w innych okolicznościach niż likwidacja lub upadłość banku;
- 5) umowa pożyczki uniemożliwia spłatę kapitału i odsetek w sytuacji gdyby miało to spowodować naruszenie wypełnienia normy, o której mowa w art. 128 ust. 1 pkt 2 lit. a ustawą — Prawo bankowe, zwanej dalej „normą adekwatności kapitałowej”;
- 6) zaliczona do kapitału krótkoterminowego kwota otrzymanych pożyczek podporządkowanych nie przekracza 150% kwoty, o jaką fundusze podstawowe przewyższają wyższą z kwot określonych jako:
 - a) połowa wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
 - b) różnica wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego i funduszy uzupełniających.

3. Bank uwzględniający zobowiązanie z tytułu otrzymanej pożyczki podporządkowanej w kapitale krótkoterminowym zobowiązany jest zawiadomić Komisję Nadzoru Finansowego o przewidywanym obniżeniu sumy funduszy własnych i kapitału krótkoterminowego do poziomu niższego niż 120% całkowitego wymogu kapitałowego.

4. Kapitał krótkoterminowy może być wykorzystywany przy ustalaniu przestrzegania normy adekwatności kapitałowej, wyłącznie przez banki, których skala działalności handlowej jest znacząca.

§ 6

1. Wymogi kapitałowe obejmują:

- 1) łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego — obliczony zgodnie z załącznikiem nr 4 do uchwały;
- 2) łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego, w tym:

- a) łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego — obliczony zgodnie z załącznikiem nr 6 do uchwały,
 - b) łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka cen towarów — obliczony zgodnie z załącznikiem nr 7 do uchwały,
 - c) łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka cen kapitałowych papierów wartościowych — obliczony zgodnie z załącznikiem nr 8 do uchwały,
 - d) łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka szczególnego cen instrumentów dłużnych — obliczony zgodnie z załącznikiem nr 9 do uchwały,
 - e) łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych — obliczony zgodnie z załącznikiem nr 10 do uchwały;
- 3) łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rozliczenia, dostawy oraz ryzyka kredytowego kontrahenta — obliczony zgodnie z załącznikiem nr 11 do uchwały;
 - 4) łączny wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań — obliczony zgodnie z załącznikiem nr 12 do uchwały;
 - 5) łączny wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej — obliczony zgodnie z załącznikiem nr 13 do uchwały;
 - 6) łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego — obliczony zgodnie z załącznikiem nr 14 do uchwały.
2. Obliczając wymóg kapitałowy, o którym mowa w § 6 ust. 1 pkt 1:
- 1) bank uwzględnia oceny wiarygodności kredytowej, w zależności od przyjętej metody, odpowiednio:
 - a) w przypadku metody standardowej — zgodnie z załącznikiem nr 15 do uchwały,
 - b) w przypadku metody wewnętrznych ratingów — zgodnie z załącznikiem nr 5 do uchwały;
 - 2) bank może uwzględnić:
 - a) kompensowanie transakcji pozabilansowych — zgodnie z załącznikiem nr 16 do uchwały,
 - b) techniki redukcji ryzyka kredytowego — zgodnie z załącznikiem nr 17 do uchwały,
 - c) umowy związane z sekurytyzacją aktywów — zgodnie z załącznikiem nr 18 do uchwały.
3. Suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, o której mowa w art. 128 ust. 1 pkt 2 ustawy — Prawo bankowe, zwana dalej „całkowitym wymogiem kapitałowym”, obejmuje:
- 1) wymogi kapitałowe, o których mowa w ust. 1 — w przypadku banków, których skala działalności handlowej jest znacząca;
 - 2) wymogi kapitałowe, o których mowa w ust. 1 pkt 1, pkt 2 lit. a i b oraz pkt. 4–6 — w przypadku banków, których skala działalności handlowej nie jest znacząca.

§ 7

Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka rynkowego oblicza się na podstawie pozycji pierwotnych w instrumentach bazowych, określających rodzaje i wielkość ryzyka obciążającego poszczególne operacje zawarte i nierozliczone do końca dnia sprawozdawczego, wyznaczonych zgodnie z ogólnymi zasadami określonymi w § 1–16 załącznika nr 2 do uchwały oraz z uwzględnieniem zasad szczegółowych określonych w załącznikach nr 6–10 do uchwały.

§ 8

1. Po uzyskaniu zgody, o której mowa w art. 128 ust. 3 i 128d ust. 1 i 6 ustawy — Prawo bankowe, do obliczania wymogów kapitałowych, o których mowa:
- 1) w § 6 ust. 1 pkt 1 — bank może stosować metodę wewnętrznych ratingów, o której mowa w załączniku nr 5 do uchwały;
 - 2) w § 6 ust. 1 pkt 2 — bank może stosować metodę wartości zagrożonej, o której mowa w załączniku nr 19 do uchwały;
 - 3) w § 6 ust. 1 pkt 2 lit. a — bank może stosować metodę mieszaną o której mowa w § 17 załącznika nr 6 do uchwały;
 - 4) w § 6 ust. 1 pkt 6 — bank może stosować zaawansowaną metodę pomiaru, o której mowa w § 34–68 załącznika nr 14 do uchwały;
 - 5) w § 6 ust. 1 pkt 6 — bank może stosować alternatywne wskaźniki dla metody standardowej w zakresie ryzyka operacyjnego, o których mowa w § 27–31 załącznika nr 14 do uchwały.
2. Do wniosku o wydanie zgody na stosowanie metody, o której mowa w ust. 1 pkt 1, bank załącza:
- 1) informacje dotyczące:
 - a) charakterystyki banku oraz, w przypadku banku działającego w holdingu, charakterystyki holdingu, w którym bank działa,
 - b) wybranej metody wewnętrznych ratingów i zakresu jej stosowania oraz, w przypadku, o którym mowa w § 12 załącznika nr 5 do uchwały, zakresu stosowania do części ekspozycji metody standardowej wraz z uzasadnieniem,
 - c) planu stopniowego wdrożenia metody wewnętrznych ratingów w przypadku, o którym mowa w § 1 ust. 2 załącznika nr 5 do uchwały,
 - d) spełniania przez bank warunków, o których mowa w § 2 ust. 3 pkt 2 i 3 załącznika nr 5 do uchwały,
 - e) w przypadku banku zamierzającego stosować własne oszacowania strat z tytułu niewykonania zobowiązań (LGD) i współczynników konwersji spełniania przez bank warunku, o którym mowa w § 2 ust. 3 pkt 4 załącznika nr 5 do uchwały,
 - f) struktury systemów wykorzystywanych do gromadzenia i przetwarzania danych na potrzeby metody wewnętrznych ratingów oraz

