

KODEKS POSTĘPOWANIA UCZESTNIKÓW FIXINGU WIBID I WIBOR

Kodeks Postępowania Uczestników Fixingu WIBID i WIBOR, przyjęty Uchwałą Zarządu 48/2019 z dnia 6 grudnia 2019 r. (z późn. zmianami)		
Status dokumentu: publiczny		
obowiązuje od: 4 lutego 2020		
tekst jednolity z dnia: 14.07.2023		
Historia zmian:		
Uchwała	zmiany	wejście w życie
5/2020 z dnia 21.01.2020	korekta oczywistego błędu redakcyjnego w tytule Załącznika 10 - Rekomendacja Administratora	21.01.2020
16/2020 z dnia 03.03.2020	korekty w pkt 7.3 oraz 7.4, przyjęcie tekstu jednolitego Załącznika 8 - SKM	04.05.2020
31/2020 z dnia 01.04.2020	korekta oczywistego błędu redakcyjnego w pkt 1.4.7 SKM (numeracja odniesień)	01.04.2020
55/2020 z dnia 29.07.2020	korekta opisu Korekty Bazy Kwotowania Wiążącego (definicje, pkt 1.1.11), usunięcie pkt 4.3, doprecyzowanie Procedury Awaryjnej w pkt 13, doprecyzowanie wymogów wobec dostawców Kwotowań w pkt 16 oraz wymogów polityki szkoleń w pkt 17, uzupełnienie wymogów rejestracji w pkt 22, korekta przepisów przejściowych w pkt 32.2; włączenie Załącznika 12 - Warunki Techniczne do systemu fixingowego WIBIX; wprowadzenie korekt do Warunków Technicznych, wprowadzenie Załącznika 1 do SKM	28.08.2020
58/2020 z dnia 13.08.2020	korekty oczywistych błędów Załącznika 8 - SKM (pkt 6.4.2, 8.3, 10.1.5)	28.08.2020
61/2020 z dnia 19.08.2020	włączenie do KP Załącznika 12 - Warunki Techniczne do systemu fixingowego WIBIX w brzmieniu przyjętym dnia 7 sierpnia 2020, treść Warunków Technicznych skorygowana poprzez dodanie pkt 1.1.5, korekty pkt 4.31, 4.5.1 oraz 4.10.3-4.10.6, Załączniki 5 oraz 6 - nowe wzory oświadczeń UF o wynikach testów	28.08.2020
68/2020 z dnia 28.08.2020	wprowadzenie nowego pkt 32.7 (przedłużony termin obowiązkowego dostosowania), odpowiednie zmiany w pkt 32, korekty definicji	28.10.2020
74/2020 z dnia 30.09.2020	Korekty formuł, opisów formuł oraz przypisów w Załączniku 8 - SKM	01.10.2020
82/2020 z dnia 30.10.2020	Ujednolicenie definicji z definicjami w Regulaminie Stawek Referencyjnych	30.11.2020
	Zmiana terminu audytu pkt 32.5	30.12.2020
20/2021 z dnia 15.02.2021	Zmiana pkt 2.1.2 (dot. kryteriów Uczestnika Fixingu), dodanie nowego pkt 2.8 (okresowe przeglądy kryteriów) i pkt 28.13 i 28.14 (skrótowe vacatio legis dla zmian w Kodeksie, nie wynikających z Istotnej Zmiany Metody i uzgodnionych z Uczestnikami Fixingu)	16.04.2021
1/2022 z dnia 05.01.2022	Korekty dot. definicji „Instytucji Kredytowej” (oddziały instytucji kredytowej i banku zagranicznego), „Systemu Fixingowego” oraz „Udostępnienia Stawek”, kryteriów Uczestnika Fixingu dla oddziału instytucji kredytowej i banku zagranicznego (nowa treść pkt 2.2), korekta redakcyjna pkt 14.4	07.03.2022

48/2023 z dnia 16.05.2023	Zmiana pkt 24 w związku z wprowadzeniem nowych zasad organizacji oraz przeprowadzania Zewnętrznego Audytu Danych Wejściowych	19.05.2023
70/2023 z dnia 14.07.2023	Zmieniono pkt 3.1; wprowadzono nowe pkt 3.7 - 3.12; zmieniono pkt 9.1, 9.2 oraz 9.4	18.07.2023
70/2023 z dnia 14.07.2023, Powiadomienie KNF z dnia 4 lipca 2023	Wprowadzono nowy pkt 10.3.5; 11.5.9; 11.7; 11.8.2	3.08.2023
70/2023 z dnia 14.07.2023	Doprecyzowano niektóre definicje. Wprowadzono nowy pkt: 4.4 – 4.6; 10 (z wyłączeniem 10.3.5); Zmieniony pkt 11 (z wyłączeniem 11.5.9; 11.7; 11.8.2); 24.3.1 - 24.3.2; 24.6 – 24.7; 25.5 – 25.6; Zmieniono pkt: 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 19, 20.4, 21, 23, 25, 27, 28, 29, 30, 31, 32	01.10.2023

SPIS TREŚCI

DEFINICJE	4
1. DANE WEJŚCIOWE STOSOWANE PRZEZ ADMINISTRATORA DO USTALANIA STAWEK REFERENCYJNYCH	13
2. KRYTERIA WYBORU UCZESTNIKA FIXINGU	15
3. PROCES NAWIĄZANIA RELACJI PRAWNEJ PRZEZ UCZESTNIKA FIXINGU I ADMINISTRATORA.....	16
4. ZOBOWIĄZANIA STRON	17
5. TRYB I FORMA KOMUNIKACJI POMIĘDZY ADMINISTRATOREM A UCZESTNIKIEM FIXINGU ..	18
6. WARUNKI KWOTOWANIA.....	19
7. PROCES WERYFIKACJI KWOTOWANIA PRZEZ ADMINISTRATORA PRZED GODZINĄ FIXINGU	20
8. OBOWIĄZEK ZAWIERANIA TRANSAKCJI	20
9. LIMITY MINIMALNE UCZESTNIKÓW FIXINGU	21
10. POLITYKI I PROCEDURY UCZESTNIKA FIXINGU	22
11. SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ	25
12. ZASADY USTALANIA KWOTOWANIA.....	25
13. PROCES USTALANIA, WERYFIKACJI I PRZEKAZANIA KWOTOWANIA.....	27
14. FORMA PRZEKAZYWANIA KWOTOWANIA	28
15. ZASADY POSTĘPOWANIA W PRZYPADKU WYKRYCIA BŁĘDÓW W PRZEKAZYWANYM KWOTOWANIU	28
16. KRYTERIA SELEKCJI I WYZNACZANIA DOSTAWCÓW KWOTOWAŃ I WERYFIKATORÓW KWOTOWAŃ	29
17. SZKOLENIE OSÓB ZAANGAŻOWANYCH W PROCES USTALANIA, PRZEKAZYWANIA I WERYFIKACJI KWOTOWAŃ	30
18. ZASADY ZAPEWNIENIA OCHRONY POUFNOŚCI KWOTOWAŃ	30
19. IDENTYFIKACJA I ZGŁASZANIE PODEJRZANYCH KWOTOWAŃ	31
20. ZASADY ZARZĄDZANIA KONFLIKTAMI INTERESÓW	32
21. WYMOGI ORGANIZACYJNE UCZESTNIKA FIXINGU	33
22. ZASADY PROWADZENIA REJESTRÓW I ARCHIWIZACJA	34

23.	ZEWNĘTRZNY AUDYT DANYCH WEJŚCIOWYCH.....	35
24.	PROCEDURA ESKALACJI	36
25.	SANKCJE WOBEC UCZESTNIKA FIXINGU	36
26.	OBOWIAZEK PRZEKAZYWANIA DANYCH PRZEZ UCZESTNIKA FIXINGU	37
27.	TRYB ZMIANY KODEKSU POSTĘPOWANIA.....	39
28.	UTRATA STATUSU UCZESTNIKA FIXINGU	40
29.	ZAWIESZENIE FIXINGU	40
30.	PRZETWARZANIE I OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH	41
31.	PRZEPISY KOŃCOWE I PRZEJŚCIOWE	41
	ZAŁĄCZNIK 1 – WZÓR ZAPROSZENIA DO UCZESTNICTWA W FIXINGU	43
	ZAŁĄCZNIK 2 – WZÓR DEKLARACJI UCZESTNIKA FIXINGU	44
	ZAŁĄCZNIK 1 DO DEKLARACJI UCZESTNIKA FIXINGU – WZÓR OŚWIADCZENIE O WDROŻENIU POLITYK I PROCEDUR UCZESTNIKA FIXINGU	45
	ZAŁĄCZNIK 2 DO DEKLARACJI UCZESTNIKA FIXINGU – WZÓR OŚWIADCZENIE O ISTNIEJĄCYCH LUB POTENCJALNYCH KONFLIKTACH INTERESÓW DOTYCZĄCYCH PRACOWNIKÓW JEDNOSTKI KWOTUJĄCEJ ZAANGAŻOWANYCH W PROCES USTALENIA I PRZEKAZANIA KWOTOWANIA.	46
	ZAŁĄCZNIK 3 – WZÓR ANKIETY LIMITÓW	47
	ZAŁĄCZNIK 4 – WZÓR KARTY INFORMACYJNEJ ADMINISTRATORA	49
	ZAŁĄCZNIK 5 – WZÓR KARTY INFORMACYJNEJ UCZESTNIKA FIXINGU	50
	ZAŁĄCZNIK 6 – WYSOKOŚĆ LIMITÓW MINIMALNYCH	52
	ZAŁĄCZNIK 7 – PROCEDURA PRZEKAZYWANIA DANYCH	53
	ZAŁĄCZNIK 8 – SPECYFIKACJA KWOTOWAŃ MODELOWYCH	54
	ZAŁĄCZNIK 9 – WZÓR OŚWIADCZENIA UCZESTNIKA FIXINGU W ZAKRESIE SKORZYSTANIA PRZEZ UCZESTNIKA FIXINGU Z OPCJI AUTOMATYZACJI PROCESU PRZEKAZYWANIA KWOTOWAŃ MODELOWYCH	55
	ZAŁĄCZNIK 10 – REKOMENDACJA ADMINISTRATORA W ZAKRESIE KWOTOWAŃ WIAŻĄCYCH	56
	ZAŁĄCZNIK 11 – WZÓR INFORMACJI O PRZETWARZANIU DANYCH OSOBOWYCH W ZWIĄZKU Z UCZESTNICTWEM W FIXINGU WIBID I WIBOR.....	57
	ZAŁĄCZNIK 12 - WARUNKI TECHNICZNE	58

Definicje

Administrator	GPW Benchmark S.A. z siedzibą w Warszawie, adres: ul. Książęca 4, 00-498 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000493097; o kapitale zakładowym w wysokości 5 900 000 zł - opłaconym w całości; NIP 5252546511
Ankieta Limitów	ankieta, której wzór stanowi Załącznik 3 do Kodeksu Postępowania, dotycząca limitów niezbędnych do zawierania transakcji Depozytów, ustalonych przez kandydata na Uczestnika Fixingu na Depozyty udzielone innemu Uczestnikowi Fixingu
Automatyzacja Przekazywania Modelowych Procesu Kwotowań	przekazywanie Kwotowania Modelowego przy wykorzystaniu Systemu Kwotowań Modelowych
Baza Wiążącego Kwotowania	wartość wyznaczana przez Uczestnika Fixingu zgodnie z Polityką Kwotowania z uwzględnieniem zasad określonych w Rekomendacji Administratora w zakresie Kwotowań Wiążących, podlegająca korekcie o wartość Korekty Bazy Kwotowania Wiążącego
Błąd	zdarzenie, które nie jest Kwotowaniem Podejrzanym, a które nosi znamiona nieumyślnej wady występującej na etapie przygotowania Kwotowania wysyłanego do Administratora
CET1	współczynnik kapitału podstawowego Tier I, o którym mowa w art. 92 ust. 2 lit. a rozporządzenia (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 27.6.2013, str. 1)
Dane Transakcyjne	dane dotyczące transakcji zawartych przez Uczestnika Fixingu stanowiące podstawę do ustalenia przez Uczestnika Fixingu Kwotowania Modelowego w ramach Metody Kaskady Danych
Dane Wejściowe	Kwotowania, stanowiące dane wejściowe w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 14 Rozporządzenia o Wskaźnikach Referencyjnych
Deklaracja Uczestnika Fixingu	dokument przekazywany Administratorowi przez Uczestnika Fixingu zawierający oświadczenie woli Uczestnika Fixingu o zawarciu z Administratorem umowy, której treść określa Kodeks Postępowania. Wzór Deklaracji Uczestnika Fixingu stanowi Załącznik 2 do Kodeksu Postępowania
Depozyt	transakcja Uczestnika Fixingu polegająca na przyjęciu lub złożeniu środków pieniężnych w złotym na określony termin, od których naliczane są odsetki za okres, na jaki środki te zostały przyjęte lub złożone, bez ustanawiania żadnego prawnego zabezpieczenia na potrzeby wykonania zaciągniętych zobowiązań wynikających z tej transakcji
Dostawca Kwotowania	wyznaczony pracownik Uczestnika Fixingu odpowiedzialny za przekazanie Kwotowania Wiążącego lub Kwotowania Modelowego