- pomiaru i raportowania ryzyka w banku, a także rozwiązań przyjętych przez bank w zakresie zarządzania bazami danych,
- g) założeń oraz struktury systemów ratingowych, o których mowa w § 124 załącznika nr 5 do uchwały, uwzględniających w szczególności zgodność z wymogami określonymi w załączniku nr 5 do uchwały, w tym zestawienie stosowanych systemów ratingowych,
 - h) systemu oraz procedur monitorowania i kontroli ryzyka kredytowego, o których mowa w § 256–261 załącznika nr 5 do uchwały oraz dodatkowo w § 248 załącznika nr 5 do uchwały, w przypadku banku zamierzającego obliczać ważne ryzykiem kwoty ekspozycji kapitałowych według metody modeli wewnętrznych,
 - i) charakterystyki oraz wyników procesu zatwierdzania oszacowań wewnętrznych w banku, o którym mowa w § 242–246 załącznika nr 5 do uchwały oraz dodatkowo systemu zatwierdzania i dokumentowania modeli wewnętrznych, w przypadku banku zamierzającego obliczać ważne ryzykiem kwoty ekspozycji kapitałowych według metody modeli wewnętrznych, o którym mowa w § 249–255 załącznika nr 5 do uchwały,
 - j) wpływu metody wewnętrznych ratingów na wymogi kapitałowe w podziale na jednostki biznesowe i klasy ekspozycji,
 - k) samooceny banku w zakresie spełniania kryteriów stosowania metody wewnętrznych ratingów, o których mowa w załączniku nr 5 do uchwały;
- 2) zestawienie dokumentów wewnętrznych banku dotyczących informacji, o których mowa w pkt. 1 lit. d–i oraz kopie tych dokumentów na nośniku elektronicznym.
3. Bank może uzyskać zgodę na stosowanie metod, o których mowa w ust. 1 pkt. 2 i 3, pod warunkiem, że dla wybranej metody, na dzień złożenia wniosku o wydanie zgody na stosowanie metody wartości zagrożonej, ustalona na podstawie weryfikacji historycznej, o której mowa w § 14 załącznika nr 19 do uchwały, liczba dni – spośród 250 dni roboczych bezpośrednio poprzedzających dzień obliczenia, w których dzienna strata rynkowa na pozycjach pierwotnych objętych metodą wartości zagrożonej przekroczyła wartość zagrożoną wyznaczoną na dany dzień roboczy – nie przewyższa 10.
4. Do wniosku o wydanie zgody na stosowanie metod, o których mowa w ust. 1 pkt. 2 i 3, bank załącza:
- 1) informacje dotyczące:
 - a) charakterystyki banku oraz, w przypadku banku działającego w holdingu, charakterystyki holdingu, w którym bank działa, a także metody i zakresu jej stosowania do obliczania wymogów kapitałowych,
 - b) procedur zarządzania ryzykiem, zgodnie z § 3 załącznika nr 19 do uchwały,
 - c) metody wartości zagrożonej, uwzględniające przepisy § 5–13 załącznika nr 19 do uchwały oraz sposobu spełnienia przez wykorzystywaną w tej metodzie model wartości zagrożonej wymagań, o których mowa w § 7 załącznika nr 19 do uchwały,
 - d) szczegółowych kryteriów wyodrębniania pozycji pierwotnych objętych modelem wartości zagrożonej, o których mowa w § 17 pkt 1 załącznika nr 6 do uchwały, wraz z uzasadnieniem,
 - e) procedur kontroli wewnętrznej przestrzegania normy adekwatności kapitałowej,
 - f) specyfikacji i weryfikacji założeń modelu wartości zagrożonej,
 - g) źródeł i metod aktualizacji danych wykorzystywanych w modelu wartości zagrożonej,
 - h) sposobu szacowania parametrów modelu wartości zagrożonej, w tym schematu ważenia danych,
 - i) założeń i przyjętych zasad weryfikacji modelu wartości zagrożonej, o których mowa w § 14–18 załącznika nr 19 do uchwały, w tym szczegółowych zasad wyznaczania rzeczywistych dziennych strat i strat rewaluacyjnych,
 - j) specyfiki sytuacji banku w zakresie podejmowanego ryzyka, uwzględniające w szczególności wymogi określone w § 7 załącznika nr 19 do uchwały,
 - k) zastosowania modelu wartości zagrożonej do obliczania wymogów kapitałowych za okres roku poprzedzającego datę przedłożenia wniosku, wraz z analizą wypełnienia normy adekwatności kapitałowej,
 - l) samooceny banku w zakresie spełniania warunków stosowania metody wartości zagrożonej, o których mowa w części I załącznika nr 19 do uchwały;
 - 2) zestawienie dokumentów wewnętrznych banku dotyczących informacji, o których mowa w pkt. 1 lit. b–i oraz kopie tych dokumentów na nośniku elektronicznym.
5. Do wniosku o wydanie zgody na stosowanie metody, o której mowa w ust. 1 pkt 4, bank załącza:
- 1) informacje dotyczące:
 - a) charakterystyki banku oraz, w przypadku banku działającego w holdingu, charakterystyki holdingu, w którym bank działa,
 - b) zakresu stosowania metody do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego oraz planu stopniowego wdrożenia zawansowanej metody pomiaru, jeżeli bank zamierza skorzystać z przepisów § 68 załącznika nr 14 do uchwały,

- c) struktury i założeń wewnętrznego systemu pomiaru, z uwzględnieniem norm jakościowych określonych w § 36–41 załącznika nr 14 do uchwały oraz norm ilościowych określonych w § 42–60 załącznika nr 14 do uchwały, a także norm dotyczących ryzyka operacyjnego określonych w uchwale Komisji Nadzoru Finansowego nr 383/2008 z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego (Dz. Urz. KNF Nr 8, poz. 37),
- d) źródeł, zarządzania i metod aktualizacji wykorzystywanych danych, w szczególności struktury systemów wykorzystywanych do gromadzenia i przetwarzania danych na potrzeby zaawansowanej metody pomiaru oraz oceny i raportowania ryzyka w banku, a także rozwiązań przyjętych przez bank w zakresie zarządzania bazami danych,
- e) wewnętrznego procesu zatwierdzania systemu pomiaru ryzyka operacyjnego,
- f) wykorzystywania ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka operacyjnego, zgodnie z § 61–65 załącznika nr 14 do uchwały,
- g) zasad alokacji wymogu kapitałowego pomiędzy poszczególne podmioty holdingu oraz sposobu uwzględniania efektów dywersyfikacji, w przypadku banków działających w ramach holdingu i zamierzających stosować zaawansowaną metodę pomiaru zgodnie z § 66 i 67 załącznika nr 14 do uchwały,
- h) samooceny banku w zakresie spełniania norm ilościowych i jakościowych, o których mowa w lit. c;
- 2) zestawienie dokumentów wewnętrznych banku dotyczących informacji, o których mowa w pkt 1 lit. c–g oraz kopie tych dokumentów na nośniku elektronicznym.

6. Jeżeli bank stosujący metodę określoną w ust. 1 pkt 1, przestaje spełniać warunki stosowania tej metody określone w załączniku nr 5 do uchwały, jest zobowiązany przedstawić Komisji Nadzoru Finansowego harmonogram przywrócenia stanu zgodnego z tymi warunkami albo wykazać, że skutki braku zgodności są nieistotne.

7. Jeżeli ustalona na podstawie weryfikacji historycznej, o której mowa w § 14 załącznika nr 19 do uchwały, liczba dni — spośród 250 kolejnych dni roboczych bezpośrednio poprzedzających dzień obliczenia, w których dzienna strata rynkowa na pozycjach pierwotnych objętych metodą wartości zagrożonej przekroczyła wartość zagrożoną wyznaczoną na dany dzień roboczy — przewyższa 10 lub nastąpiła zmiana stanu faktycznego w stosunku do danych wymienionych w ust. 4 pkt 1, bank jest zobowiązany do podjęcia środków niezbędnych do poprawy funkcjonowania modelu wartości zagrożonej.

§ 9

1. W razie przekroczenia normy adekwatności kapitałowej, bank niezwłocznie przesyła do Komisji Nadzoru Finansowego zawiadomienie sporządzone według wzoru określonego w załączniku nr 20 do uchwały.
2. Bank realizujący program naprawczy lub przejmujący inny bank krajowy zagrożony upadłością lub likwidacją ze względu na złą sytuację ekonomiczną, wykonuje obowiązek, o którym mowa w ust. 1, poprzez przekazywanie do NBP danych określonych w uchwale nr 23/2003 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 25 lipca 2003 r. w sprawie trybu i szczegółowych zasad przekazywania przez banki do Narodowego Banku Polskiego danych niezbędnych do ustalania polityki pieniężnej i okresowych ocen sytuacji pieniężnej państwa oraz oceny sytuacji finansowej banków i ryzyka sektora bankowego (Dz. Urz. NBP Nr 16, poz. 26, z późn. zm.³⁾).

§ 10

Współczynnik wypłacalności banku, z zastrzeżeniem § 14 ust. 1 i 2, oblicza się w procentach jako pomnożony przez 100 ułamek, którego:

- 1) licznikiem jest wartość funduszy własnych powiększona, z zastrzeżeniem § 5 ust. 4, o kapitał krótkoterminowy;
- 2) mianownikiem jest pomnożony przez 12,5 całkowity wymóg kapitałowy.

§ 11

1. Bank zobowiązany do sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego, niezależnie od obowiązku przestrzegania normy adekwatności kapitałowej w ujęciu indywidualnym, zobowiązany jest dodatkowo do przestrzegania normy adekwatności kapitałowej w ujęciu skonsolidowanym, uwzględniając działanie banku w holdingu w sposób określony w ust. 2.

2. W celu uwzględnienia działania banku w holdingu, bank ujmuje w rachunku normy adekwatności kapitałowej w ujęciu skonsolidowanym:

- 1) skonsolidowane fundusze własne — rozumiane jako fundusze własne obliczone przy odpowiednim zastosowaniu zasad określonych dla banków podlegających nadzorowi skonsolidowanemu określonych w uchwale nr 381/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie innych pomniejszych funduszy podstawowych, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszenia o nie funduszy podstawowych banku, innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy uzu-

³⁾ Zmiany tekstu uchwały zostały ogłoszone w Dz. Urz. NBP z 2004 r. Nr 1, poz. 1, Nr 5, poz. 11 i Nr 20, poz. 38, z 2005 r. Nr 9, poz. 16, z 2006 r. Nr 10, poz. 10 i Nr 12, poz. 15, z 2007 r. Nr 1, poz. 1 i Nr 7, poz. 18, z 2008 r. Nr 6, poz. 8 oraz z 2009 r. Nr 2, poz. 2.

pełniających banku, pomniejszych funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy uzupełniających banku; oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu funduszy własnych (Dz. Urz. KNF Nr 8, poz. 35), zwanej dalej „uchwałą w sprawie funduszy własnych”;

- 2) skonsolidowany kapitał krótkoterminowy — rozumiany jako dodatkowe pozycje bilansu, o których mowa w art. 128 ust. 6 pkt 1 ustawy — Prawo bankowe, wyznaczone na podstawie skonsolidowanego sprawozdania finansowego banku przy odpowiednim zastosowaniu zasad określonych w § 5 uchwały;
- 3) skonsolidowane wymogi kapitałowe — rozumiane jako wymogi kapitałowe, obliczone przy odpowiednim zastosowaniu zasad określonych w uchwale z pominięciem wpływu podmiotów konsolidowanych metodą praw własności, przy czym:
 - a) skonsolidowany portfel handlowy obejmuje operacje zaliczone przez bank i podmioty ujęte w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym do ich portfeli handlowych (zgodnie z ich pierwotną klasyfikacją dokonaną przez te podmioty), a w przypadku gdy podmioty te nie wyodrębniają portfela handlowego i portfela bankowego, odpowiedniej klasyfikacji operacji dokonuje bank sporządzający skonsolidowane sprawozdanie finansowe, zgodnie z zasadami stosowanymi do własnych operacji,
 - b) skonsolidowany portfel bankowy stanowią pozostałe operacje,
 - c) przez skonsolidowane przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań rozumie się przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań obliczone na podstawie skonsolidowanego sprawozdania finansowego banku przy odpowiednim zastosowaniu zasad określonych dla banków podlegających nadzorowi skonsolidowanemu w uchwale nr 382/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie szczegółowych zasad i warunków uwzględniania zaangażowań przy ustalaniu przestrzegania limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań, określenia zaangażowań, wobec których nie stosuje się przepisów dotyczących limitów koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań oraz warunków, jakie muszą one spełniać, określenia zaangażowań, wobec których wymagane jest uzyskanie zgody Komisji Nadzoru Finansowego na niestosowanie przepisów dotyczących limitów koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu limitów koncentracji zaangażowań (Dz. Urz. KNF Nr 8, poz. 36), zwanej dalej „uchwałą w sprawie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań”;

d) skonsolidowane przekroczenie progu koncentracji kapitałowej — rozumiane jako przekroczenie progu koncentracji kapitałowej obliczone przy odpowiednim zastosowaniu zasad określonych w załączniku nr 13 do uchwały, przyjmując za podstawę obliczania tego progu skonsolidowane fundusze własne obliczone w sposób określony w pkt. 1.

§ 12

Bank zobowiązany jest w zakresie niezbędnym do realizacji postanowień uchwały opracować w formie pisemnej wewnętrzną procedurę, zatwierdzoną przez zarząd banku, obejmującą szczegółowe zasady: wyodrębniania portfela handlowego i bankowego, wyznaczania pozycji pierwotnych, ustalania wyniku rynkowego, ustalania straty na operacjach zaliczonych do portfela bankowego, stosowania technik estymacyjnych, klasyfikacji ekspozycji do poszczególnych klas ekspozycji na potrzeby obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, przypisywania ekspozycjom wag ryzyka kredytowego, przeprowadzania rachunku adekwatności kapitałowej oraz stosowania normy adekwatności kapitałowej w ujęciu skonsolidowanym.

§ 13

1. W odniesieniu do okresu obserwacji, o którym mowa w § 197 ust. 1 załącznika nr 5 do uchwały bank, który nie posiada zgody na posługiwanie się własnymi oszacowaniami strat z tytułu niewykonania zobowiązań (LGD) oraz współczynnikami konwersji, może korzystać w chwili wdrażania metody wewnętrznych ratingów z danych obejmujących okres co najmniej trzech lat, przy czym okres ten będzie wzrastał każdego roku o rok, do osiągnięcia długości co najmniej pięciu lat.
2. W odniesieniu do okresu obserwacji, o którym mowa w § 203 ust. 1 załącznika nr 5 do uchwały, bank może korzystać w chwili wdrażania metody wewnętrznych ratingów z danych obejmujących okres co najmniej trzech lat, przy czym okres ten będzie wzrastał każdego roku o rok, do osiągnięcia długości co najmniej pięciu lat.
3. W odniesieniu do okresu obserwacji, o którym mowa w § 218 załącznika nr 5 do uchwały, bank może korzystać w chwili wdrażania metody wewnętrznych ratingów z danych obejmujących okres co najmniej trzech lat, przy czym okres ten będzie się co roku wydłużał o jeden rok, do osiągnięcia długości co najmniej pięciu lat.
4. W odniesieniu do okresu obserwacji, o którym mowa w § 227 załącznika nr 5 do uchwały, bank może korzystać w chwili wdrażania metody wewnętrznych ratingów z danych obejmujących okres co najmniej trzech lat, przy czym okres ten będzie się co roku wydłużał o jeden rok, do osiągnięcia długości co najmniej pięciu lat.
5. Jeżeli wniosek, o którym mowa w § 8 ust. 2, został złożony przed dniem 31 grudnia 2009 r., Komisja Nadzoru Finansowego może wydać zgodę na skrócenie wymogu trzyletniego stosowania, o którym mowa w § 2 ust. 3 pkt 3 załącznika nr 5 do uchwały, do okresu nie krótszego niż jeden rok.

6. Wydanie zgody, o której mowa w ust. 5, jest uzależnione od oceny przez Komisję Nadzoru Finansowego stopnia, w jakim system wewnętrznych ratingów banku spełnia minimalne wymagania określone w załączniku nr 5 do uchwały, jak również od okresu, w jakim system ten był stosowany przez bank przed datą złożenia wniosku.
7. Jeżeli wniosek, o którym mowa w § 8 ust. 2 uwzględniający podejście, o którym mowa w § 8 ust. 2 pkt 1 lit. e, został złożony przed dniem 31 grudnia 2008 r., Komisja Nadzoru Finansowego może wydać zgodę na skrócenie wymogu trzyletniego stosowania, o którym mowa w § 2 ust. 3 pkt 4 załącznika nr 5 do uchwały, do okresu nie krótszego niż dwa lata.
8. Wydanie zgody, o której mowa w ust. 7, jest uzależnione od oceny przez Komisję Nadzoru Finansowego stopnia, w jakim system wewnętrznych ratingów banku spełnia minimalne wymagania określone w załączniku nr 5 do uchwały, jak również od okresu, w jakim system ten był stosowany przez bank.
9. Do dnia 31 grudnia 2010 r. ważona wartością ekspozycji średnia wartość oszacowanej straty z tytułu niewykonania zobowiązań (LGD), o której mowa w załączniku nr 5 do uchwały, dla wszystkich ekspozycji detalicznych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych i nieobjętych gwarancjami rządów centralnych nie może wynosić mniej niż 10%.