Dzień Decyzji o Zmianie Kodeksu Postępowania	dzień, w którym Administrator podjął decyzję o zmianie Kodeksu Postępowania
Dzień Fixingu	Dzień Roboczy, w którym odbywa się Fixing
Dzień Roboczy	dzień kalendarzowy, z wyjątkiem sobót, niedziel oraz dni ustawowo wolnych od pracy, w którym Uczestnicy Fixingu prowadzą działalność na polskim rynku pieniężnym
Faktor Transakcyjny	wartość liczbową stanowiącą podstawę do zastosowania Procedury Kalkulacji Stawki Dwustronnej w ramach Metody Kaskady Danych w celu wyznaczenia stawki bid i stawki offer Kwotowania Modelowego
Fixing	proces ustalenia Stawek Referencyjnych przez Administratora
Godzina Fixingu	godzina Fixingu Stawek Referencyjnych dla Terminów Fixingowych w danym Dniu Fixingu, którą jest: a) godzina 17 dla Terminu Fixingowego - overnight O/N oraz Terminu Fixingowego – tommorow/next (T/N), b) godzina 11 dla wszystkich Terminów Fixingowych z wyjątkiem Terminu Fixingowego - overnight O/N oraz Terminu Fixingowego – tommorow/next (T/N).
Informacje Poufne	informacje podlegające ochronie w ramach Procedury Ochrony Poufności obejmujące: - Politykę Kwotowania, - Szablon Kontrybucji, - Raport Kwotowania Modelowego, - zbiór danych i czynników związanych z ustaleniem Kwotowania Wiążącego lub Kwotowania Modelowego przekazywanych w ramach komunikacji Jednostki Kwotującej z innymi jednostkami Uczestnika Fixingu w Szczególnym Okresie Ochrony
Instrukcja FINREP	dokument „Instrukcja uzupełniająca pakiet FINREP jednostkowy (FINPL)”, dostępny na stronie internetowej www.nbp.pl ze wszystkimi zmianami oraz uzupełnieniami
Instytucja Kredytowa	bank krajowy, z uwzględnieniem banku zrzeszającego, oddział instytucji kredytowej niebędący oddziałem banku krajowego ani oddziałem banku zagranicznego działający w Polsce oraz oddział banku zagranicznego działający w Polsce z wyłączeniem banków spółdzielczych, banków hipotecznych, spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz NBP
Jednostka Kwotująca	jednostka organizacyjna Uczestnika Fixingu, odpowiedzialna za ustalanie i przekazywanie Kwotowania Wiążącego lub Kwotowania Modelowego
Karta Informacyjna	dokument zawierający dane kontaktowe Administratora i Uczestnika Fixingu, którego wzór stanowi odpowiednio Załącznik 4 i Załącznik 5 do Kodeksu Postępowania
KNF	Komisja Nadzoru Finansowego

Kodeks Postępowania	niniejszy Kodeks Postępowania Uczestników Fixingu WIBID i WIBOR wraz z załącznikami stanowiącymi jego integralną część, z uwzględnieniem wszelkich zmian i uzupełnień
Komitet Nadzorczy Wskaźników Referencyjnych Procentowych Stóp	ustanowiony przez Administratora komitet wykonujący funkcję jednostki nadzorczej w rozumieniu art. 5 Rozporządzenia o Wskaźnikach Referencyjnych w odniesieniu do wskaźników referencyjnych stóp procentowych w rozumieniu Rozporządzenia o Wskaźnikach Referencyjnych
Korekta Bazy Kwotowania Wiążącego	wartość, o jaką na zasadzie swobody uznania w rozumieniu Rozporządzenia o Wskaźnikach Referencyjnych korygowana jest Baza Kwotowania Wiążącego ustalona przez Uczestnika Fixingu na podstawie Polityki Kwotowania z uwzględnieniem Rekomendacji Administratora w zakresie Kwotowań Wiążących
Kryteria Uczestnika Fixingu	obligatoryjne kryteria, jakie musi spełnić podmiot, aby uzyskać status Uczestnika Fixingu
Kwotowanie Modelowe	stopa procentowa, po jakiej Uczestnik Fixingu mógłby przyjąć (Kwotowanie Modelowe stawki bid) lub złożyć (Kwotowanie Modelowe stawki offer) Depozyt na Rynku Bazowym na każdy z Terminów Fixingowych, ustalana przez Uczestnika Fixingu zgodnie z warunkami określonymi w Kodeksie Postępowania na podstawie Danych Transakcyjnych zgodnie z Metodą Kaskady Danych, stanowiąca wynik działania poziomu 1,2 lub 3 Metody Kaskady Danych
Kwotowanie	Kwotowanie Modelowe i Kwotowanie Wiążące, stanowiące dla Administratora Dane Wejściowe, na podstawie których Administrator zgodnie z Metodą Ustalania Stawek Referencyjnych przeprowadza Fixing Stawek Referencyjnych dla poszczególnych Terminów Fixingowych
Kwotowanie Podejrzone	Kwotowanie, w stosunku do którego istnieje podejrzenie manipulacji w rozumieniu MAR
Kwotowanie Wiążące	Kwotowanie określające stopę procentową, po jakiej Uczestnik Fixingu jest, zgodnie z warunkami określonymi w Kodeksie Postępowania, w wiążący sposób gotowy złożyć (Kwotowanie Wiążące stawki offer) lub przyjąć Depozyt (Kwotowanie Wiążące stawki bid) od innego Uczestnika Fixingu na każdy z Terminów Fixingowych, stanowiące jednocześnie wynik działania poziomu 4 Kaskady Danych
Limity Minimalne	minimalne limity transakcyjne określone przez Administratora, jakie zobowiązany jest utrzymywać Uczestnik Fixingu na co najmniej 2/3 pozostałych Uczestników Fixingu
Linie Kontroli	Pierwsza, Druga i Trzecia Linia Kontroli, realizująca proces kontroli w ramach struktury organizacyjnej Uczestnika Fixingu związany z wykonaniem obowiązków Uczestnika Fixingu, wynikających z Kodeksu Postępowania oraz Rozporządzenia o Wskaźnikach Referencyjnych

MAR	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 wraz z aktami delegowanymi i wykonawczymi
Metoda Kaskady Danych, Kaskada Danych	metoda, za pomocą której Uczestnicy Fixingu wyznaczają Dane Wejściowe zgodnie z hierarchią poziomów Kaskady Danych, tj. wyznaczają zgłaszane do Administratora Kwotowania dla każdego Terminu Fixingowego wedle szczegółowych zasad określonych w Kodeksie Postępowania
Metoda Ustalania Stawek Referencyjnych	metoda stosowana przez Administratora do wyznaczania Stawek Referencyjnych w formie Fixingu
NBP	Narodowy Bank Polski
Okno Kontrybucyjne	przedział czasowy, w którym Uczestnik Fixingu jest zobowiązany dostarczyć Administratorowi Dane Wejściowe, którym jest: 1) Okres w Dniu Fixingu pomiędzy godz. 10:00 – 11:00 dla Kwotowania Wiążącego; 2) Okres w Dniu Fixingu pomiędzy godz. 10:00 – 11:00 dla Kwotowania Modelowego dla następujących Terminów Fixingowych: • 1 tydzień (SW), • 2 tygodnie (2W), • 1 miesiąc (1M), • 3 miesiące (3M), • 6 miesięcy (6M), • 1 rok (1Y), 3) Okres w Dniu Fixingu pomiędzy godz. 16:00 – 17:00 dla Kwotowania Modelowego dla następujących Terminów Fixingowych: • overnight (O/N), • tomorrow/next (T/N).
Okno Transakcyjne	okres w Dniu Fixingu trwający 15 minut po zamknięciu Okna Kontrybucyjnego dla Kwotowania Wiążącego
Okno Transakcyjnych Danych	przedział czasowy, z którego pochodzą Dane Transakcyjne, będące podstawą do ustalenia Kwotowania Modelowego
Okres Zawieszenia Fixingu	okres, w którym następuje zawieszenie ustalania Stawek Referencyjnych zgodnie z Regulaminem Stawek Referencyjnych WIBID i WIBOR
Osoba Potwierdzająca Kwotowanie	osoba z Drugiej Linii Kontroli Uczestnika Fixingu, dokonująca weryfikacji Szablonu Kontrybucji i Raportu Kwotowania Modelowego po przekazaniu Kwotowania Administratorowi i przekazująca Administratorowi Potwierdzenie Zgodności Kwotowania
Osoba Reprezentująca	osoba wskazana w Karcie Informacyjnej przez Uczestnika Fixingu i Administratora

Parametr Inkrementalności	minimalna liczba Danych Transakcyjnych, której wystąpienie jest konieczne do ustalania Kwotowania Modelowego zgodnie z hierarchią Kaskady Danych
Polityka Kwotowania	dokument określający zbiór wytycznych, metod oraz trybu, jak również zmiennych służących do ustalania Kwotowania
Polityka Szkoleń	polityka Uczestnika Fixingu określająca zasady przeprowadzenia szkoleń dla wszystkich pracowników Uczestnika Fixingu zaangażowanych w proces ustalania, przekazywania i weryfikacji Kwotowań
Polityka Zarządzania Konfliktami Interesów	polityka zarządzania konfliktami interesów związanymi z uczestnictwem w Fixingu
Polityki i Procedury Uczestnika Fixingu	zestaw polityk i procedur, o których mowa w pkt 10 Kodeksu Postępowania regulujących procesy określone w Kodeksie Postępowania
Potwierdzenie Zgodności Kwotowania	oświadczenie Uczestnika Fixingu, będące wynikiem formalnej kontroli zgodności Kwotowania z wewnętrzną Polityką Kwotowania, przeprowadzonej przez Drugą Linie Kontroli
Prawo Bankowe	ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz.U. 2018 poz. 2187 z późn.zm.)
Procedura Awaryjna	procedura przekazywania Kwotowań w sytuacjach awaryjnych, stanowiąca część Warunków Technicznych
Procedura Dostawców Kwotowań	procedura Uczestnika Fixingu, określająca szczegółowe kryteria, jakie musi spełniać Dostawca Kwotowania
Procedura Ekstrapolacji Cen z Rynków Powiązanych na Rynek Bazowy	procedura, za pomocą której wartość średniej ceny ważonej wolumenem wyznaczonej na podstawie Danych Transakcyjnych na Rynku Powiązanym podlega korekcie i stabilizacji zgodnie ze Specyfikacją Kwotowań Modelowych tak, aby reprezentować wartość zgodną z Rynkiem Bazowym
Procedura Eskalacji	procedura, jaką Administrator uprawniony jest przeprowadzić wobec Uczestnika Fixingu w przypadku naruszenia przez Uczestnika Fixingu Kodeksu Postępowania
Procedura Identyfikacji Kwotowań Podejrzanych	procedura określająca sposób identyfikacji Kwotowań Podejrzanych i manipulacji Stawkami Referencyjnymi w rozumieniu MAR
Procedura Interpolacji Kwotowań Modelowych	procedura, za pomocą której przeprowadzana jest przez Uczestnika Fixingu interpolacja wartości Kwotowania Modelowego, czyli proces, w wyniku którego Uczestnik Fixingu dokonuje wyznaczenia Kwotowania Modelowego dla danego Terminu Fixingowego w danym Dniu Fixingu w oparciu o Kwotowania Modelowe z poziomu 1 Kaskady Danych dla dwóch Terminów Fixingowych z danego Dnia Fixingu sąsiednich względem danego Terminu Fixingowego
Procedura Kontroli Kwotowań	procedura określająca zasady kontroli wewnętrznej procesów związanych z ustaleniem i przekazaniem Kwotowania

Procedura Korekty Błędów	procedura postępowania w przypadku wykrycia Błędu w Kwotowaniu
Procedura Ochrony Poufności	procedura, która zapewnia odpowiednią ochronę Informacji Poufnych związanych z ustalaniem, weryfikacją i przekazywaniem Kwotowań
Procedura Przekazania Kwotowań	procedura operacyjna Uczestnika Fixingu, określająca zasady przekazywania Kwotowań do Administratora
Procedura Przekazywania Danych	zbiór zasad i wytycznych trybu przekazywania danych, stanowiący załącznik 7 do Kodeksu Postępowania
Procedura Przypisania Transakcjom Terminów Fixingowych	procedura analityczna, za pomocą której Uczestnicy Fixingu przypisują Transakcjom Kwalifikowanym Terminy Fixingowe
Procedura Przypisania Transakcjom o Terminach Niefixingowych Terminów Fixingowych	procedura, za pomocą której każdej Transakcji Kwalifikowanej o Terminie Niefixingowym przypisywane są dokładnie dwie transakcje o najbliższych Terminach Fixingowych, opisane ceną i wolumenem
Procedura Rejestrów i Archiwizacji	procedura określająca zasady rejestrowania danych, komunikacji, dokumentów związanych z procesem ustalania, przekazywania i weryfikacji Kwotowań, a także archiwizacji powyższych zapisów
Procedura Kalkulacji Stawki Dwustronnej	procedura analityczna, za pomocą której Uczestnicy Fixingu wyznaczają Spread Kwotowania stosowany na Faktorz Transakcyjnym, co prowadzi do kalkulacji Kwotowania Modelowego w postaci stawki bid i stawki offer
Procedury Analityczne	procedury wykorzystywane w ramach Metody Kaskady Danych: • Procedura Przypisania Transakcjom Terminów Fixingowych, • Procedura Interpolacji Kwotowań Modelowych, • Procedura Przypisania Transakcjom o Terminach Niefixingowych Terminów Fixingowych, • Procedura Ekstrapolacji Cen z Rynków Powiązanych na Rynek Bazowy, • Procedura Kalkulacji Stawki Dwustronnej.
Raport Kwotowania Modelowego	raport będący zestawem danych wskazanych w Specyfikacji Kwotowań Modelowych, generowany przez Uczestnika Fixingu po przekazaniu Kwotowania Modelowego
Regulamin Stawek Referencyjnych WIBID i WIBOR	regulamin kierowany do podmiotów stosujących Stawki Referencyjne, określający zasady ustalania Stawek Referencyjnych, ich publikacji i stosowania
Rekomendacja Administratora w zakresie Kwotowań Wiążących	dokument stanowiący Załącznik 10 do Kodeksu Postępowania, określający zbiór wytycznych Administratora skierowanych do Uczestników Fixingu określających zasady przygotowywania Kwotowania Wiążącego przez Uczestników Fixingu
Rozporządzenie o Wskaźnikach Referencyjnych	Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 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 zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014
Rynek Bazowy	transakcje Depozytu w złotym, zawierane pomiędzy Uczestnikami Fixingu oraz przez Uczestników Fixingu z podmiotami niebędącymi Uczestnikami Fixingu, ale spełniającymi Kryteria Uczestnika Fixingu
Rynki Powiązane	Segmenty, które Administrator zaklasyfikował jako rynki powiązane z Rynkiem Bazowym (np. Segment Instytucji Finansowych)
Segment	fragment rynku pieniężnego w złotym (obejmujący transakcje Depozytów), który Administrator może zaklasyfikować jako Rynek Powiązany
Segment Instytucji Finansowych	Segment, na który składają się transakcje Depozytów, zawierane przez Uczestników Fixingu z niebędącymi Instytucjami Kredytowymi, zagranicznymi instytucjami kredytowymi nieposiadającymi oddziału w Polsce i bankami zagranicznymi nieposiadającymi oddziału w Polsce, instytucjami emerytalnymi, ubezpieczeniowymi i inwestycyjnymi w rozumieniu Instrukcji FINREP oraz z bankami hipotecznymi, bankami spółdzielczymi oraz spółdzielczymi kasami oszczędnościowo-kredytowymi
Segment Pozostałych Instytucji Finansowych	Segment, na który składają się transakcje Depozytów, zawierane przez Uczestników Fixingu z instytucjami finansowymi niebędącymi Instytucjami Kredytowymi, bankami zagranicznymi, zagranicznymi instytucjami kredytowymi, instytucjami emerytalnymi, ubezpieczeniowymi, inwestycyjnymi w rozumieniu Instrukcji FINREP, bankami hipotecznymi, bankami spółdzielczymi oraz spółdzielczymi kasami oszczędnościowo-kredytowymi
Specyfikacja Kwotowań Modelowych	dokument określający szczegółowe zasady ustalania Kwotowania Modelowego, stanowiący Załącznik 8 do Kodeksu Postępowania
Spread Kwotowania	różnica pomiędzy stawką offer i stawką bid podawanymi przez każdego Uczestnika Fixingu w ramach Kwotowania
Stawki Referencyjne	Wskaźnik WIBID oraz Wskaźnik WIBOR, będące wskaźnikami referencyjnymi stóp procentowych w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 22 Rozporządzenia o Wskaźnikach Referencyjnych, stanowiące rodzinę wskaźników referencyjnych w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 4 Rozporządzenia o Wskaźnikach Referencyjnych
System Fixingowy	system informatyczny Administratora za pośrednictwem którego dochodzi do przekazywania Kwotowania do Administratora, kalkulacji Fixingu, Udostępnienia Stawek Referencyjnych i dystrybucji informacji o Stawkach Referencyjnych
System Kwotowań Modelowych	narzędzie informatyczne i zestaw procedur, określone w Specyfikacji Kwotowań Modelowych, którego wdrożenie jest