§ 14

1. Bank obliczający kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów, do dnia 31 grudnia 2011 r. utrzymuje fundusze własne na poziomie określonym na podstawie § 6 ust. 3, jednak nie niższym, niż określono odpowiednio w pkt. 1, 2 lub 3:
 - 1) 95% porównawczego całkowitego wymogu kapitałowego obliczonego zgodnie z ust. 3 — w okresie od dnia 1 stycznia 2007 r. do dnia 31 grudnia 2007 r.;
 - 2) 90% porównawczego całkowitego wymogu kapitałowego obliczonego zgodnie z ust. 3 — w okresie od dnia 1 stycznia 2008 r. do dnia 31 grudnia 2008 r.;
 - 3) z zastrzeżeniem ust. 4, 80% porównawczego całkowitego wymogu kapitałowego obliczonego zgodnie z ust. 3 — w okresie od dnia 1 stycznia 2009 r. do dnia 31 grudnia 2011 r.
2. Bank stosujący zaawansowaną metodę pomiaru do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego, w okresie od dnia 1 stycznia 2008 r. do dnia 31 grudnia 2011 r. utrzymuje fundusze własne na poziomie, określonym na podstawie § 6 ust. 3, jednak nie niższym, niż określono odpowiednio w pkt. 1 lub 2:
 - 1) 90% porównawczego całkowitego wymogu kapitałowego obliczonego zgodnie z ust. 3 — w okresie od dnia 1 stycznia 2008 r. do dnia 31 grudnia 2008 r.;
 - 2) z zastrzeżeniem ust. 4, 80% porównawczego całkowitego wymogu kapitałowego obliczonego zgodnie z ust. 3 — w okresie od dnia 1 stycznia 2009 r. do dnia 31 grudnia 2011 r.
3. Porównawczy całkowity wymóg kapitałowy stanowi sumę następujących składowych:
 - 1) porównawczy łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego — obliczony zgodnie z § 1—29 załącznika nr 21 do uchwały, § 1—3 i § 100—101 załącznika nr 4 do uchwały oraz § 9—11 załącznika nr 16 do uchwały;
 - 2) porównawczy łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego, w tym:
 - a) porównawczy łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego — obliczony zgodnie z załącznikiem nr 6 do uchwały, z wyłączeniem przepisów § 4 załącznika nr 6 do uchwały,
 - b) porównawczy łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka cen towarów — obliczony zgodnie z załącznikiem nr 7 do uchwały, z wyłączeniem § 15 załącznika nr 7 do uchwały,
 - c) porównawczy łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka cen kapitałowych papierów wartościowych — obliczony zgodnie z załącznikiem nr 8 do uchwały, z wyłączeniem § 12—18 załącznika nr 8 do uchwały,
 - d) porównawczy łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka szczególnego cen instrumentów dłużnych — obliczony zgodnie z załącznikiem nr 9 do uchwały, z wyłączeniem § 4—14 załącznika nr 9 do uchwały oraz zgodnie z § 30—35 załącznika nr 21 do uchwały,
 - e) łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych — obliczony zgodnie z załącznikiem nr 10 do uchwały;
 - 3) porównawczy łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rozliczenia, dostawy oraz ryzyka kredytowego kontrahenta — obliczony zgodnie z § 36—48 załącznika nr 21 do uchwały;
 - 4) porównawczy łączny wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań — obliczony zgodnie z załącznikiem nr 12 do uchwały;
 - 5) łączny wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej — obliczony zgodnie z załącznikiem nr 13 do uchwały.
4. Bank rozpoczynający stosowanie od dnia 1 stycznia 2010 r. lub po tej dacie metodę, o której mowa w ust. 1 lub metodę, o której mowa w ust. 2 może za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego wydaną na jego wniosek wyliczać porównawczy wymóg kapitałowy jako sumę wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka wyliczonych zgodnie z przepisami niniejszej uchwały z wyłączeniem przepisów załącznika nr 21, przy czym:
 - 1) wymóg z tytułu ryzyka kredytowego obliczany jest przy zastosowaniu metody standardowej, o której mowa w § 7—101 załącznika nr 4 do uchwały,

- 2) wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obliczany jest przy zastosowaniu metody podstawowego wskaźnika, o której mowa w § 4–15 załącznika nr 14 do uchwały lub metody standardowej, o której mowa w § 16–33 załącznika nr 14 do uchwały w zależności od tego, którą z tych metod bank stosuje lub — w przypadku banków stosujących zaawansowaną metodę pomiaru — stosował jako ostatnią przed rozpoczęciem stosowania zaawansowanej metody pomiaru.

§ 15

Do dnia 31 grudnia 2012 r. przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem do celów określonych w § 4 załącznika nr 4 do uchwały:

- 1) w odniesieniu do ekspozycji wobec Skarbu Państwa i Narodowego Banku Polskiego denominowanych i finansowanych w walucie krajowej jednego z państw członkowskich stosuje się taką samą wagę ryzyka, która byłaby przypisana do ekspozycji denominowanych i finansowanych w złotych,
- 2) w odniesieniu do ekspozycji wobec rządów lub banków centralnych państw członkowskich denominowanych i finansowanych w złotych lub walucie krajowej innego państwa członkowskiego stosowana jest taka sama waga ryzyka, która byłaby przypisana do takich ekspozycji denominowanych i finansowanych w ich walucie krajowej.

§ 16

W uchwale w sprawie funduszy własnych § 1 pkt 7 otrzymuje brzmienie:

- „7) uchwała w sprawie adekwatności kapitałowej banków — uchwałę nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (Dz. Urz. KNF Nr 2, poz. 11).”.

§ 17

W uchwale w sprawie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań § 1 pkt 1 otrzymuje brzmienie:

- „1) uchwała w sprawie adekwatności kapitałowej banków — uchwałę nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (Dz. Urz. KNF Nr 2, poz. 11).”.

§ 18

W uchwale nr 383/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego § 13 pkt 4 lit. a) otrzymuje brzmienie:

- „a) procedury zarządzania ryzykiem pozwalające na dokonanie oceny ryzyka z tytułu przeprowadzonych transakcji sekurytyzacyjnych, w szczególności w celu pełnego odzwierciedlenia ekonomicznej istoty transakcji — dla banku będącego bankiem sponsorującym lub inicjującym, o którym mowa w załączniku nr 18 do uchwały nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (Dz. Urz. KNF Nr 2, poz. 11) zwanej dalej „uchwałą w sprawie adekwatności kapitałowej”.”.

§ 19

W uchwale nr 384/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie wymagań dotyczących identyfikacji, monitorowania i kontroli koncentracji zaangażowań, w tym dużych zaangażowań (Dz. Urz. KNF Nr 8, poz. 38) § 1 pkt 5 otrzymuje brzmienie:

- „5) uchwała w sprawie adekwatności kapitałowej — uchwałę nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (Dz. Urz. KNF Nr 2, poz. 11).”.

§ 20

W uchwale nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu (Dz. Urz. KNF Nr 8, poz. 39) § 1 pkt 1 otrzymuje brzmienie:

- „1) uchwała w sprawie adekwatności kapitałowej banków — uchwałę nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (Dz. Urz. KNF Nr 2, poz. 11).”.

§ 21

W uchwale nr 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności (Dz. Urz. KNF Nr 8, poz. 40) § 1 ust. 2 pkt 9 otrzymuje brzmienie:

- „9) uchwała w sprawie adekwatności kapitałowej banków — uchwałę nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (Dz. Urz. KNF Nr 2, poz. 11).”.

§ 22

W uchwale nr 387/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie określenia ocen wiarygodności kredytowej nadawanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej, z których bank może korzystać w celu ustalenia wy-

mogów kapitałowych i zakresu korzystania z tych ocen oraz ich powiązania ze stopniami jakości kredytowej (Dz. Urz. KNF Nr 8, poz. 41) § 2 zdanie wstępne otrzymuje brzmienie:

„W celu przypisania wag ryzyka ekspozycjom, o których mowa w § 25, 30, 32, 37, 42, 50 ust. 1, § 51 ust. 1 oraz § 58 załącznika nr 4 do uchwały nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (Dz. Urz. KNF Nr 2, poz. 11), zwanej dalej „uchwałą w sprawie adekwatności kapitałowej banków”, stosuje się powiązanie ocen wiarygodności kredytowej ze stopniami jakości kredytowej określone w tabeli 1.”.

§ 23

Traci moc uchwała nr 380/2008 Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym zakresu i warunków stosowania metod statystycznych oraz zakresu informacji załączanych do wniosków o wydanie zgody na ich stosowanie, zasad i warunków uwzględniania umów przelewu wierzytelności, umów o subpartycy-

pację, umów o kredytowy instrument pochodny oraz innych umów niż umowy przelewu wierzytelności i umowy o subpartycypację, na potrzeby wyznaczania wymogów kapitałowych, warunków, zakresu i sposobu korzystania z ocen, nadawanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej oraz agencje kredytów eksportowych, sposobu i szczegółowych zasad obliczania współczynnika wypłacalności banku, zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu wymogów kapitałowych i współczynnika wypłacalności oraz określenia dodatkowych pozycji bilansu banku ujmowanych łącznie z funduszami własnymi w rachunku adekwatności kapitałowej oraz zakresu, sposobu i warunków ich wyznaczania (Dz. Urz. KNF Nr 8, poz. 34 oraz z 2009 r. Nr 6, poz. 22).

§ 24

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodniczący
Komisji Nadzoru Finansowego

Stanisław Kluza

(Załącznik do uchwały jest zawarty w oddzielnym załączniku do niniejszego numeru)

12

UCHWAŁA Nr 52/2010 KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO

z dnia 23 lutego 2010 r.

w sprawie wydania Rekomendacji T dotyczącej dobrych praktyk w zakresie zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych

Na podstawie art. 137 pkt 5 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tekst jedn. Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.) i art. 11 ust. 1 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. Nr 157, poz. 1119, z późn. zm.) uchwała się, co następuje:

§ 1

Wydaje się Rekomendację T dotyczącą dobrych praktyk w zakresie zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, stanowiącą załącznik do uchwały.

§ 2

Rekomendacja, o której mowa w § 1 zaczyna obowiązywać po upływie 6 miesięcy od dnia wejścia w życie uchwały, z wyjątkiem Rekomendacji 5–7, 9–12,

16 i 20–22, które zaczynają obowiązywać po upływie 10 miesięcy od dnia wejścia w życie uchwały.

§ 3

Uchwała podlega ogłoszeniu w Dzienniku Urzędowym Komisji Nadzoru Finansowego.

§ 4

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodniczący
Komisji Nadzoru Finansowego

Stanisław Kluza

(Załącznik do uchwały jest zawarty w oddzielnym załączniku do niniejszego numeru)

13

UCHWAŁA Nr 53/2010 KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO

z dnia 23 lutego 2010 r.

w sprawie wydania Rekomendacji I dotyczącej zarządzania ryzykiem walutowym w bankach oraz zasad dokonywania przez banki operacji obciążonych ryzykiem walutowym

Na podstawie art. 137 pkt 5 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tekst jedn. Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.) i art. 11 ust. 1 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. Nr 157, poz. 1119, z późn. zm.) uchwała się, co następuje:

§ 3

Uchwała podlega ogłoszeniu w Dzienniku Urzędowym Komisji Nadzoru Finansowego.

§ 4

§ 1

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Wydaje się Rekomendację I dotyczącą zarządzania ryzykiem walutowym w bankach oraz zasad dokonywania przez banki operacji obciążonych ryzykiem walutowym stanowiącą załącznik do uchwały.

§ 2

Rekomendacja o której mowa w § 1 obowiązuje od dnia 1 lipca 2010 r.

Przewodniczący
Komisji Nadzoru Finansowego

Stanisław Kluza

(Załącznik do uchwały jest zawarty w oddzielnym załączniku do niniejszego numeru)

14

DECYZJA KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO DPF/476/1/18/09/AS/10

uchwała nr 295/2009 z dnia 14 października 2009 r.

w sprawie skreślenia z listy maklerów papierów wartościowych

Na podstawie art. 138 § 1 pkt 2 ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. Kodeks postępowania administracyjnego (tekst jednolity Dz. U. z 2000 r. Nr 98, poz. 1071, z późn. zm.) w zw. z art. 11 ust. 1 i ust. 5 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. Nr 157, poz. 1119, z późn. zm.), po rozpoznaniu wniosku o ponowne rozpatrzenie sprawy Dariusza Pałki z dnia 22 kwietnia 2009 r.

Komisja Nadzoru Finansowego

1. Uchyła decyzję z dnia 11 lutego 2009 r., sygn. DPF/476/1/6/09/AS w przedmiocie skreślenia Dariusza Pałki, maklera papierów wartościowych, nr licencji 526, z listy maklerów papierów wartościowych na podstawie art. 130 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. Nr 183, poz. 1538, z późn. zm.) na skutek naruszenia przepisów prawa, regulaminów i innych

przepisów wewnętrznych, do których przestrzegania był zobowiązany w związku z wykonywaniem zawodu w okresie zatrudnienia w Skarbiec Investment Management S.A.

2. Skreśla Dariusza Pałkę, maklera papierów wartościowych, nr licencji 526, z listy maklerów papierów wartościowych, na podstawie art. 27 ust. 1 ustawy z dnia 21 sierpnia 1997 r. — Prawo o publicznym obrocie papierami wartościowymi (Dz. U. Nr 118, poz. 754, z późn. zm.), na skutek nienależytego wykonywania zawodu oraz naruszenia przepisów prawa w związku z wykonywaniem zawodu w okresie zatrudnienia w Skarbiec Investment Management S.A.

Przewodniczący
Komisji Nadzoru Finansowego

Stanisław Kluza

15

KOMUNIKAT Nr 1/2010

z dnia 9 marca 2010 r.

dotyczący wpisów na listę maklerów papierów wartościowych

Na podstawie art. 129 ust. 6 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. Nr 183, poz. 1538, z późn. zm.), uchwały Nr 253/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 sierpnia 2008 r. w sprawie udzielenia Przewodniczącemu oraz Zastępcom Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego upoważnienia do podejmowania działań w zakresie właściwości Komisji Nadzoru Finansowego, w tym do wydawania postanowień i decyzji administracyj-

nych oraz do udzielania dalszych pełnomocnictw, zmienionej uchwałą nr 243/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 31 lipca 2009 r. i Upoważnienia nr 35/2009 z dnia 22 czerwca 2009 r. dla Dyrektora Zarządzającego Pionem Polityki Rozwoju Rynku Finansowego i Polityki Międzysektorowej, podaje się do wiadomości listę osób wpisanych na listę maklerów papierów wartościowych od października do grudnia 2009 r.

Lp.	Maklerzy papierów wartościowych
1	Bartosik Paweł Wojciech, nr licencji 2328, data wpisu na listę 27 listopada 2009 r.
2	Bąbka Damian Aleksander, nr licencji 2301, data wpisu na listę 16 listopada 2009 r.
3	Bober Krystian Łukasz, nr licencji 2283, data wpisu na listę 6 listopada 2009 r.
4	Bogacki Wojciech Andrzej, nr licencji 2248, data wpisu na listę 23 października 2009 r.
5	Bogusz Marcin Edward, nr licencji 2284, data wpisu na listę 6 listopada 2009 r.
6	Caputa Grzegorz Tomasz, nr licencji 2302, data wpisu na listę 16 listopada 2009 r.
7	Dadan Kamil Jan, nr licencji 2249, data wpisu na listę 23 października 2009 r.
8	Dakudowicz Piotr, nr licencji 2280, data wpisu na listę 30 października 2009 r.
9	Dankowski Krzysztof, nr licencji 2285, data wpisu na listę 6 listopada 2009 r.
10	Dąbrowski Michał, nr licencji 2286, data wpisu na listę 6 listopada 2009 r.
11	Dedecjus Piotr Jarosław, nr licencji 2316, data wpisu na listę 24 listopada 2009 r.
12	Dobek Sławomir Marek, nr licencji 2317, data wpisu na listę 24 listopada 2009 r.
13	Dziwisz Marcin Krzysztof, nr licencji 2287, data wpisu na listę 6 listopada 2009 r.
14	Fiborek Grzegorz, nr licencji 2336, data wpisu na listę 28 grudnia 2009 r.
15	Figielski Lech Grzegorz, nr licencji 2250, data wpisu na listę 23 października 2009 r.
16	Figlerek Kamil, nr licencji 2318, data wpisu na listę 24 listopada 2009 r.
17	Fronc Michał Daniel, nr licencji 2319, data wpisu na listę 24 listopada 2009 r.
18	Gil Jarosław Melchior, nr licencji 2303, data wpisu na listę 16 listopada 2009 r.
19	Głód Jacek Władysław, nr licencji 2320, data wpisu na listę 24 listopada 2009 r.
20	Godek Bartosz, nr licencji 2281, data wpisu na listę 30 października 2009 r.
21	Góral Ewelina, nr licencji 2288, data wpisu na listę 6 listopada 2009 r.
22	Jasinowski Sebastian Józef, nr licencji 2304, data wpisu na listę 16 listopada 2009 r.
23	Jaśkiewicz Michał Paweł, nr licencji 2305, data wpisu na listę 16 listopada 2009 r.
24	Jóźwik Krzysztof, nr licencji 2251, data wpisu na listę 23 października 2009 r.