	jednym z warunków skorzystania przez Uczestnika Fixingu z Automatyzacji Procesu Kwotowań Modelowych
Szablon Kontrybucji	plik lub pliki kontrolne, które uzupełnia Dostawca Kwotowania ustalając Kwotowanie, stanowiące podstawę do weryfikacji zgodności Kwotowania z wewnętrzną Polityką Kwotowania w ramach Drugiej Linii Kontroli
Szczególny Okres Ochrony	okres pomiędzy otrzymaniem przez Dostawcę Kwotowania zebranych danych i czynników będących podstawą ustalenia Kwotowania, do momentu zakończenia Okna Kontrybucyjnego
Terminy Fixingowe	terminy Depozytów, na które Uczestnicy Fixingu, zgodnie z Kodeksem Postępowania zobowiązani są zgłosić Kwotowania w Dniu Fixingu
Terminy Niefixingowe	Terminy Depozytów, które nie są Terminami Fixingowymi
Transakcja Kwalifikowana	transakcja, której wolumen jest większy bądź równy ustalanemu przez Administratora wolumenowemu progowi kwalifikowalności, określonej w Specyfikacji Kwotowań Modelowych
Tymczasowa Zmiana Metody	zmiana metody ustalania Stawek Referencyjnych, przeprowadzona w sytuacji określonej w pkt 29.3 Kodeksu Postępowania
Uczestnik Fixingu	podmiot, który otrzymał potwierdzenie od Administratora o nadaniu statusu Uczestnika Fixingu i następnie nie utracił tego statusu na zasadach określonych w Kodeksie Postępowania
Udostępnienie Stawek Referencyjnych	przekazanie przez Administratora wyników Fixingu Stawek Referencyjnych oraz otrzymanych Kwotowań Wiążących Uczestnikom Fixingu za pośrednictwem Systemu Fixingowego, dokonywane niezwłocznie po Godzinie Fixingu
Ustawa o Obrocie Instrumentami Finansowymi	ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (t.j. Dz. U. 2020 poz. 89, z późn.zm.)
Warunki Techniczne	dokument o charakterze niejawnym dla podmiotów innych niż Uczestnicy Fixingu stanowiący tajemnicę przedsiębiorstwa GPW Benchmark S.A., będący Załącznikiem 12 do Kodeksu Postępowania, określający w szczególności specyfikacje techniczne dot. przekazywania Kwotowań określające tryb, formę i wymagania systemowe dotyczące przekazywania Kwotowań w tym zasady monitorowania transmisji Danych Wejściowych do Administratora oraz określający plany awaryjne do celów przekazywania Administratorowi Danych Wejściowych w szczególności w przypadku problemów technicznych lub operacyjnych
Weryfikator Kwotowania	osoba dokonująca weryfikacji Kwotowania w ramach Jednostki Kwotującej przed przekazaniem Kwotowania Administratorowi
Wskaźnik WIBID	wskaźnik referencyjny stopy procentowej w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 22 Rozporządzenia o Wskaźnikach Referencyjnych, odzwierciedlający poziom stopy procentowej, po jakiej Depozyty na określone Terminy Fixingowe byłyby przyjmowane przez

	podmioty spełniające Kryteria Uczestnika Fixingu od innych podmiotów, spełniających Kryteria Uczestnika Fixingu
Wskaźnik WIBOR	wskaźnik referencyjny stopy procentowej w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 22 Rozporządzenia o Wskaźnikach Referencyjnych będący kluczowym wskaźnikiem referencyjnym w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 25 Rozporządzenia o Wskaźnikach Referencyjnych, odzwierciedlający poziom stopy procentowej, po jakiej Depozyty na określone Terminy Fixingowe byłyby składane przez podmioty spełniające Kryteria Uczestnika Fixingu w innych podmiotach, spełniających Kryteria Uczestnika Fixingu

1. DANE WEJŚCIOWE STOSOWANE PRZEZ ADMINISTRATORA DO USTALANIA STAWEK REFERENCYJNYCH

- 1.1 Administrator ustala Stawki Referencyjne zgodnie z Metodą Ustalania Stawek Referencyjnych w oparciu o Kwotowania przekazywane Administratorowi przez Uczestników Fixingu w ramach Fixingu.
- 1.2 Uczestnik Fixingu zobowiązany jest do przekazywania Administratorowi w Dniu Fixingu na każdy z Terminów Fixingowych zarówno Kwotowania Modelowego, jak i Kwotowania Wiążącego, z zastrzeżeniem pkt 1.6.
- 1.3 Kwotowanie Modelowe ustalone przez Uczestnika Fixingu w oparciu o Dane Transakcyjne zgodnie z Metodą Kaskady Danych określa stopę procentową, po jakiej Uczestnik Fixingu mógłby przyjąć (Kwotowanie Modelowe stawki bid) lub złożyć (Kwotowanie Modelowe stawki offer) Depozyt na Rynku Bazowym na każdy z Terminów Fixingowych.
- 1.4 Kwotowanie Modelowe ustalone jest przez Uczestnika Fixingu zgodnie ze Specyfikacją Kwotowań Modelowych na podstawie Danych Transakcyjnych, według Metody Kaskady Danych oraz zgodnie z poniższymi zasadami:
 - 1.4.1 w pierwszej kolejności na podstawie Danych Transakcyjnych Rynku Bazowego Uczestnik Fixingu ustala Faktory Transakcyjne dla każdego Terminu Fixingowego, a następnie przy zastosowaniu Procedury Kalkulacji Stawki Dwustronnej ustala Kwotowanie Modelowe stawki bid i stawki offer na każdy z Terminów Fixingowych (poziom 1 Kaskady Danych),
 - 1.4.2 jeżeli nie jest możliwe dla danego Terminu Fixingowego ustalenie Kwotowania Modelowego w sposób określony w pkt 1.4.1, a takie Kwotowanie Modelowe ustalone zostało na sąsiednie względem danego Terminu Fixingowego Terminy Fixingowe, Uczestnik Fixingu ustala Kwotowanie na ten Termin Fixingowy przy zastosowaniu Procedury Interpolacji Kwotowania Modelowego (poziom 2.1 Kaskady Danych),
 - 1.4.3 jeżeli nie jest możliwe dla danego Terminu Fixingowego ustalenie Kwotowania Modelowego w sposób określony w pkt 1.4.1 i 1.4.2 Uczestnik Fixingu na taki Termin Fixingowy ustala Faktor Transakcyjny w oparciu o Dane Transakcyjne Rynku Bazowego na Terminy Niefixingowe, przy zastosowaniu Procedury Przypisania Transakcjom o Terminach Niefixingowych Terminów Fixingowych, a następnie przy zastosowaniu Procedury Kalkulacji Stawki Dwustronnej ustala Kwotowanie Modelowe stawki bid i stawki offer na ten Termin Fixingowy (poziom 2.2 Kaskady Danych),
 - 1.4.4 jeżeli nie jest możliwe dla danego Terminu Fixingowego ustalenie Kwotowania Modelowego w sposób określony w pkt 1.4.1 - 1.4.3 Uczestnik Fixingu na taki Termin Fixingowy ustala Faktor Transakcyjny w oparciu o Dane Transakcyjne z Rynków Powiązanych (dotyczące Segmentu Instytucji Finansowych) odpowiadające temu Terminowi Fixingowemu przy zastosowaniu Procedury Ekstrapolacji Cen z Rynków Powiązanych na Rynek Bazowy, a następnie przy zastosowaniu Procedury Kalkulacji Stawki Dwustronnej ustala Kwotowanie Modelowe stawki bid i stawki offer na ten Termin Fixingowy (poziom 3.1 Kaskady Danych),
 - 1.4.5 jeżeli nie jest możliwe dla danego Terminu Fixingowego ustalenie Kwotowania Modelowego w sposób określony w pkt 1.4.1 - 1.4.4 Uczestnik Fixingu na taki Termin Fixingowy ustala Faktor Transakcyjny stosując Procedurę Przypisania Transakcjom o Terminach Niefixingowych Terminów Fixingowych dla Danych Transakcyjnych o Terminach Niefixingowych z Rynków Powiązanych (dotyczące Segmentu Instytucji Finansowych) oraz Procedurę Ekstrapolacji Cen z Rynków Powiązanych na Rynek Bazowy, a następnie przy zastosowaniu Procedury Kalkulacji Stawki Dwustronnej

ustala Kwotowanie Modelowe stawki bid i stawki offer na ten Termin Fixingowy (poziom 3.2 Kaskady Danych),

- 1.4.6 jeżeli nie jest możliwe dla danego Terminu Fixingowego ustalenie Kwotowania Modelowego w sposób określony w pkt 1.4.1 – 1.4.5 Uczestnik Fixingu na taki Termin Fixingowy ustala Faktor Transakcyjny w oparciu o Dane Transakcyjne z Rynków Powiązanych (dotyczących Segmentu Pozostałych Instytucji Finansowych) odpowiadające temu Terminowi Fixingowemu przy zastosowaniu Procedury Ekstrapolacji Cen z Rynków Powiązanych na Rynek Bazowy, a następnie przy zastosowaniu Procedury Kalkulacji Stawki Dwustronnej, ustala Kwotowanie Modelowe stawki bid i stawki offer na ten Termin Fixingowy (poziom 3.3 Kaskady Danych),
- 1.4.7 jeżeli nie jest możliwe dla danego Terminu Fixingowego ustalenie Kwotowania Modelowego w sposób określony w pkt 1.4.1 – 1.4.5 Uczestnik Fixingu na taki Termin Fixingowy ustala Faktor Transakcyjny stosując Procedurę Przypisania Transakcjom o Terminach Niefixingowych Terminów Fixingowych dla Danych Transakcyjnych o Terminach Niefixingowych z Rynków Powiązanych (dotyczących Segmentu Pozostałych Instytucji Finansowych) oraz Procedurę Ekstrapolacji Cen z Rynków Powiązanych na Rynek Bazowy, a następnie przy zastosowaniu Procedury Kalkulacji Stawki Dwustronnej ustala Kwotowanie Modelowe stawki bid i stawki offer na ten Termin Fixingowy (poziom 3.4 Kaskady Danych).
- 1.5 Specyfikacja Kwotowań Modelowych określa:
 - 1.5.1 Parametry Inkrementalności dla Danych Transakcyjnych wykorzystywanych przez Uczestnika Fixingu w Metodzie Kaskady Danych,
 - 1.5.2 Okna Danych Transakcyjnych wykorzystywanych przez Uczestnika Fixingu w Metodzie Kaskady Danych,
 - 1.5.3 wolumenowe progi kwalifikowalności wykorzystywane przez Uczestnika Fixingu w Metodzie Kaskady Danych,
 - 1.5.4 szczegółowy opis poziomów w ramach Metody Kaskady Danych i Procedur Analitycznych stosowanych przy ustalaniu Kwotowania Modelowego w ramach Metody Kaskady Danych,
 - 1.5.5 tryb dokonywania zmiany Specyfikacji Kwotowań Modelowych.
- 1.6 Kwotowanie Modelowe nie jest ustalane dla danego Terminu Fixingowego w danym Dniu Fixingu przez Uczestnika Fixingu, jeżeli nie jest możliwe jego ustalenie w danym Dniu Fixingu dla danego Terminu Fixingowego zgodnie z pkt 1.4.
- 1.7 Przekazanie przez Uczestnika Fixingu Kwotowania Modelowego nie stanowi zobowiązania Uczestnika Fixingu do zawarcia z innym Uczestnikiem Fixingu transakcji Depozytu.
- 1.8 W sytuacji określonej w pkt 1.6, jako Dane Wejściowe dla danego Terminu Fixingowego w Dniu Fixingu przy ustalaniu Stawek Referencyjnych stosuje się Kwotowanie Wiążące przekazane przez Uczestnika Fixingu w tym Dniu Fixingu (poziom 4 Metody Kaskady Danych).
- 1.9 Kwotowanie Wiążące określa stopę procentową, po jakiej Uczestnik Fixingu jest, zgodnie z warunkami określonymi w Kodeksie Postępowania, w wiążący sposób gotowy złożyć (Kwotowanie Wiążące stawki offer) lub przyjąć (Kwotowanie Wiążące stawki bid) Depozyt od innego Uczestnika Fixingu na każdy z Terminów Fixingowych. Kwotowanie Wiążące jest przekazywane do Administratora w każdym Dniu Fixingu, niezależnie od Kwotowania Modelowego.
- 1.10 Kwotowanie Wiążące ustalane jest przez Uczestnika Fixingu zgodnie z Polityką Kwotowania z uwzględnieniem Rekomendacji Administratora w zakresie Kwotowań Wiążących.

- 1.11 Rekomendacja Administratora w zakresie Kwotowań Wiążących określa zasady wyznaczenia Bazy Kwotowania Wiążącego oraz Korekty Bazy Kwotowania Wiążącego. Dokonanie przez Uczestnika Fixingu Korekty Bazy Kwotowania Wiążącego stanowi skorzystanie przez Uczestnika Fixingu ze swobody uznania w rozumieniu Rozporządzenia o Wskaźnikach Referencyjnych. Zasady dokonywania przez Uczestnika Fixingu Korekty Bazy Kwotowania Wiążącego oraz zasady jej dokumentowania i kontroli określa Kodeks Postępowania.
- 1.12 W zakresie Kwotowania Modelowego, Uczestnik Fixingu może dokonać wyboru opcji Automatyzacji Procesu Przekazywania Kwotowań Modelowych w formie pisemnego oświadczenia złożonego Administratorowi, którego wzór stanowi Załącznik 9 do Kodeksu Postępowania.
- 1.13 Wybór opcji Automatyzacji Procesu Przekazywania Kwotowań Modelowych oznacza wdrożenie przez Uczestnika Fixingu Systemu Kwotowań Modelowych, spełniającego warunki Systemu Kwotowań Modelowych określone w Specyfikacji Kwotowań Modelowych, obejmujące:
 - 1.13.1 wymagania techniczne Systemu Kwotowań Modelowych,
 - 1.13.2 zakres funkcjonalności Systemu Kwotowań Modelowych,
 - 1.13.3 zakres procedur, których wdrożenie jest konieczne dla zapewnienia poprawności działania Systemu Kwotowań Modelowych,
 - 1.13.4 zakres procedur, których wdrożenie zapewni będzie ciągłe monitorowanie prawidłowego funkcjonowania Systemu Kwotowań Modelowych oraz kontrolę Systemu Kwotowań Modelowych po każdej aktualizacji lub zmianie jego oprogramowania.

2. KRYTERIA WYBORU UCZESTNIKA FIXINGU

- 2.1 Uczestnikiem Fixingu może być podmiot spełniający następujące Kryteria Uczestnika Fixingu:
 - 2.1.1 posiadający status Instytucji Kredytowej, a także
 - 2.1.2 w stosunku do którego nie został wyznaczony zarząd komisaryczny lub wobec którego Bankowy Fundusz Gwarancyjny nie podjął decyzji o wszczęciu przymusowej restrukturyzacji lub umorzeniu, lub konwersji instrumentów kapitałowych.
- 2.2. W przypadku oddziału instytucji kredytowej oraz oddziału banku zagranicznego, Kryterium o którym mowa w pkt 2.1.2 jest spełnione, jeśli w stosunku do jego podmiotu dominującego nie został podjęty środek równoważny z wyznaczeniem zarządu komisarycznego na podstawie prawa właściwego dla miejsca siedziby podmiotu dominującego lub wobec którego właściwy organ nie podjął decyzji o wszczęciu przymusowej restrukturyzacji lub umorzeniu lub konwersji instrumentów kapitałowych.
- 2.3 Decyzję o klasyfikacji podmiotu jako kandydata na Uczestnika Fixingu podejmuje Administrator biorąc pod uwagę, poza spełnieniem Kryteriów Uczestnika Fixingu, również inne elementy, które w ocenie Administratora w najlepszym możliwym stopniu pozwalają na stworzenie reprezentatywnego panelu Uczestników Fixingu, których Kwotowania są podstawą ustalania Stawek Referencyjnych. W szczególności, Administrator bierze pod uwagę:
 - 2.3.1 aktywność na Rynku Bazowym,
 - 2.3.2 poziom współczynnika CET1 oraz współczynnika wypłacalności w odniesieniu do Instytucji Kredytowych (na podstawie danych od KNF), z uwzględnieniem rekomendacji KNF, o ile Administrator taką uzyska.
- 2.4 Uczestnik Fixingu zobowiązany jest do przekazania Administratorowi informacji w sytuacji, gdy przestaje spełniać Kryteria Uczestnika Fixingu.

- 2.5 Przekazanie informacji, o której mowa w pkt 2.4, powinno nastąpić w terminie 5 Dni Roboczych od wystąpienia zdarzenia prawnego lub faktycznego, które jest podstawą do braku spełnienia przez Uczestnika Fixingu jednego z Kryteriów Uczestnika Fixingu, określonego w pkt 2.1.
- 2.6 Po otrzymaniu informacji, o której mowa w pkt 2.4, Administrator, po zasięgnięciu opinii Komitetu Nadzorczego Wskaźników Referencyjnych Stóp Procentowych może podjąć decyzję o odebraniu Uczestnikowi Fixingu statusu Uczestnika Fixingu.
- 2.7 Decyzja, o której mowa w pkt 2.6, może być podjęta przez Administratora również w sytuacji, gdy mimo braku informacji od Uczestnika Fixingu, o której mowa w pkt 2.4, Administrator uzyskał powyższą informację z innych źródeł. W takim przypadku Administrator zobowiązany jest dokonać weryfikacji uzyskanej informacji z KNF.
- 2.8 Decyzja Administratora, o której mowa w pkt 2.6, przekazywana jest Uczestnikowi Fixingu w formie pisemnej. Jest ona skuteczna w następnym Dniu Roboczym od dnia jej doręczenia do Uczestnika Fixingu.
- 2.9 Administrator dokonuje przeglądu Kryteriów Uczestnika Fixingu w ramach cyklicznego przeglądu Metody Stawek Referencyjnych.

3. PROCES NAWIĄZANIA I USTANIA RELACJI PRAWNEJ UCZESTNIKA FIXINGU I ADMINISTRATORA

- 3.1 W przypadku podjęcia przez Administratora decyzji, o której mowa w pkt 2.3, o zaklasyfikowaniu danego podmiotu jako kandydata na Uczestnika Fixingu, Administrator, po uzyskaniu od Uczestników Fixingu informacji w trybie, o którym mowa w pkt 9.4 na podstawie pisemnej zgody kandydata udzielonej Uczestnikom Fixingu za pośrednictwem Administratora, potwierdzającej posiadanie przez kandydata Limitów Minimalnych co najmniej na poziomie, o którym mowa w pkt 3.7, występuje do Komitetu Nadzorczego Wskaźników Referencyjnych Stóp Procentowych o akceptację kandydata na Uczestnika Fixingu. Po uzyskaniu akceptacji Komitetu Nadzorczego Wskaźników Referencyjnych Stóp Procentowych, Administrator wysyła do kandydata na Uczestnika Fixingu pisemne zaproszenie do uczestnictwa w panelu Uczestników Fixingu.
- 3.2 Zaproszenie do uczestnictwa w Fixingu stanowiące Załącznik 1, określa termin proponowanego przystąpienia do Fixingu. Załącznikami do zaproszenia do uczestnictwa w Fixingu są: wzór Deklaracji Uczestnika Fixingu oraz Ankieta Limitów niezbędnych do zawierania Depozytów ustalona przez kandydata na Uczestnika Fixingu na Depozyty złożone u innego Uczestnika Fixingu.
- 3.3 Zaproszenie do uczestniczenia w Fixingu ważne jest przez 30 dni od dnia jego doręczenia przez Administratora. W przypadku przyjęcia propozycji, kandydat na Uczestnika Fixingu powinien w tym terminie przekazać Administratorowi podpisaną Deklarację Uczestnika Fixingu oraz wypełnioną Ankietę Limitów.
- 3.4 Po otrzymaniu Deklaracji Uczestnika Fixingu i Ankiety Limitów zawierającej Limity Minimalne zgodne z Załącznikiem 6, Administrator potwierdza nadanie statusu Uczestnika Fixingu.
- 3.5 O nadaniu statusu Uczestnika Fixingu Administrator informuje Uczestnika Fixingu w formie pisemnej. Powyższa informacja przekazywana jest również pozostałym Uczestnikom Fixingu oraz publikowana na stronie internetowej Administratora: <https://gpwbenchmark.pl/kontrybutorzy> po otrzymaniu powyższej informacji wszyscy Uczestnicy Fixingu zobowiązani są odpowiednio dostosować strukturę Limitów Minimalnych w terminie miesiąca od otrzymania powyższej informacji.
- 3.6 W momencie otrzymania przez Uczestnika Fixingu od Administratora informacji, o której mowa w pkt 3.5, następuje zawarcie umowy pomiędzy Administratorem i Uczestnikiem

Fixingu, której treść określa Kodeks Postępowania. Umowa wchodzi w życie w dniu wskazanym w informacji, lecz nie wcześniej niż w następnym Dniu Roboczym po otrzymaniu przez Uczestnika Fixingu informacji, o której mowa w pkt 3.5.

- 3.7 W przypadku, gdy Uczestnik Fixingu nie posiada Limitów Minimalnych udzielonych przez co najmniej połowę Uczestników Fixingu, w odniesieniu do co najmniej jednego Terminu Fixingowego, wówczas Administrator zawiesza opracowywanie i przekazywanie Kwotowań przez tego Uczestnika Fixingu do Administratora na okres 6 miesięcy. Informacja o zawieszeniu o którym mowa w zdaniu poprzednim przekazywana jest pozostałym Uczestnikom Fixingu.
- 3.8 W okresie zawieszenia, o którym mowa w pkt 3.7, Uczestnik Fixingu zobowiązany jest do przestrzegania Kodeksu Postępowania, z wyjątkiem obowiązku opracowywania i przekazywania Kwotowań do Administratora. Uczestnik Fixingu zobowiązany jest w szczególności: do przekazywania Danych na podstawie Procedury Przekazywania Danych, do przekazywania Ankiety Limitów, przeprowadzania szkoleń, audytu zewnętrznego, przestrzegania Polityki Zarządzania Konfliktami Interesów, przestrzegania wszystkich Polityk i Procedur w zakresie, który nie dotyczy opracowywania i przekazywania Kwotowań.
- 3.9 W przypadku, gdy Uczestnik Fixingu nie posiada Limitów Minimalnych udzielonych przez co najmniej 2/3 pozostałych Uczestników Fixingu w odniesieniu do co najmniej jednego Terminu Fixingowego, ale posiada Limity Minimalne od co najmniej połowy Uczestników Fixingu, w odniesieniu do każdego Terminu Fixingowego, Administrator informuje Uczestnika Fixingu o możliwości zawieszenia, o którym mowa w pkt 3.7, jeśli kolejne Ankiety Limitów wykażą ich pogorszenie.
- 3.10 W przypadku, gdy okresowa Ankieta Limitów, o której mowa w pkt 9.2, wykaże ustanie przesłanki zawieszenia o którym mowa w pkt 3.7, Administrator przekazuje taką informację do Uczestnika Fixingu, a Uczestnik Fixingu składa do Administratora pisemny wniosek o przywrócenie możliwości opracowywania i przekazywania Kwotowań do Administratora wraz z proponowanym terminem przywrócenia oraz oświadczeniem o zgodności z Kodeksem Postępowania, w tym zgodności Systemu Kwotowań Modelowych.
- 3.11 Uczestnik Fixingu przed upływem okresu zawieszenia, o którym mowa w pkt 3.7, może zwrócić się z pisemnym wnioskiem do Administratora o przedłużenie okresu zawieszenia na czas określony we wniosku nie dłuższy niż 6 miesięcy, jeśli przewiduje możliwość ponownego otrzymania Limitów Minimalnych przez co najmniej połowę Uczestników Fixingu.
- 3.12 Jeżeli po upływie okresu zawieszenia, o którym mowa w pkt 3.7, z uwzględnieniem pkt 3.11, Uczestnik Fixingu nie otrzyma Limitów Minimalnych od co najmniej połowy Uczestników Fixingu, Administrator, wyklucza Uczestnika Fixingu, stosując odpowiednio postanowienie pkt 25.7 Kodeksu Postępowania. Pkt 24 nie stosuje się.

4. ZOBOWIĄZANIA STRON

- 4.1 Administrator zobowiązany jest do:
 - 4.1.1 ustalania Stawek Referencyjnych zgodnie z Regulaminem Stawek Referencyjnych WIBID i WIBOR,
 - 4.1.2 przestrzegania Kodeksu Postępowania, w tym do zapewnienia określonych w Kodeksie Postępowania warunków technicznych koniecznych do przekazania Kwotowań,
 - 4.1.3 zapewnienia bezpieczeństwa danych i informacji otrzymanych od Uczestnika Fixingu (w szczególności Kwotowań, informacji o transakcjach, komunikacji z Uczestnikiem Fixingu i wyników audytów).

- 4.2 Z zastrzeżeniem obowiązujących przepisów prawa, Administrator oraz wszelkie inne osoby działające w jego imieniu i na jego rzecz są zobowiązane do zachowania poufności informacji uzyskanych od Uczestników Fixingu oraz od kandydatów na Uczestników Fixingu.
- 4.3 Uczestnik Fixingu zobowiązany jest do ścisłego przestrzegania postanowień Kodeksu Postępowania.
- 4.4 Administrator może przekazywać Uczestnikom Fixingu lub podmiotom pełniącym rolę audytorów zewnętrznych Uczestników Fixingu, o których mowa w pkt 23.1, stanowiska dotyczące oczekiwanego sposobu realizacji lub celowościowej interpretacji poszczególnych postanowień Kodeksu Postępowania. Stanowiska, o których mowa w zdaniu poprzednim, nie mogą być źródłem nowych zobowiązań dla Uczestników Fixingu.
- 4.5 Uczestnicy Fixingu zobowiązani są dostosować swoją działalność do wydawanych przez Administratora stanowisk, zgodnie z zasadą proporcjonalności, rozumianą według następujących zasad. Jeżeli Uczestnik Fixingu stwierdzi niezgodność swojej działalności z wydanym stanowiskiem, informuje Administratora niezwłocznie, nie później niż w terminie do 5 Dni Roboczych albo w terminie określonym przez Administratora, w jakim zakresie jest wymagane wdrożenie stanowiska. Działalność Uczestnika Fixingu wykonywana niezgodnie ze stanowiskiem Administratora przed jego wydaniem oraz w okresie ustalonym z Administratorem na dostosowanie działalności do obowiązującego tego Uczestnik Fixingu stanowiska, nie podlega procedurze eskalacji.
- 4.6 Administrator wydając stanowiska, może wyznaczyć termin dostosowania Uczestnika Fixingu do wydawanych stanowisk. Stanowiska wydawane przez Administratora, z uwzględnieniem zasad o których mowa w pkt 4.5, są wiążące wobec Uczestników Fixingu do momentu ich zmiany lub odwołania. Administrator prowadzi rejestr wydanych przez siebie stanowisk i zobowiązany jest do ich udostępniania Uczestnikom Fixingu lub podmiotom pełniącym rolę audytorów zewnętrznych Uczestników Fixingu, o których mowa w pkt 23.1. Stanowiska Administratora wydawane na wniosek indywidualnego Uczestnika Fixingu będą przekazywane przez Administratora we właściwym zakresie do wszystkich Uczestników Fixingu.