25	Juroszek Wojciech Piotr, nr licencji 2306, data wpisu na listę 16 listopada 2009 r.
26	Kańtoch Artur Aleksander, nr licencji 2252, data wpisu na listę 23 października 2009 r.
27	Kasperski Mateusz Karol, nr licencji 2253, data wpisu na listę 23 października 2009 r.
28	Kędzior Kacper Michał, nr licencji 2289, data wpisu na listę 6 listopada 2009 r.
29	Kita Michał, nr licencji 2254, data wpisu na listę 23 października 2009 r.
30	Kloc Bogumił Marek, nr licencji 2255, data wpisu na listę 23 października 2009 r.
31	Korzeniak Paweł, nr licencji 2290, data wpisu na listę 6 listopada 2009 r.
32	Kosecki Paweł, nr licencji 2291, data wpisu na listę 6 listopada 2009 r.
33	Krajewski Michał Piotr, nr licencji 2256, data wpisu na listę 23 października 2009 r.
34	Krawczyk Jakub Kazimierz, nr licencji 2292, data wpisu na listę 6 listopada 2009 r.
35	Kruszewski Norbert, nr licencji 2257, data wpisu na listę 23 października 2009 r.
36	Kubera Dawid Mariusz, nr licencji 2307, data wpisu na listę 16 listopada 2009 r.
37	Kubka Szymon Piotr, nr licencji 2308, data wpisu na listę 16 listopada 2009 r.
38	Kupiec Magdalena Anna, nr licencji 2258, data wpisu na listę 23 października 2009 r.
39	Kusz Krzysztof Jerzy, nr licencji 2259, data wpisu na listę 23 października 2009 r.
40	Leśniewski Maciej Janusz, nr licencji 2260, data wpisu na listę 23 października 2009 r.
41	Lewalski Łukasz Marek, nr licencji 2330, data wpisu na listę 3 grudnia 2009 r.
42	Lik Przemysław Radosław, nr licencji 2321, data wpisu na listę 24 listopada 2009 r.
43	Majewski Paweł, nr licencji 2293, data wpisu na listę 6 listopada 2009 r.
44	Małunowicz Krzysztof, nr licencji 2322, data wpisu na listę 24 listopada 2009 r.
45	Manowiec Tomasz, nr licencji 2261, data wpisu na listę 23 października 2009 r.
46	Martysz Czesław Bartłomiej, nr licencji 2262, data wpisu na listę 23 października 2009 r.
47	Matczak Karol Jerzy, nr licencji 2263, data wpisu na listę 23 października 2009 r.
48	Michalak Marek, nr licencji 2264, data wpisu na listę 23 października 2009 r.
49	Nikel Piotr, nr licencji 2265, data wpisu na listę 23 października 2009 r.
50	Nowak Andrzej Piotr, nr licencji 2309, data wpisu na listę 16 listopada 2009 r.
51	Olszewska Dagmara Izabela, nr licencji 2334, data wpisu na listę 21 grudnia 2009 r.
52	Parosa Grzegorz Krzysztof, nr licencji 2266, data wpisu na listę 23 października 2009 r.
53	Pietraszkiewicz Maciej, nr licencji 2310, data wpisu na listę 16 listopada 2009 r.
54	Pietrzak Arkadiusz Adam, nr licencji 2267, data wpisu na listę 23 października 2009 r.
55	Pięta Bartosz Piotr, nr licencji 2329, data wpisu na listę 27 listopada 2009 r.
56	Popowicz Arkadiusz, nr licencji 2311, data wpisu na listę 16 listopada 2009 r.
57	Przybylski Michał Piotr, nr licencji 2333, data wpisu na listę 10 grudnia 2009 r.
58	Pytlak Jacek, nr licencji 2268, data wpisu na listę 23 października 2009 r.

59	Rękas Szymon Piotr, nr licencji 2294, data wpisu na listę 6 listopada 2009 r.
60	Rusiecka Aleksandra, nr licencji 2269, data wpisu na listę 23 października 2009 r.
61	Sadowska Magdalena, nr licencji 2270, data wpisu na listę 23 października 2009 r.
62	Sapieżko Krzysztof Wojciech, nr licencji 2271, data wpisu na listę 23 października 2009 r.
63	Semczak Arkadiusz Michał, nr licencji 2295, data wpisu na listę 6 listopada 2009 r.
64	Siuda Michał Zbigniew, nr licencji 2296, data wpisu na listę 6 listopada 2009 r.
65	Skoczylas Andrzej Marek, nr licencji 2312, data wpisu na listę 16 listopada 2009 r.
66	Sokół Przemysław, nr licencji 2323, data wpisu na listę 24 listopada 2009 r.
67	Soroko Tomasz, nr licencji 2272, data wpisu na listę 23 października 2009 r.
68	Sowiński Andrzej, nr licencji 2273, data wpisu na listę 23 października 2009 r.
69	Stasiak Grzegorz Adam, nr licencji 2297, data wpisu na listę 6 listopada 2009 r.
70	Stępkowski Michał, nr licencji 2298, data wpisu na listę 6 listopada 2009 r.
71	Studzińska Izabela Urszula, nr licencji 2331, data wpisu na listę 3 grudnia 2009 r.
72	Syska Ewa, nr licencji 2324, data wpisu na listę 24 listopada 2009 r.
73	Szczeciak Paweł Karol, nr licencji 2274, data wpisu na listę 23 października 2009 r.
74	Szczodruch Emil, nr licencji 2325, data wpisu na listę 24 listopada 2009 r.
75	Szpakowski Rafał, nr licencji 2299, data wpisu na listę 6 listopada 2009 r.
76	Szreder Paweł Krzysztof, nr licencji 2275, data wpisu na listę 23 października 2009 r.
77	Śliwa Paweł, nr licencji 2276, data wpisu na listę 23 października 2009 r.
78	Tokarski Łukasz Józef, nr licencji 2300, data wpisu na listę 6 listopada 2009 r.
79	Tracz Damian Dariusz, nr licencji 2313, data wpisu na listę 16 listopada 2009 r.
80	Ujma Tomasz Piotr, nr licencji 2326, data wpisu na listę 24 listopada 2009 r.
81	Wasielewski Błażej, nr licencji 2314, data wpisu na listę 16 listopada 2009 r.
82	Węgrzyn Michał Konrad, nr licencji 2327, data wpisu na listę 24 listopada 2009 r.
83	Włodarczyk Łukasz Robert, nr licencji 2277, data wpisu na listę 23 października 2009 r.
84	Woronin Zbigniew Juliusz, nr licencji 2332, data wpisu na listę 3 grudnia 2009 r.
85	Woźniak Jan Aleksander, nr licencji 2315, data wpisu na listę 16 listopada 2009 r.
86	Wójcik Łukasz Damian, nr licencji 2335, data wpisu na listę 21 grudnia 2009 r.
87	Zajkowski Szymon Mieszko, nr licencji 2278, data wpisu na listę 23 października 2009 r.
88	Zawada Michał Jacek, nr licencji 2279, data wpisu na listę 23 października 2009 r.
89	Zbieg Bartosz Michał, nr licencji 2282, data wpisu na listę 30 października 2009 r.
90	Zieliński Wojciech Grzegorz, nr licencji 2337, data wpisu na listę 30 grudnia 2009 r.

Dyrektor Zarządzający
Pionem Polityki Rozwoju Rynku Finansowego
i Polityki Międzysektorowej

Adam Płociński

16

KOMUNIKAT Nr 2/2010

z dnia 9 marca 2010 r.

dotyczący wpisów na listę doradców inwestycyjnych

Na podstawie art. 129 ust. 6 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. Nr 183, poz. 1538, z późn. zm.), uchwały nr 253/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 sierpnia 2008 r. w sprawie udzielenia Przewodniczącemu oraz Zastępcom Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego upoważnienia do podejmowania działań w zakresie właściwości Komisji Nadzoru Finansowego, w tym do wydawania postanowień i decyzji admi-

nistracyjnych oraz do udzielania dalszych pełnomocnictw, zmienionej uchwałą nr 243/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 31 lipca 2009 r. i Upoważnienia nr 35/2009 z dnia 22 czerwca 2009 r. dla Dyrektora Zarządzającego Pionem Polityki Rozwoju Rynku Finansowego i Polityki Międzysektorowej, podaje się do wiadomości listę osób wpisanych na listę doradców inwestycyjnych we wrześniu i w październiku 2009 r.

Lp.	Doradcy inwestycyjni
1	Bilecki Tomasz Miłosz, nr licencji 286, data wpisu na listę 22 września 2009 r.
2	Dul Tomasz Piotr, nr licencji 282, data wpisu na listę 15 września 2009 r.
3	Górny Wojciech Jerzy, nr licencji 283, data wpisu na listę 15 września 2009 r.
4	Mokrzycki Aleksander Jerzy, nr licencji 284, data wpisu na listę 15 września 2009 r.
5	Mołdrzyk Wojciech Paweł, nr licencji 290, data wpisu na listę 30 września 2009 r.
6	Przeradzki Łukasz, nr licencji 291, data wpisu na listę 30 września 2009 r.
7	Sobański Konrad Jan, nr licencji 287, data wpisu na listę 22 września 2009 r.
8	Wiczewski Andrzej Krzysztof, nr licencji 292, data wpisu na listę 13 października 2009 r.
9	Witkowski Grzegorz Janusz, nr licencji 289, data wpisu na listę 25 września 2009 r.
10	Wojnarowicz Bartłomiej Tadeusz, nr licencji 285, data wpisu na listę 15 września 2009 r.
11	Ziska Krzysztof Piotr, nr licencji 288, data wpisu na listę 22 września 2009 r.

Dyrektor Zarządzający
Pionem Polityki Rozwoju Rynku Finansowego
i Polityki Międzysektorowej

Adam Płociński

17

KOMUNIKAT Nr 3/2010

z dnia 9 marca 2010 r.

dotyczący wpisów na listę maklerów giełd towarowych

Na podstawie art. 28 ust. 3 ustawy z dnia 26 października 2000 r. o giełdach towarowych (tekst jednolity: Dz. U. z 2005 r. Nr 121, poz. 1019, z późn. zm.), uchwały nr 253/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 sierpnia 2008 r. w sprawie udzielenia Przewodniczącemu oraz Zastępcom Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego upoważnienia do podejmowania działań w zakresie właściwości Komisji Nadzoru Finansowego, w tym do wydawania postanowień

i decyzji administracyjnych oraz do udzielania dalszych pełnomocnictw, zmienionej uchwałą nr 243/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 31 lipca 2009 r. i Upoważnienia nr 35/2009 z dnia 22 czerwca 2009 r. dla Dyrektora Zarządzającego Pionem Polityki Rozwoju Rynku Finansowego i Polityki Międzysektorowej, podaje się do wiadomości listę osób wpisanych na listę maklerów giełd towarowych od października 2008 r. do grudnia 2009 r.

Lp.	Maklerzy giełd towarowych
1	Ciszewska Jadwiga Maria, nr licencji 163, data wpisu na listę 6 listopada 2009 r.
2	Ciura Łukasz Paweł, nr licencji 164, data wpisu na listę 6 listopada 2009 r.
3	Czuber Tomasz, nr licencji 149, data wpisu na listę 9 kwietnia 2009 r.
4	Dominik Paweł Krzysztof, nr licencji 160, data wpisu na listę 5 czerwca 2009 r.
5	Doroszewski Stefan, nr licencji 175, data wpisu na listę 10 grudnia 2009 r.
6	Dynkiewicz Konrad, nr licencji 176, data wpisu na listę 17 grudnia 2009 r.
7	Graf Kordian Michał, nr licencji 157, data wpisu na listę 6 maja 2009 r.
8	Hałasa Monika, nr licencji 151, data wpisu na listę 16 kwietnia 2009 r.
9	Hampel Maciej, nr licencji 150, data wpisu na listę 9 kwietnia 2009 r.
10	Jankowski Paweł, nr licencji 165, data wpisu na listę 6 listopada 2009 r.
11	Jaroń Piotr Mariusz, nr licencji 158, data wpisu na listę 14 maja 2009 r.
12	Kaczmarek Paulina Kamila, nr licencji 166, data wpisu na listę 6 listopada 2009 r.
13	Karpiński Mateusz Jakub, nr licencji 170, data wpisu na listę 13 listopada 2009 r.
14	Kawczyński Andrzej, nr licencji 167, data wpisu na listę 6 listopada 2009 r.
15	Klimczak Dawid, nr licencji 146, data wpisu na listę 1 kwietnia 2009 r.
16	Klimowicz Wojciech Marek, nr licencji 143, data wpisu na listę 24 października 2008 r.
17	Kłos Rafał Jarosław, nr licencji 142, data wpisu na listę 22 października 2008 r.
18	Kolasa Łukasz Piotr, nr licencji 171, data wpisu na listę 13 listopada 2009 r.
19	Kosiński Arkadiusz, nr licencji 161, data wpisu na listę 5 czerwca 2009 r.
20	Krawczak Piotr Mariusz, nr licencji 162, data wpisu na listę 30 października 2009 r.
21	Kucharski Bogusz, nr licencji 154, data wpisu na listę 28 kwietnia 2009 r.
22	Kucharski Rafał Marcin, nr licencji 168, data wpisu na listę 6 listopada 2009 r.
23	Mękal Tomasz, nr licencji 152, data wpisu na listę 22 kwietnia 2009 r.

24	Michałek Maksymilian Piotr, nr licencji 159, data wpisu na listę 14 maja 2009 r.
25	Mordasiewicz Łukasz, nr licencji 153, data wpisu na listę 22 kwietnia 2009 r.
26	Niewadzi Tomasz, nr licencji 169, data wpisu na listę 6 listopada 2009 r.
27	Ostrzołek Krzysztof, nr licencji 174, data wpisu na listę 24 listopada 2009 r.
28	Rakoczy Andrzej Witold, nr licencji 172, data wpisu na listę 13 listopada 2009 r.
29	Rąpała Józef Marek, nr licencji 155, data wpisu na listę 28 kwietnia 2009 r.
30	Samojeden Rafał Artur, nr licencji 144, data wpisu na listę 24 października 2008 r.
31	Solka Gabriel Radosław, nr licencji 156, data wpisu na listę 28 kwietnia 2009 r.
32	Trendowski Piotr Marcin, nr licencji 147, data wpisu na listę 1 kwietnia 2009 r.
33	Urantówka Jakub Piotr, nr licencji 145, data wpisu na listę 6 listopada 2008 r.
34	Wąsowicz Marcin, nr licencji 148, data wpisu na listę 7 kwietnia 2009 r.
35	Wiśniewski Bartosz Tomasz, nr licencji 173, data wpisu na listę 13 listopada 2009 r.

Dyrektor Zarządzający
Pionem Polityki Rozwoju Rynku Finansowego
i Polityki Międzysektorowej

Adam Płociński

18

KOMUNIKAT Nr 4/2010

z dnia 9 marca 2010 r.

dotyczący maklerów papierów wartościowych, którzy złożyli egzamin uzupełniający

Na podstawie art. 218 ust. 4 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. Nr 183, poz. 1538, z późn. zm.), uchwały nr 253/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 sierpnia 2008 r. w sprawie udzielenia Przewodniczącemu oraz Zastępcom Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego upoważnienia do podejmowania działań w zakresie właściwości Komisji Nadzoru Finansowego, w tym do wydawania postanowień i decyzji administracyj-

nych oraz do udzielania dalszych pełnomocnictw, zmienionej uchwałą nr 243/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 31 lipca 2009 r. i Upoważnienia nr 35/2009 z dnia 22 czerwca 2009 r. dla Dyrektora Zarządzającego Pionem Polityki Rozwoju Rynku Finansowego i Polityki Międzysektorowej, podaje się do wiadomości listę maklerów papierów wartościowych, którzy złożyli egzamin uzupełniający w październiku 2009 r.

Lp.	Maklerzy papierów wartościowych
1	Michański Ireneusz, nr licencji 1526, data wpisu na listę 11 kwietnia 1996 r., data złożenia egzaminu uzupełniającego 11 października 2009 r.
2	Szczepanik Paweł, nr licencji 302, data wpisu na listę 5 marca 1993 r., data złożenia egzaminu uzupełniającego 11 października 2009 r.

Dyrektor Zarządzający
Pionem Polityki Rozwoju Rynku Finansowego
i Polityki Międzysektorowej

Adam Płociński

19

**ZARZĄDZENIE Nr 10/2010
PRZEWODNICZĄCEGO KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO**

z dnia 26 lutego 2010 r.

**zmieniające zarządzenie w sprawie zakresu tematycznego obowiązującego na egzaminach
na maklerów giełd towarowych**

Na podstawie art. 29 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 26 października 2000 r. o giełdach towarowych (Dz. U. z 2005 r. Nr 121, poz. 1019 i Nr 183, poz. 1537 i 1538, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119, z 2007 r. Nr 112, poz. 769, z 2008 r. Nr 171, poz. 1056 oraz z 2009 r. Nr 165, poz. 1316, Nr 168, poz. 1323 i Nr 201, poz. 1540) zarządza się, co następuje:

§ 1

W załączniku do zarządzenia nr 37 Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 21 lutego 2007 r. w sprawie zakresu tematycznego obowiązującego na egzaminach na maklerów giełd towarowych wprowadza się następujące zmiany:

1) pkt 1 ppkt 2 otrzymuje brzmienie:

„2/ Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnego trybu i warunków wprowadzania do obrotu giełdowego praw majątkowych (Dz. U. z 2010 r. Nr 6, poz. 30).”;

2) pkt 16 skreśla się.