5. TRYB I FORMA KOMUNIKACJI POMIĘDZY ADMINISTRATOREM A UCZESTNIKIEM FIXINGU

- 5.1 Administrator i Uczestnik Fixingu wymieniają się Kartami Informacyjnymi zawierającymi informacje w zakresie:
- 5.1.1 wskazania Osoby Reprezentującej, oraz jej adresów e-mail, numerów telefonów nagrywanych, za pomocą których może być dokonywana komunikacja w innej formie niż forma pisemna,
- 5.1.2 wskazania innych osób po stronie Uczestnika Fixingu i Administratora oraz ich adresów e-mail, numerów telefonów nagrywanych, z którymi może być dokonywana komunikacja w innej formie niż forma pisemna,
- 5.1.3 wskazanie adresów do doręczeń, na które ma być kierowana korespondencja pisemna.
- 5.2 Karta Informacyjna Uczestnika Fixingu stanowi załącznik do Deklaracji Uczestnika Fixingu. Administrator przesyła Uczestnikowi Fixingu swoją Kartę Informacyjną w terminie 7 dni od otrzymania Karty Informacyjnej Uczestnika Fixingu.
- 5.3 W sytuacjach, w których Kodeks Postępowania nie określa formy komunikacji, komunikacja pomiędzy Administratorem a Uczestnikiem Fixingu dokonywana jest w formie mailowej kierowanej na adresy e-mail wskazane w Karcie Informacyjnej. Dopuszcza się komunikację w formie telefonicznej, pod warunkiem zarejestrowania rozmowy.

- 5.4 W sytuacjach, w których Kodeks Postępowania przewiduje formę pisemną, komunikacja dotycząca ustalania Stawek Referencyjnych odbywa się poprzez doręczenie (w tym przesłanie pocztą) do Osoby Reprezentującej daną stronę pisma podpisanego przez Osobę Reprezentującą drugą stronę. Doręczenie pisma powinno być poprzedzone mailem zawierającym skan pisma przesłanego na adresy e-mail Osoby Reprezentującej.
- 5.5 Każda komunikacja pomiędzy Administratorem a Uczestnikiem Fixingu dotycząca ustalania Stawek Referencyjnych powinna być rejestrowana i archiwizowana przez każdą ze stron przez okres co najmniej 5 lat od chwili zarejestrowania komunikacji.

6. WARUNKI KWOTOWANIA

- 6.1 W Dniu Fixingu w trakcie Okna Kontrybucyjnego, każdy Uczestnik Fixingu zobowiązany jest do przekazania Administratorowi Kwotowań na każdy z Terminów Fixingowych, czyli:
- 6.1.1 overnight (O/N),
 - 6.1.2 tomorrow/next (T/N),
 - 6.1.3 1 tydzień (SW),
 - 6.1.4 2 tygodnie (2W),
 - 6.1.5 1 miesiąc (1M),
 - 6.1.6 3 miesiące (3M),
 - 6.1.7 6 miesięcy (6M),
 - 6.1.8 1 rok (1Y).
- 6.2 Godziną Fixingu dla wszystkich Terminów Fixingowych poza Terminami Fixingowymi, o których mowa w pkt 6.1.1 oraz 6.1.2 jest godzina 11:00.
- 6.3 W przypadku Terminów Fixingowych, o których mowa w pkt 6.1.1 oraz 6.1.2 Godziną Fixingu jest godzina 17:00.
- 6.4 Spread Kwotowania zarówno w Kwotowaniu Wiażącym jak i w Kwotowaniu Modelowym nie może być mniejszy od zera i większy niż:
- 6.4.1 30 punktów bazowych dla terminów O/N, T/N,
 - 6.4.2 20 punktów bazowych dla terminów od 1 tygodnia do 1 roku.
- 6.5 Jeżeli nie będzie możliwe ustalenie Stawek Referencyjnych zgodnie z Metodą Ustalania Stawek Referencyjnych do Godziny Fixingu, wówczas Godzina Fixingu może ulec przesunięciu najpóźniej na godzinę 15:00 w przypadku wszystkich Terminów Fixingowych poza Terminami Fixingowymi o których mowa w pkt 6.1.1 oraz 6.1.2, gdzie Godzina Fixingu może być przesunięta najpóźniej na godzinę 19:00. Przesunięcie Godziny Fixingu w odniesieniu do Terminów Fixingowych, o których mowa w pkt 6.2 nie jest równoznaczne z automatycznym przesunięciem Godziny Fixingu w odniesieniu do Terminów Fixingowych, o których mowa w pkt 6.3.
- 6.6 W dniu, w którym wystąpi powyższe przesunięcie Godziny Fixingu Administrator zobowiązany jest niezwłocznie, nie później niż w ciągu 5 minut od Godziny Fixingu, poinformować Uczestników Fixingu o przesunięciu Godziny Fixingu oraz przekazać Uczestnikom Fixingu informację o przyczynach przesunięcia oraz godzinie przeprowadzenia Fixingu w danym Dniu Fixingu. W takim przypadku Uczestnicy Fixingu zobowiązani są do przekazania Kwotowań do Godziny Fixingu wskazanej przez Administratora. Administrator posiada odpowiednie procedury awaryjne określające tryb postępowania w sytuacji opisanej w pkt 6.5.

7. PROCES WERYFIKACJI KWOTOWANIA PRZEZ ADMINISTRATORA PRZED GODZINĄ FIXINGU

- 7.1 Otrzymane Kwotowanie jest weryfikowane przez Administratora przed jego uwzględnieniem w kalkulacji. Przyjęcie Kwotowania przez Administratora za pośrednictwem Systemu Fixingowego jest równoznaczne z przeprowadzeniem weryfikacji:
- 7.1.1 umocowania Dostawcy Kwotowania do przekazania Kwotowania w imieniu Uczestnika Fixingu,
 - 7.1.2 zgodności formatu Kwotowania z formatem określonym w Warunkach Technicznych,
 - 7.1.3 zgodności terminu przekazania Kwotowania określonym w Kodeksie Postępowania,
 - 7.1.4 kompletności Kwotowania, zgodnie z postanowieniami pkt 7.3,
 - 7.1.5 dokonanej weryfikacji Kwotowania przez Weryfikatora Kwotowania w ramach Pierwszej Linii Kontroli Uczestnika Fixingu,
 - 7.1.6 zgodności dopuszczalnej wielkości Spreadu Kwotowania z wartościami wskazanymi w pkt 6.4.
- 7.2 W sytuacjach nadzwyczajnych, kiedy niemożliwe jest przekazanie Kwotowania za pośrednictwem Systemu Fixingowego, stosuje się tryb weryfikacji zdefiniowany w Procedurze Awaryjnej.
- 7.3 Kwotowanie na dany termin wskazujące tylko stawkę bid lub tylko stawkę offer uważa się za niekompletne. Tym samym nie jest ono przyjmowane przez Administratora, co jest jednoznaczne z brakiem uczestnictwa w Fixingu Stawek Referencyjnych na dany Termin Fixingowy.
- 7.4 Kwotowanie na dany termin niespełniające warunków zawartych w pkt 6.4, nie jest przyjmowane przez Administratora, co jest jednoznaczne z brakiem uczestnictwa w Fixingu Stawek Referencyjnych na dany Termin Fixingowy.

8. OBOWIĄZEK ZAWIERANIA TRANSAKCJI

- 8.1 Przez podanie Kwotowania Wiążącego Uczestnik Fixingu zobowiązuje się na żądanie innego Uczestnika Fixingu, z zastrzeżeniem pkt 8.3 - 8.7, do zawarcia transakcji z pozostałymi Uczestnikami Fixingu, polegającej na złożeniu lub przyjęciu Depozytu na wskazane w Kwotowaniu Terminy Fixingowe w trakcie Okna Transakcyjnego.
- 8.2 Transakcje obejmujące złożenie lub przyjęcie Depozytu na wskazane w Kwotowaniu Wiążącym Terminy Fixingowe odbywać się będą na warunkach stawki bid i stawki offer dla Uczestnika Fixingu, z którym ma zostać zawarta transakcja, nie mniej korzystnych od tych, które Uczestnik Fixingu przekazał jako Kwotowanie Wiążące Administratorowi w tym dniu.
- 8.3 Zobowiązanie, o którym mowa w pkt 8.1 jest wiążące:
- 8.3.1 dla Depozytów na terminy O/N i T/N dla transakcji na kwotę 30 mln zł,
 - 8.3.2 dla Depozytów na terminy SW, 2W, 1M i 3M dla transakcji na kwotę 20 mln zł,
 - 8.3.3 dla Depozytów na termin 6M dla transakcji na kwotę 10 mln zł,
 - 8.3.4 dla Depozytów na termin 1Y dla transakcji na kwotę 5 mln zł.
- 8.4 Uczestnik Fixingu ma prawo niewykonania obowiązku wskazanego w pkt 8.1 w przypadku:
- 8.4.1 publicznego ogłoszenia w środkach masowego przekazu, w Oknie Transakcyjnym, informacji, która może mieć istotny wpływ na poziom stóp procentowych na krajowym rynku pieniężnym,

8.4.2 zidentyfikowania Błędu w przekazanym Kwotowaniu Wiążącym.

- 8.5 Zobowiązanie Uczestnika Fixingu do zawarcia transakcji może obejmować kwoty niższe niż wskazane w pkt 8.3 w przypadku, gdy pozostałe wolne Limity Minimalne są niższe niż wymienione powyżej kwoty transakcji.
- 8.6 Uczestnik Fixingu jest zwolniony z obowiązku wskazanego w pkt 8.1 w przypadku, gdy nie posiada Limitów Minimalnych na Depozyty złożone u innego Uczestnika Fixingu. W takim przypadku Uczestnik Fixingu zobowiązany jest do podania Uczestnikowi Fixingu, na którego nie posiada Limitów Minimalnych na Depozyty, jedynie stawki bid.
- 8.7 Zawarcie transakcji przez Uczestników Fixingu, o której mowa w pkt 8.1 na kwoty wyższe niż wskazane w pkt 8.3 jest możliwe, jeżeli obie strony wyrażą na to zgodę.
- 8.8 W Oknie Transakcyjnym każdy z Uczestników Fixingu jest uprawniony (w oparciu o Kwotowanie Wiążące danego Uczestnika Fixingu) do żądania zawarcia maksymalnie dwóch transakcji z tym samym Uczestnikiem Fixingu na wybrane przez siebie dwa różne terminy. Uczestnik Fixingu, do którego skierowano powyższe żądanie zobowiązany jest, z zastrzeżeniem pkt 8.3 - 8.7, do zawarcia transakcji z Uczestnikiem Fixingu kierującym żądanie. Zawarcie transakcji z jednym Uczestnikiem Fixingu kierującym żądanie nie zwalnia Uczestnika Fixingu, do którego skierowano żądanie, z obowiązku zawierania transakcji z innymi Uczestnikami Fixingu na zasadach wskazanych powyżej.
- 8.9 Uczestnik Fixingu zobowiązany jest do niezwłocznego przekazania Administratorowi informacji w sytuacji, gdy inny Uczestnik Fixingu odmówi mu zawarcia transakcji w sytuacji określonej w pkt 8.8. Po otrzymaniu powyższej informacji Administrator zwraca się do Uczestnika Fixingu o wyjaśnienie przyczyn odmowy zawarcia transakcji. W zależności od udzielonych wyjaśnień Administrator może podjąć decyzję o zastosowaniu Procedury Eskalacji.
- 8.10 Każdy Uczestnik Fixingu zobowiązany jest dołożyć wszelkich starań, aby zapewnić funkcjonowanie połączeń w systemach transakcyjnych lub jego połączeń telefonicznych, tak, aby umożliwić innym Uczestnikom Fixingu kontaktowanie się z danym Uczestnikiem Fixingu w celu zawarcia transakcji.
- 8.11 Uczestnik Fixingu zobowiązany jest do końca Dnia Roboczego w Dniu Fixingu przesłać Administratorowi w formie elektronicznej wyjaśnienie przyczyn:
- 8.11.1 braku udziału w Fixingu, lub
- 8.11.2 niewywiązania się z obowiązków wskazanych w pkt 8.1, 8.3 oraz 8.8.
- 8.12 W zależności od otrzymanych wyjaśnień Administrator podejmuje decyzję w sprawie dalszych kroków związanych z nieprawidłowościami po stronie Uczestnika Fixingu w zakresie obowiązku o którym mowa w pkt 8.1, 8.3 i 8.8, zgodnie z Procedurą Eskalacji.

9. LIMITY MINIMALNE UCZESTNIKÓW FIXINGU

- 9.1 Uczestnicy Fixingu powinni posiadać, określone przez Administratora w Załącznik 6 do Kodeksu Postępowania – wysokość Limitów Minimalnych, Limity Minimalne na każdy termin umożliwiające zawieranie transakcji Depozytu, zgodnie z wymaganiami opisanymi w pkt 8.3, na przynajmniej 2/3 pozostałych Uczestników Fixingu.
- 9.2 Uczestnik Fixingu jest zobowiązany do przesłania Administratorowi do dnia 28 lutego, 31 maja, 31 sierpnia oraz 30 listopada każdego roku kalendarzowego wypełnionej Ankiety Limitów, pozwalającej ustalić, czy posiadane przez niego odpowiednio na dzień 1 lutego, 1 maja, 1 sierpnia i 1 listopada limity na Depozyty składane u innych Uczestników Fixingu są co najmniej równe Limitom Minimalnym.