§ 2

Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podpisania.

Przewodniczący
Komisji Nadzoru Finansowego

Stanisław Kluza

CENTRUM OBSŁUGI KANCELARII PREZESA RADY MINISTRÓW
WYDZIAŁ WYDAWNICTW I POLIGRAFII

proponuje zakup załączników do

DZIENNIKA URZĘDOWEGO MINISTRA FINANSÓW

**Teksty decyzji ustalających normy dopuszczalnych ubytków
oraz zużycia wyrobów akcyzowych zharmonizowanych**

Rok 2009	Cena (w tym 7 % VAT)
Nr 1, poz. 7, 8	107,90 zł
Nr 2, poz. 13–15	220,20 zł
Rok 2008	
Nr 1, poz. 10, 11	220,20 zł
Nr 3, poz. 25, 26	224,70 zł
Nr 6, poz. 49, 50	265,20 zł
Nr 7, poz. 56, 57	247,20 zł
Nr 8, poz. 64, 65	103,40 zł
Nr 9, poz. 73, 74	166,30 zł
Nr 10, poz. 77, 78	103,40 zł
Nr 11, poz. 85, 86	85,40 zł
Nr 13, poz. 100, 101	179,80 zł
Nr 14, poz. 104	103,40 zł

EGZEMPLARZE BIEŻĄCE I ARCHIWALNE MOŻNA ZAMÓWIĆ:

dokonując wpłaty na konto bankowe: **Bank Handlowy S.A. 81 1030 1508 0000 0005 0311 8017**
(podając nazwę, adres, NIP zamawiającego)

faksem: **22 694-62-06**

e-mailem: **wydawnictwa@cokprm.gov.pl, dziust@cokprm.gov.pl**

poprzez stronę internetową: **www.wydawnictwa.cokprm.gov.pl**

listownie pod adresem: **Centrum Obsługi Kancelarii Prezesa Rady Ministrów
Wydział Wydawnictw i Poligrafii
ul. Powsińska 69/71, 02–903 Warszawa**

Wszelkie informacje na temat zakupu powyższych wydawnictw
można uzyskać pod numerami telefonów: **22 694-67-52**,
bezpłatna infolinia **0-800 287-581** (czynna w godz. 7³⁰–15³⁰).

www.wydawnictwa.cokprm.gov.pl

Szanowni Państwo

CENTRUM OBSŁUGI KANCELARII PREZESA RADY MINISTRÓW
WYDZIAŁ WYDAWNICTW I POLIGRAFII

informuje o możliwości zaprenumerowania
na **2010 rok** wydawnictwa

DZIENNIK URZĘDOWY MINISTRA FINANSÓW

Cena brutto prenumeraty na 2010 r. — 182 zł
(w tym 7% VAT)

Institucje, urzędy i osoby fizyczne zainteresowane prenumeratą lub zakupem pojedynczych egzemplarzy proszone są o składanie zamówień:

dokonując wpłaty na konto bankowe: **Bank Handlowy S.A. 81 1030 1508 0000 0005 0311 8017**
(podając nazwę, adres, NIP zamawiającego)

faksem: **22 694-60-48**

e-mailem: **wydawnictwa@cokprm.gov.pl, dziust@cokprm.gov.pl**

poprzez stronę internetową: **www.wydawnictwa.cokprm.gov.pl**

listownie pod adresem: **Centrum Obsługi Kancelarii Prezesa Rady Ministrów
Wydział Wydawnictw i Poligrafii
ul. Powsińska 69/71, 02-903 Warszawa**

Wszelkie informacje na temat prenumeraty lub zakupu powyższego wydawnictwa
można uzyskać pod numerami telefonów: **22 694-67-52,**
bezpłatna infolinia **0-800 287-581** (czynna w godz. 7³⁰–15³⁰).

Informujemy, że nie przyjmujemy zarówno rezygnacji z prenumeraty,
jak i zmniejszenia liczby prenumerowanych egzemplarzy.

Wyjątek stanowi likwidacja instytucji lub firmy
oraz uzasadnione wydarzenie losowe osób fizycznych.

www.wydawnictwa.cokprm.gov.pl

**CENTRUM OBSŁUGI KANCELARII PREZESA RADY MINISTRÓW
WYDZIAŁ WYDAWNICTW I POLIGRAFII**

PRENUMERATA 2010

(Ceny brutto — stawka VAT 7 %)

- Dziennik Ustaw Rzeczypospolitej Polskiej — 1611 zł**
- Dziennik Urzędowy Rzeczypospolitej Polskiej Monitor Polski — 524 zł**
- Dziennik Urzędowy Rzeczypospolitej Polskiej Monitor Polski „B” — 3913 zł**
- Dziennik Urzędowy Ministra Edukacji Narodowej — 17 zł**
- Dziennik Urzędowy Ministra Finansów — 182 zł**
- Dziennik Urzędowy Ministra Infrastruktury — 362 zł**
- Dziennik Urzędowy Ministra Nauki i Szkolnictwa Wyższego — 155 zł**
- Dziennik Urzędowy Ministra Skarbu Państwa — 31 zł**
- Dziennik Urzędowy Ministra Spraw Wewnętrznych i Administracji — 104 zł**
- Dziennik Urzędowy Ministra Środowiska i Głównego Inspektora Ochrony Środowiska — 47 zł**
- Dziennik Urzędowy Ministra Zdrowia — 140 zł**
- Dziennik Urzędowy Głównego Urzędu Miar — 73 zł**
- Dziennik Urzędowy Komendy Głównej Państwowej Straży Pożarnej — 88 zł**
- Dziennik Urzędowy Urzędu Komunikacji Elektronicznej — 959 zł**

(Ceny brutto — stawka VAT 0 %)

- Dziennik Urzędowy Komisji Nadzoru Finansowego — 144 zł**
- Służba Pracownicza — 96 zł**
- Polityka Społeczna — 100 zł**
- Przegląd Legislacyjny — 316 zł**

Cena prenumeraty nie obejmuje załączników

Zamówienia na prenumeratę prosimy składać:

- ◆ dokonując wpłaty na konto bankowe:

Bank Handlowy w Warszawie S.A.
81 1030 1508 0000 0005 0311 8017
(podać nazwę, adres, NIP prenumeratora)

- ◆ pocztą elektroniczną: **wydawnictwa@cokprm.gov.pl**
- ◆ poprzez stronę internetową: **www.wydawnictwa.cokprm.gov.pl**
- ◆ faksem **22 694-60-48**
- ◆ listownie pod adresem:

**CENTRUM OBSŁUGI KANCELARII PREZESA RADY MINISTRÓW
WYDZIAŁ WYDAWNICTW I POLIGRAFII
ul. Powsińska 69/71, 02-903 Warszawa**

Dodatkowe informacje można uzyskać pod numerami telefonów:
22 694-67-52, bezpłatna infolinia 0-800 287-581 (czynna w godz. 7³⁰-15³⁰)

PEŁNA OFERTA: www.wydawnictwa.cokprm.gov.pl

Wydawca: Urząd Komisji Nadzoru Finansowego

Redakcja: Urząd Komisji Nadzoru Finansowego,

Plac Powstańców Warszawy 1, 00-950 Warszawa, tel. 22 262-50-00

Skład, druk i kolportaż: Centrum Obsługi Kancelarii Prezesa Rady Ministrów – Wydział Wydawnictw i Poligrafii,

ul. Powsińska 69/71, 02-903 Warszawa, tel. 22 694-67-52; faks 22 694-60-48

Bezpłatna infolinia: 0-800-287-581 (czynna w godz. 7³⁰-15³⁰)

www.wydawnictwa.cokprm.gov.pl

e-mail: wydawnictwa@cokprm.gov.pl

DK 0002 2010 wyd.00



5 900248589310 >

Tłoczono z polecenia Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego w Centrum Obsługi Kancelarii Prezesa Rady Ministrów
Wydział Wydawnictw i Poligrafii, ul. Powsińska 69/71, 02-903 Warszawa