- 9.3 W przypadku, gdy Uczestnik Fixingu podejmie decyzję o likwidacji lub zmniejszeniu limitów ustanowionych dla innych Uczestników Fixingu, zaś skutkiem tej decyzji będzie wystąpienie sytuacji, w której liczba Uczestników Fixingu objętych Limitami Minimalnymi ustanowionymi przez tego Uczestnika Fixingu spadnie poniżej liczby 2/3 Uczestników Fixingu, obowiązkiem takiego Uczestnika Fixingu jest bezzwłoczne przesłanie Administratorowi pisemnej informacji o podjęciu takiej decyzji.
- 9.4 Niezależnie od cyklicznej Ankiety Limitów Uczestnik Fixingu ma obowiązek na wniosek Administratora przesłać wypełnioną Ankietę Limitów pozwalającą ustalić, czy posiadane przez niego limity na Depozyty składane u innych Uczestników Fixingu lub kandydatów na Uczestnika Fixingu, są co najmniej równe Limitom Minimalnym określonym przez Administratora.

10. POLITYKI I PROCEDURY UCZESTNIKA FIXINGU

- 10.1 Uczestnik Fixingu zobowiązany jest wdrożyć Polityki i Procedury Uczestnika Fixingu obejmujące procesy związane z przekazywaniem Administratorowi Kwotowań.
- 10.2 W Kodeksie Postępowania określony jest minimalny zakres Polityk i Procedur Uczestnika Fixingu, przy czym zmiana tego zakresu następuje wyłącznie w drodze zmian Kodeksu Postępowania. Uczestnik Fixingu zobowiązany jest do niezależnego określenia wymaganych Polityk i Procedur biorąc pod uwagę skalę i złożoność działalności Uczestnika Fixingu i typ Kwotowań przekazywanych Administratorowi.
- 10.3 Minimalny zakres Polityk i Procedur Uczestnika Fixingu obejmuje co najmniej następujące procesy funkcjonujące u Uczestnika Fixingu:
- 10.3.1 identyfikację zakresu Danych Transakcyjnych, w tym poprawność klasyfikacji kontrahentów z którymi Uczestnik Fixingu dokonuje transakcji Depozytu, oraz przypisanie ich do odpowiednich segmentów zgodnie z Kodeksem Postępowania,
 - 10.3.2 rejestrację Danych Transakcyjnych i informacji dotyczących Danych Transakcyjnych w systemach księgowych lub transakcyjnych Uczestnika Fixingu,
 - 10.3.3 zasilanie Danymi Transakcyjnymi Bazy Danych,
 - 10.3.4 ustalanie, weryfikowanie i przekazywanie Kwotowań do Administratora,
 - 10.3.5 identyfikację wraz z uzasadnieniem tych przypadków, w których nie dochodzi do zawierania Depozytu w trakcie Okna Transakcyjnego, tj. przypadków gdy Kwotowanie Wiążące stawki offer Uczestnika Fixingu jest niższe niż Kwotowanie Wiążące stawki bid od innego Uczestnika Fixingu albo Kwotowanie Wiążące stawki bid jest wyższe niż Kwotowanie Wiążące stawki offer od innego Uczestnika Fixingu, na jakiegokolwiek z Terminów Fixingowych.
 - 10.3.6 postępowanie w przypadku wykrycia Błędów w przekazywanym Kwotowaniu,
 - 10.3.7 dostęp, funkcjonowanie i monitorowanie Systemu Kwotowań Modelowych,
 - 10.3.8 selekcję i wyznaczanie Dostawców Kwotowań,
 - 10.3.9 szkolenie osób zaangażowanych w ustalenie, przekazywanie i weryfikację Kwotowań,
 - 10.3.10 zapewnienie ochrony poufności Kwotowań,
 - 10.3.11 identyfikację i zgłaszanie podejrzanych Kwotowań,
 - 10.3.12 zarządzanie konfliktami interesów,
 - 10.3.13 prowadzenie rejestrów i archiwizacji,
 - 10.3.14 określone w Specyfikacji Kwotowań Modelowych.

- 10.4 Polityki i Procedury Uczestnika Fixingu mogą być zawarte w jednym lub większej ilości osobnych dokumentów.
- 10.5 Minimalny zakres Polityk i Procedur Uczestnika Fixingu jest określony w Kodeksie Postępowania.
- 10.6 Uczestnik Fixingu zobowiązany jest zapewnić zgodność wdrożonych przez siebie Polityk i Procedur Uczestnika Fixingu z postanowieniami Kodeksu Postępowania oraz obowiązującymi przepisami prawa, w tym (w szczególności) z Rozporządzeniem o Wskaźnikach Referencyjnych.
- 10.7 Uczestnik Fixingu zobowiązany jest do złożenia Administratorowi pisemnego oświadczenia potwierdzającego wdrożenie wymaganych Polityk i Procedur Uczestnika Fixingu.
- 10.8 Wzór oświadczenia, o którym mowa w pkt 10.7, stanowi Załącznik 1 do Deklaracji Uczestnika Fixingu. Uczestnik Fixingu jest zobowiązany do składania niniejszego oświadczenia w terminie maksymalnie do 10 Dni Roboczych po zakończeniu każdego roku kalendarzowego.

11. SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

- 11.1 Uczestnik Fixingu uznaje procesy związane z przekazywaniem Administratorowi Kwotowań, za istotne z punktu widzenia systemu kontroli wewnętrznej.
- 11.2 Uczestnik Fixingu zobowiązany jest, w ramach systemu kontroli wewnętrznej, zapewnić zgodność wdrożonych przez siebie procesów oraz przyjętych Polityk i Procedur, w zakresie Kwotowań, z Rozporządzeniem o Wskaźnikach Referencyjnych wraz z jego aktami wykonawczymi, postanowieniami Kodeksu Postępowania oraz stanowiskami wydanymi przez Administratora, zgodnie z pkt 4.4.
- 11.3 Z uwzględnieniem punktu 13 Kodeksu Postępowania, Uczestnik Fixingu zobowiązany jest do ustanowienia w procesach, określonych w pkt. 10.3, adekwatnych i skutecznych mechanizmów kontrolnych oraz niezależnego monitorowania ich przestrzegania obejmującego weryfikację bieżącą oraz testowanie.
- 11.4 Celem mechanizmów kontrolnych oraz niezależnego monitorowania ich przestrzegania jest minimalizowanie ryzyka powstania Błędu w Kwotowaniach Modelowych oraz zapewnienie niezwłocznego, czyli w Dniu Roboczym na który przypada obowiązek przekazania rzetelnych i reprezentatywnych Kwotowań Modelowych, poinformowania Administratora o Błędzie w Kwotowaniach i jego naturze, zgodnie z Procedurą Korekty Błędów.
- 11.5 Mechanizmy kontrolne, o których mowa w 11.3 zapewniają, w szczególności:
 - 11.5.1 poprawność Danych Transakcyjnych zasilających Bazę Danych i odpowiednią częstotliwość korekty Błędów w Danych Transakcyjnych w poszczególnych Dniach Roboczych,
 - 11.5.2 aktualność oraz terminowość zasilania Bazy Danych Danymi Transakcyjnymi przekazywanymi Administratorowi w poszczególnych Dniach Roboczych,
 - 11.5.3 kompletność Danych Transakcyjnych zasilających Bazę Danych, w szczególności odpowiednią częstotliwość i skalę przeprowadzanych uzupełnień Bazy Danych w poszczególnych Dniach Roboczych,
 - 11.5.4 spójność Danych Transakcyjnych zasilających Bazę Danych potwierdzoną na podstawie rekonyliacji danych z danymi zawartymi w systemach księgowych lub transakcyjnych Uczestnika Fixingu,
 - 11.5.5 testowanie Systemu Kwotowań Modelowych po każdej jego aktualizacji lub zmianie oprogramowania,

- 11.5.6 weryfikację spełnienia przez System Kwotowań Modelowych wymogów technologicznych i funkcjonalnych określonych w Warunkach Technicznych oraz Kodeksie Postępowania,
- 11.5.7 obowiązkowe testy Systemu Kwotowań Modelowych, określone w Warunkach Technicznych,
- 11.5.8 analizę zasad komunikacji wewnętrznej i zewnętrznej Dostawców Kwotowań i Weryfikatorów Kwotowań w zakresie identyfikacji Podejrzanych Kwotowań,
- 11.5.9 kwartalną weryfikację wyników identyfikacji przypadków w ramach procesu, o którym mowa w pkt 10.3.5 oraz wyników testowania Kwotowań Wiążących, o których mowa w pkt 11.7, raportowaną do Członka Zarządu Uczestnika Fixingu odpowiedzialnego za obszar przekazywania Kwotowań Wiążących, która w przypadku potwierdzonych nieprawidłowości, zawiera zalecenia podjęcia odpowiednich działań naprawczych, zaakceptowanych przez tego Członka Zarządu.
- 11.6 W ramach testowania Kwotowań Modelowych Uczestnik Fixingu dokonuje co najmniej raz na kwartał weryfikacji przekazanych Kwotowań Modelowych z minimum pięciu losowo wybranych Dni Roboczych, z uwzględnieniem wszystkich elementów związanych z procesem ich ustalania i przekazywania do Administratora.
- 11.7 W ramach testowania Kwotowań Wiążących Uczestnik Fixingu dokonuje co najmniej raz na kwartał identyfikacji przyczyn, dla których w trakcie Okna Transakcyjnego nie doszło do zawarcia Depozytu, w przypadkach określonych w pkt 10.3.5.
- 11.8 Uczestnik Fixingu zapewnia w ramach systemu sprawozdawczości zarządczej cykliczne, nie rzadziej niż raz na kwartał, raportowanie wyników monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych o których mowa w pkt. 11.3 oraz przestrzegania przyjętych Polityk i Procedur przez Uczestnika Fixingu.
 - 11.8.1 Raport o którym mowa w zdaniu poprzednim, uwzględnia także skuteczność realizacji zaleceń wskazanych w poprzednim raporcie.
 - 11.8.2 W zakresie informacji, o której mowa w pkt 11.5.9 raport uwzględnia szczegółowy opis i uzasadnienie przypadków, w których nie doszło do zawarcia Depozytu w trakcie Okna Transakcyjnego, w przypadkach określonych w pkt 10.3.5.

W uzasadnionych przypadkach, na wniosek Administratora lub Komitetu Nadzorczego Wskaźników Referencyjnych Stóp Procentowych, Uczestnik Fixingu zobowiązany jest przekazać raport za dany okres sprawozdawczy, z zastrzeżeniem przepisów powszechnie obowiązujących.
- 11.9 W ramach raportowania o którym mowa w pkt. 11.8 Uczestnik Fixingu uwzględnia informację na temat:
 - 11.9.1 wyników testów wdrożeniowych, z uwzględnieniem także testów na wybranej próbie Danych Wejściowych sprawdzających osiągnięcie celów o których mowa w pkt 11.5.1 – 11.5.4, w przypadku istotnej zmiany systemów informatycznych lub aktualizacji oprogramowania tych systemów i baz danych, które wykorzystywane są w procesach określonych w pkt 10.3, przy czym za istotną zmianę określa się zmianę, która wpływa na strukturę bazy danych, zakres danych, format danych, strukturę komunikatów, mechanizmy odpowiadające za sposób pobierania lub gromadzenia Danych Transakcyjnych, co z kolei może mieć wpływ na prawidłowy przebieg procesów określonych w pkt 10.3 oraz rzetelność, dokładność i wiarygodność Danych Wejściowych przekazywanych Administratorowi,

- 11.9.2 dostosowania działalności do zmian wynikających z modyfikacji Kodeksu Postępowania, dotyczącej Procedury Przekazywania Danych, Specyfikacji Kwotowań Modelowych oraz zmiany zakresu Polityk i Procedur,
- 11.9.3 dostosowania działalności do zmian wynikających z wejścia w życie nowych przepisów prawnych lub wytycznych organów nadzoru dotyczących Wskaźników Referencyjnych.
- 11.10 W przypadku stwierdzenia w ramach funkcji kontroli, braku spełniania istotnego wymogu określonego w pkt 11.2, Uczestnik Fixingu niezwłocznie informuje o tym fakcie Administratora w formie pisemnej. Informacja powinna zawierać:
 - 11.10.1 wskazanie przyczyn braku spełniania wymogów określonych w pkt. 11.2,
 - 11.10.2 czynności, które Uczestnik Fixingu zamierza podjąć w celu zapewnienia zgodności z wymogami określonymi w pkt. 11.2,
 - 11.10.3 termin zapewnienia zgodności z wymogami określonymi w pkt. 11.2.
- 11.11 Niezwłocznie po przywróceniu zgodności z tymi wymogami, Uczestnik Fixingu składa ponownie odpowiednie oświadczenie, o którym mowa w pkt 10.7.
- 11.12 W przypadku nieotrzymania powyższego oświadczenia w terminie, o którym mowa w pkt. 11.10.3, Administrator podejmuje decyzję odnośnie do dalszych kroków związanych z nieprawidłowościami po stronie Uczestnika Fixingu, zgodnie z Procedurą Eskalacji.
- 11.13 Audyt wewnętrzny ocenia w szczególności adekwatność i skuteczność wdrożonych mechanizmów kontrolnych oraz niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez przeprowadzanie badań audytowych ujętych w ramach zdefiniowanego przez Uczestnika Fixingu procesu audytowego. Zakres badań audytowych uwzględnia sposób organizacji i wyniki raportowania, o którym mowa w 11.8.
- 11.14 W uzasadnionych przypadkach, na wniosek Administratora lub Komitetu Nadzorczego Wskaźników Referencyjnych Stóp Procentowych, Uczestnik Fixingu zobowiązany jest przekazać Administratorowi wykaz zaleceń i ustaleń z badania audytowego. Przekazanie zaleceń i ustaleń nie może naruszyć przepisów prawa.

12. ZASADY USTALENIA KWOTOWANIA

- 12.1 Uczestnik Fixingu zobowiązany jest do ustalania Kwotowań zgodnie z posiadaną Polityką Kwotowania.
- 12.2 Polityka Kwotowania jest dokumentem wewnętrznym Uczestnika Fixingu zatwierdzonym przez Zarząd Uczestnika Fixingu lub przez wyznaczonego do jej zatwierdzenia członka Zarządu.
- 12.3 Uczestnik Fixingu zobowiązany jest do przestrzegania Polityki Kwotowania przy ustaleniu każdego Kwotowania.
- 12.4 W zakresie Kwotowania Modelowego Polityka Kwotowania powinna być zgodna z Metodą Kaskady Danych oraz Specyfikacją Kwotowań Modelowych.
- 12.5 W zakresie Kwotowania Wiążącego Polityka Kwotowania powinna uwzględniać wytyczne Administratora określone w Rekomendacji Administratora w zakresie Kwotowań Wiążących.

13. PROCES USTALENIA, WERYFIKACJI I PRZEKAZANIA KWOTOWAŃ

- 13.1 Uczestnik Fixingu, z zastrzeżeniem pkt 13.14, zobowiązany jest do posiadania trzystopniowego procesu kontrolnego związanego z procesem ustalenia, weryfikacji i przekazania Kwotowań, realizowanego w ramach Linii Kontroli.

- 13.2 W ramach Pierwszej Linii Kontroli umiejscowionej w Jednostce Kwotującej dokonywane jest ustalenie Kwotowania i weryfikacja Kwotowania przed przekazaniem Kwotowania do Administratora.
- 13.3 W ramach Pierwszej Linii Kontroli:
- 13.3.1 Dostawca Kwotowania ustala Kwotowanie poprzez uzupełnienie Szablону Kontrybucji w zakresie Kwotowania Wiążącego oraz Raportu Kwotowania Modelowego w zakresie Kwotowania Modelowego.
 - 13.3.2 Kwotowanie jest następnie niezależnie sprawdzane pod względem merytorycznym i formalnym przez Weryfikatora Kwotowania oraz przesyłane do Administratora.
 - 13.3.3 uzupełniony Szablon Kontrybucji oraz Raport Kwotowania Modelowego przekazywany jest do jednostki organizacyjnej Uczestnika Fixingu odpowiedzialnej za Drugą Linie Kontroli.
- 13.4 Forma oraz szczegóły techniczne Szablону Kontrybucji oraz Raportu Kwotowania Modelowego są przedmiotem wewnętrznych decyzji Uczestnika Fixingu.
- 13.5 Uzupełnienie Szablону Kontrybucji polega na wprowadzeniu do niego wszystkich danych, prezentacji czynników oraz zastosowanej Korekty Bazy Kwotowania Wiążącego.
- 13.6 Prawidłowo uzupełniony Szablon Kontrybucji powinien zawierać:
- 13.6.1 dane lub identyfikatory Dostawcy Kwotowania i Weryfikatora Kwotowania,
 - 13.6.2 listę wszystkich danych i czynników zastosowanych do ustalenia Kwotowania Wiążącego wraz z uzasadnieniem, jeśli lista ta różni się od zastosowanej w dniu poprzednim,
 - 13.6.3 uzasadnienie określenia wartości Korekty Bazy Kwotowania Wiążącego ze wskazaniem okoliczności określonych w Polityce Kwotowania,
 - 13.6.4 podanie dokładnej przyczyny w przypadku niezgłoszenia Kwotowania Wiążącego na czas,
 - 13.6.5 wskazanie, jeśli Kwotowanie Wiążące zostało złożone przy zachowaniu trybu określonego w Procedurze Awaryjnej.
- 13.7 Prawidłowo uzupełniony Raport Kwotowania Modelowego powinien zawierać elementy wskazane w Specyfikacji Kwotowań Modelowych.
- 13.8 W procesie przekazywania Kwotowania przez Uczestnika Fixingu dokonywana jest identyfikacja Dostawcy Kwotowania i Weryfikatora Kwotowania za pośrednictwem Systemu Fixingowego.
- 13.9 Druga Linia Kontroli zlokalizowana jest w jednostce organizacyjnej Uczestnika Fixingu niezależnej od jednostek organizacyjnych odpowiedzialnych za Pierwszą Linie Kontroli i dokonuje ona formalnej weryfikacji Kwotowania po jego przekazaniu Administratorowi.
- 13.10 Druga Linia Kontroli odpowiedzialna jest za ocenę Szablону Kontrybucji oraz Raportu Kwotowania Modelowego z punktu widzenia jego zgodności z Polityką Kwotowania.
- 13.11 Wynikiem kontroli przeprowadzonej przez Drugą Linie Kontroli jest Potwierdzenie Zgodności Kwotowania przekazane Administratorowi zarówno w zakresie Kwotowania Wiążącego jak i Kwotowania Modelowego za pośrednictwem Systemu Fixingowego, do godziny 17:30 w Dniu Fixingu. Potwierdzenie Zgodności Kwotowania jest jednoznaczne z oświadczeniem Uczestnika Fixingu, że Kwotowania zostały ustalone zgodnie z zasadami określonymi w Polityce Kwotowania. W sytuacjach nadzwyczajnych, sposób udostępniania Potwierdzenia Zgodności Kwotowania jak i sposób identyfikacji osoby przeprowadzającej kontrolę Drugiej Linii Kontroli, są zdefiniowane w Procedurze Awaryjnej.

- 13.12 W przypadku braku możliwości przekazania Administratorowi Potwierdzenia Zgodności Kwotowania, o którym mowa w pkt 13.11, Uczestnik Fixingu niezwłocznie informuje o tym Administratora ze wskazaniem przyczyn niemożności wydania takiego oświadczenia. Na żądanie Administratora Uczestnik Fixingu zobowiązany jest udzielić mu wyjaśnień w zakresie powodów niemożności przekazania Potwierdzenia Zgodności Kwotowania. W zależności od otrzymanych wyjaśnień Administrator podejmuje decyzje w sprawie dalszych kroków związanych z nieprawidłowościami po stronie Uczestnika Fixingu w zakresie przekazanego Kwotowania, zgodnie z Procedurą Eskalacji.
- 13.13 Trzecia Linia Kontroli Uczestnika Fixingu (jednostka audytu wewnętrznego) dokonuje niezależnej od Pierwszej i Drugiej Linii Kontroli okresowej kontroli procesów związanych z ustaleniem, przekazywaniem oraz weryfikacją Kwotowań.
- 13.14 W przypadku dokonania przez Uczestnika Fixingu wyboru opcji Automatyzacji Procesu Przekazywania Kwotowań Modelowych:
- 13.14.1 Uczestnik Fixingu nie wyznacza Weryfikatora Kwotowania w zakresie ustalania Kwotowania Modelowego,
 - 13.14.2 w ramach Pierwszej Linii Kontroli w zakresie Kwotowania Modelowego nie stosuje się pkt 12 - 13.3.3,
 - 13.14.3 Raport Kwotowania Modelowego, o którym mowa w pkt 13.7 generowany jest przez System Kwotowań Modelowych,
 - 13.14.4 w ramach Drugiej Linii Kontroli w zakresie Kwotowania Modelowego nie mają zastosowania pkt 13.9 - 13.12,
 - 13.14.5 w ramach Trzeciej Linii Kontroli w zakresie Kwotowania Modelowego procesy kontrolne powinny obejmować okresowy monitoring Systemu Kwotowań Modelowych.

14. FORMA PRZEKAZANIA KWOTOWANIA

- 14.1 Uczestnik Fixingu zobowiązany jest do posiadania Procedury Przekazywania Kwotowań, która powinna określać w szczególności:
- 14.1.1 wskazanie Jednostki Kwotującej,
 - 14.1.2 z zastrzeżeniem pkt 14.2 szczegółowe wskazanie z imienia i nazwiska wszystkich osób zaangażowanych w proces ustalania, weryfikacji i przekazywania Kwotowań w ramach Jednostki Kwotującej (w tym Dostawców Kwotowań i Weryfikatorów Kwotowań) oraz zakres ich kompetencji,
 - 14.1.3 tryb, formę i czas przekazania Kwotowania,
 - 14.1.4 plany ciągłości działania w przypadku problemów technicznych związanych z procesem ustalania i przekazania Kwotowań.
- 14.2 W przypadku wyboru przez Uczestnika Fixingu opcji Automatyzacji Procesu Przekazywania Kwotowań Modelowych, Uczestnik Fixingu w zakresie Kwotowania Modelowego w Procedurze Przekazywania Kwotowań wskazuje jedynie imię i nazwisko Dostawcy Kwotowania odpowiedzialnego za przekazanie Kwotowania Modelowego generowanego przez System Kwotowań Modelowych.
- 14.3 Procedura Przekazywania Kwotowania powinna być dostosowana do Warunków Technicznych.
- 14.4 Administrator udostępnia Uczestnikom Fixingu Warunki Techniczne obejmujące:

- 14.4.1 wymagania systemowe po stronie Uczestnika Fixingu konieczne do przekazywania Kwotowań za pośrednictwem Systemu Fixingowego,
- 14.4.2 sposób przekazywania Kwotowań w ramach Systemu Fixingowego,
- 14.4.3 sposób stwierdzenia dokonania weryfikacji Kwotowania w ramach Pierwszej Linii Kontroli oraz Drugiej Linii Kontroli,
- 14.4.4 Procedurę Awaryjną obejmującą, w szczególności:
 - (a) przekazywanie Kwotowań i informacji o ich weryfikacji w przypadku niemożności przekazania Kwotowania przez Uczestnika Fixingu za pośrednictwem Systemu Fixingowego,
 - (b) przekazywanie Kwotowań i informacji o ich weryfikacji w przypadku wystąpienia Sytuacji Awaryjnej i Sytuacji Kryzysowej (w rozumieniu Procedury Awaryjnej),
 - (c) tryb informowania i Udostępniania Stawek Referencyjnych w Sytuacji Awaryjnej (w rozumieniu Procedury Awaryjnej).
- 14.5 Warunki Techniczne przekazywane są Uczestnikom Fixingu przez Administratora zgodnie z trybem zmiany określonym w Warunkach Technicznych.
- 14.6 Uczestnik Fixingu może korzystać z danych o Stawkach Referencyjnych pochodzących z Systemu Fixingowego wyłącznie na potrzeby prowadzonej działalności w ramach swojego przedsiębiorstwa, bez możliwości dalszego ich udostępniania.
- 15. ZASADY POSTĘPOWANIA W PRZYPADKU WYKRYCIA BŁĘDÓW W PRZEKAZYWANYM KWOTOWANIU**
- 15.1 Uczestnik Fixingu zobowiązany jest do wdrożenia Procedury Korekty Błędów, która powinna określać w szczególności:
 - 15.1.1 sytuacje, które będą traktowane, jako Błąd w Kwotowaniach,
 - 15.1.2 określenie sytuacji, w których może nastąpić zidentyfikowanie Błędu w Kwotowaniach,
 - 15.1.3 określenie zadań pracowników Uczestnika Fixingu odpowiedzialnych za identyfikację Błędu w Kwotowaniach,
 - 15.1.4 tryb przekazania informacji o wykrytym Błędzie w ramach struktury organizacyjnej Uczestnika Fixingu,
 - 15.1.5 określenie procesu korekty zidentyfikowanych Błędów w Kwotowaniach.
- 15.2 Jeżeli Błąd w Kwotowaniach zostanie zidentyfikowany przed przekazaniem Kwotowania Administratorowi, Procedura Korekty Błędów powinna określać zasady dokonania korekty tak, aby Administratorowi zostało przekazane poprawne Kwotowanie.
- 15.3 Jeżeli Błąd w Kwotowaniach zostanie zidentyfikowany po przekazaniu Kwotowania Administratorowi, Procedura Korekty Błędów powinna zapewniać niezwłoczne, tj. zgodnie z pkt 11.4:
 - 15.3.1. przekazanie informacji o Błędzie do Administratora wraz ze wskazaniem rodzaju Błędu,
 - 15.3.2. przekazanie Administratorowi skorygowanych Kwotowań, w tym w Sytuacji Awaryjnej przy wykorzystaniu trybu awaryjnego zgodnie z Procedurą Awaryjną.

- 15.4 W przypadku stwierdzenia przez Administratora podejrzenia Błędu w Kwotowaniach przekazanych przez Uczestnika Fixingu, Administrator zwraca się do Uczestnika Fixingu o niezwłoczne przekazanie wyjaśnień lub o ponowne przekazanie Kwotowań.
- 15.5 W przypadku stwierdzenia przez Uczestnika Fixingu uzasadnionego podejrzenia zaistnienia Błędu w Kwotowaniach, Uczestnik Fixingu niezwłocznie przekazuje informacje o tej sytuacji Administratorowi, wraz ze wskazaniem możliwego rodzaju Błędu, jego przyczynach i przypuszczalnym terminie przekazania rzetelnych Kwotowań. Uczestnik Fixingu przekazuje również niezwłocznie informacje Administratorowi, że nie doszło do zidentyfikowania Błędu w Kwotowaniach oraz że okoliczności, które były przedmiotem podejrzenia zaistnienia Błędu, zostały wyjaśnione lub ustały.

16. KRYTERIA SELEKCJI I WYZNACZANIA DOSTAWCÓW KWOTOWAŃ I WERYFIKATORÓW KWOTOWAŃ

- 16.1 Funkcję Dostawcy Kwotowania i Weryfikatora Kwotowania może pełnić jedynie osoba, która posiada przynajmniej roczne doświadczenie w pracy w jednostce organizacyjnej Instytucji Kredytowej lub banku spółdzielczego, banku hipotecznego lub administratora wskaźnika referencyjnego obejmującej zakresem obowiązków przynajmniej jeden z następujących obszarów:
- 16.1.1 monitorowanie stanów aktywów i pasywów lub monitorowanie poziomu ryzyka płynności oraz ryzyka stopy procentowej lub monitorowanie stanu operacji rynku finansowego,
 - 16.1.2 zarządzanie płynnością lub zarządzanie aktywami i pasywami,
 - 16.1.3 zawieranie transakcji na rynku finansowym, w tym określanie cen na rynku pieniężnym,
 - 16.1.4 wyznaczanie Kwotowań do Fixingu Stawek Referencyjnych zgodnie z Polityką Kwotowania Uczestnika Fixingu,
 - 16.1.5 monitorowanie informacji zarządczej lub sprawozdawczości finansowej lub informacji finansowej w ramach wsparcia dla jednostek, o których mowa w pkt 16.1.1 i pkt 16.1.2 powyżej,
- a w przypadku Dostawcy Kwotowań Modelowych również:
- 16.1.6 monitorowanie przebiegu transakcji lub minimalizowanie ryzyk dotyczących operacji na rynku finansowym.
- 16.2 Procedura Dostawców Kwotowań i procedura wyznaczania Weryfikatorów Kwotowań powinna określać, w szczególności:
- 16.2.1 jednostkę organizacyjną, która jest uprawniona do oceny spełnienia przez Dostawców Kwotowań i Weryfikatorów Kwotowań kryteriów, o których mowa w pkt 16.1,
 - 16.2.2 zasady i źródła weryfikacji kryteriów o których mowa w pkt 16.1 oraz kryteriów wykluczających, o których mowa w pkt 16.5, a także zasady dokumentowania przeprowadzania takiej weryfikacji,
 - 16.2.3 opis procesu wyboru przez Uczestnika Fixingu pracowników Uczestnika Fixingu do pełnienia funkcji Dostawcy Kwotowania Wiążącego, Dostawcy Kwotowania Modelowego i Weryfikatora Kwotowania, który powinien obejmować przeprowadzenie oceny spełnienia przed kandydata na Dostawcę Kwotowania i Weryfikatora Kwotowania posiadanego doświadczenia, o którym mowa w pkt 16.1, braku występowania kryteriów wykluczających, o których mowa w pkt 16.5 oraz odbytych szkoleń, o których mowa w pkt 17.2 oraz 17.3.

- 16.3 Uczestnik Fixingu zobowiązany jest do wyznaczenia takiej liczby Dostawców Kwotowań i Weryfikatorów Kwotowań, aby zapewnić dostarczenie przez Uczestnika Fixingu Kwotowań w każdym Dniu Fixingu.
- 16.4 Uczestnik Fixingu zobowiązany jest do prowadzenia wykazu pracowników Uczestnika Fixingu posiadających uprawnienia do pełnienia funkcji Dostawcy Kwotowania i Weryfikatora Kwotowania.
- 16.5 Do kryteriów wykluczających daną osobę z możliwości pełnienia funkcji Dostawcy Kwotowania i Weryfikatora Kwotowania należą:
- 16.5.1 naruszenie przepisów prawa związanych z ustaleniem Stawek Referencyjnych w tym przede wszystkim Rozporządzenia o Wskaźnikach Referencyjnych,
 - 16.5.2 naruszenie przepisów prawa związanych z transakcjami na rynku finansowym w szczególności Prawa Bankowego, Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi, MAR,
 - 16.5.3 istotne w ocenie Uczestnika Fixingu naruszenie wewnętrznych regulacji Uczestnika Fixingu, w tym w szczególności, Polityk i Procedur Uczestnika Fixingu.
- 16.6 Uczestnik Fixingu zobowiązany jest do przekazywania Administratorowi danych personalnych Dostawców Kwotowań i Weryfikatorów Kwotowań wraz ze wskazaniem wszystkich dodatkowych informacji w zakresie zgodnym z przepisami prawa oraz wymaganym przez Administratora koniecznych do weryfikacji Dostawcy Kwotowania i Weryfikatora Kwotowania.
- 16.7 Powyższe informacje powinny być przekazywane Administratorowi za pośrednictwem Systemu Fixingowego w sposób określony w Warunkach Technicznych.
- 16.8 Przekazanie Administratorowi przez Uczestnika Fixingu informacji w powyższej formie jest równoznaczne z umocowaniem Dostawcy Kwotowania do przekazywania Administratorowi Kwotowań w ramach Fixingu.
- 16.9 Przekazanie informacji, o których mowa w pkt 16.6 i umocowanie Dostawcy Kwotowania może nastąpić również w formie pisemnego oświadczenia podpisanego przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w imieniu Uczestnika Fixingu.

17. SZKOLENIE OSÓB ZAANGAŻOWANYCH W PROCES USTALANIA, PRZEKAZYWANIA I WERYFIKACJI KWOTOWAŃ

- 17.1 Uczestnik Fixingu zobowiązany jest do wdrożenia Polityki Szkoleń, określającej zasady przeprowadzenia szkoleń dla wszystkich pracowników Uczestnika Fixingu będących Dostawcami Kwotowania, Weryfikatorami Kwotowania.
- 17.2 Dostawcy Kwotowań i Weryfikatorzy Kwotowań powinni odbyć szkolenie na temat:
- 17.2.1 przepisów Rozporządzenia o Wskaźnikach Referencyjnych,
 - 17.2.2 innych przepisów prawa w zakresie związanym ze Stawkami Referencyjnymi,
 - 17.2.3 Kodeksu Postępowania,
 - 17.2.4 Regulaminu Stawek Referencyjnych WIBID i WIBOR,
 - 17.2.5 Polityk i Procedur Uczestnika Fixingu,
 - 17.2.6 działania Systemu Kwotowań Modelowych,
 - 17.2.7 działania Systemu Fixingowego WIBIX.
- 17.3 W przypadku wyboru opcji Automatyzacji Procesu Przekazywania Kwotowań Modelowych Dostawcy Kwotowań Modelowych powinni także odbyć szkolenie na temat:

- 17.3.1 polityk i procedur Uczestnika Fixingu, o których mowa w Specyfikacji Kwotowań Modelowych dotyczących Systemu Kwotowań Modelowych,
 - 17.3.2 Specyfikacji Kwotowań Modelowych,
 - 17.3.3 działania Systemu Kwotowań Modelowych, w tym wiedzę w zakresie dokumentacji funkcjonalnej i technicznej Systemu Kwotowań Modelowych.
- 17.4 Uczestnik Fixingu zobowiązany jest do udokumentowania faktu odbycia przez Dostawców Kwotowań i Weryfikatorów Kwotowań szkoleń, o których mowa w pkt 17.2 oraz 17.3.
 - 17.5 Wiedza wymagana dla każdej z osób zaangażowanych w proces ustalenia, przekazania i weryfikacji Kwotowań powinna być weryfikowana przez Uczestnika Fixingu, co najmniej raz do roku.

18. ZASADY ZAPEWNIENIA OCHRONY POUFNOŚCI KWOTOWAŃ

- 18.1 Uczestnik Fixingu zobowiązany jest zapewnić, aby Kwotowania były przekazywane do Administratora w ramach Procedury Ochrony Poufności, która zapewnia odpowiednią ochronę Informacji Poufnych.
- 18.2 Procedura Ochrony Poufności powinna w szczególności zawierać:
 - 18.2.1 wykaz osób mających dostęp do Informacji Poufnych,
 - 18.2.2 zasady przekazywania Informacji Poufnych (w tym kanały komunikacji, zasady potwierdzenia przekazania informacji),
 - 18.2.3 wymagane środki techniczne i rozwiązania organizacyjne, które w odpowiednim stopniu, biorąc pod uwagę całość uregulowań Polityk i Procedur Uczestnika Fixingu, będą zapobiegać uzyskiwaniu i wykorzystywaniu Informacji Poufnych przez osoby nieuprawnione do ich posiadania,
 - 18.2.4 zakaz używania przez osoby mające dostęp do Informacji Poufnych środków komunikacji, w przypadku, gdy komunikacja za ich pośrednictwem nie jest rejestrowana albo nie może być przedmiotem kontroli ze strony Uczestnika Fixingu, przy czym zakaz ten powinien obejmować odpowiednie okresy, biorąc pod uwagę charakter Informacji Poufnych tam gdzie jest to wskazane,
 - 18.2.5 zakaz uzgadniania Kwotowań przez Uczestników Fixingu z innymi Uczestnikami Fixingu w jakiegokolwiek formie.

19. IDENTYFIKACJA I ZGŁASZANIE PODEJRZANYCH KWOTOWAŃ

- 19.1 Uczestnik Fixingu zobowiązany jest do wdrożenia Procedury Identyfikacji Kwotowań Podejrzanых.
- 19.2 Procedura Identyfikacji Kwotowań Podejrzanых powinna określać w szczególności:
 - 19.2.1 cechy Kwotowania Podejrzanego, w tym sytuacje, w których może dojść do manipulacji Kwotowaniami,
 - 19.2.2 sposób identyfikacji Kwotowań Podejrzanых, rozumiany jako opis przesłanek lub metody i procesu ich identyfikacji,
 - 19.2.3 sposób weryfikacji przez Uczestnika Fixingu informacji o identyfikacji Kwotowania Podejrzanego,
 - 19.2.4 tryb postępowania w przypadku identyfikacji zweryfikowanego Kwotowania Podejrzanego w tym tryb przekazywania informacji o takich Kwotowaniach Podejrzanых:

- (a) odpowiednim organom państwowym zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa,
 - (b) jednostce do spraw zgodności Uczestnika Fixingu,
 - (c) kadrze kierowniczej wyższego szczebla Uczestnika Fixingu.
- 19.3 Z zastrzeżeniem obowiązujących przepisów prawa, Uczestnik Fixingu zobowiązany jest do niezwłocznego przekazania Administratorowi informacji o wykryciu każdego zidentyfikowanego i zweryfikowanego przez siebie Kwotowania Podejrzanego oraz każdej innej zidentyfikowanej przez siebie sytuacji w której może wystąpić prawdopodobieństwo manipulacji Stawkami Referencyjnymi w rozumieniu MAR (w szczególności sytuacji opisanych w dokumencie, o którym mowa w pkt 19.4).
- 19.4 Administrator w ramach prowadzonego systemu kontroli zapewniającego rzetelność Danych Wejściowych może przekazywać Uczestnikom Fixingu w formie pisemnej wskazania dotyczące identyfikacji sytuacji, w których mogłoby wystąpić prawdopodobieństwo manipulacji Stawkami Referencyjnymi w rozumieniu MAR. Uczestnik Fixingu współpracuje, z uwzględnieniem obowiązujących przepisów prawa, z Administratorem w celu przekazania wyjaśnień dotyczących zidentyfikowanych sytuacji.
- 19.5 W przypadku implementacji lub przeglądu Procedury Identyfikacji Kwotowań Podejrzanych Uczestnik Fixingu uwzględnia: złożoność instytucji, cechy Stawek Referencyjnych do którego Dane Wejściowe są wykorzystywane oraz typ Danych Wejściowych.
- 19.6 Procedura Identyfikacji Kwotowań Podejrzanych określa zasady postępowania w przypadku klasyfikacji zdarzeń będących podstawą do uruchomienia tej Procedury, jako Błędu w Danych Wejściowych zgodnie z pkt 15.

20. ZASADY ZARZĄDZANIA KONFLIKTAMI INTERESÓW

- 20.1 Uczestnik Fixingu powinien mieć wdrożoną Politykę Zarządzania Konfliktami Interesów związanych z uczestnictwem w Fixingu, która powinna określać między innymi:
 - 20.1.1 zakres i sposób identyfikacji i rejestracji kategorii umów i instrumentów finansowych, zawartych lub wyemitowanych przez Uczestnika Fixingu, gdzie stosowane są Stawki Referencyjne, które biorąc pod uwagę m.in. rozwiązania organizacyjne Uczestnika Fixingu mogą generować rzeczywiste konflikty interesów, jakie posiada Uczestnik Fixingu w związku z uczestnictwem w Fixingu,
 - 20.1.2 z zastrzeżeniem pkt 20.5, określenie środków podjętych przez Uczestnika Fixingu w celu skutecznego zarządzania istniejącym konfliktem interesów polegających w szczególności na:
 - (a) zarządzaniu konfliktem interesów mogącym występować w przypadku zawierania transakcji przez Dostawców Kwotowań i Weryfikatorów Kwotowań w imieniu Uczestnika Fixingu w zakresie umów i instrumentów finansowych innych niż Depozyty, gdzie stosowane są Stawki Referencyjne, w tym wprowadzeniu zakazu zawierania takich transakcji przez Dostawców Kwotowań i Weryfikatorów Kwotowań w imieniu Uczestnika Fixingu innych niż transakcje Depozytu lub transakcje o charakterze zabezpieczającym zarówno ryzyko rynkowe jak i ryzyko płynności,
 - (b) zarządzaniu konfliktem interesów mogącym występować w przypadku zawierania transakcji przez inne osoby mające dostęp do Informacji Poufnych w imieniu Uczestnika Fixingu w zakresie umów i instrumentów finansowych, gdzie stosowane są Stawki Referencyjne,

- (c) zapewnieniu niezależności Dostawców Kwotowań i Weryfikatorów Kwotowań w procesie ustalenia Kwotowań od poleceń innych osób poza sytuacjami wyraźnie wskazanymi w Politykach i Procedurach Uczestnika Fixingu,
- (d) wprowadzeniu takiego systemu wynagrodzeń Dostawców Kwotowań i Weryfikatorów Kwotowań, aby jego wysokość była:
 - (i) niepowiązana bezpośrednio z wysokością Stawek Referencyjnych oraz Kwotowaniami,
 - (ii) niepowiązana z działalnością Uczestnika Fixingu, w zakresie, w jakim mogłoby to powodować powstanie konfliktu interesów po stronie Dostawcy Kwotowania i Weryfikatora Kwotowania,

20.1.3 zakres i sposób ustanowienia rejestru konfliktu interesów, w ramach którego Uczestnik Fixingu będzie rejestrował wszelkie zidentyfikowane konflikty interesów oraz wszelkie środki zastosowane w celu zarządzania nimi.

- 20.2 Uczestnik Fixingu zobowiązany jest na bieżąco aktualizować rejestr konfliktu interesów, o którym mowa w pkt 20.1.3 oraz zapewnić dostęp do niego audytorom zewnętrznym oraz wewnętrznym Uczestnika Fixingu.
- 20.3 Uczestnik Fixingu zobowiązany jest do poinformowania Administratora w formie pisemnego oświadczenia o istniejących lub potencjalnych konfliktach interesów dotyczących pracowników Jednostki Kwotującej zaangażowanych w proces ustalenia i przekazania Kwotowania.
- 20.4 Oświadczenie, o którym mowa w pkt 20.3, stanowi Załącznik 2 do Deklaracji Uczestnika Fixingu. Uczestnik Fixingu jest zobowiązany do składania niniejszego oświadczenia w terminie maksymalnie do 10 Dni Roboczych po zakończeniu każdego roku kalendarzowego oraz niezwłocznie w przypadku powstania konfliktu interesów lub jego uzasadnionego podejrzenia.
- 20.5 W przypadku dokonania wyboru opcji Automatyzacji Procesu Przekazywania Kwotowań Modelowych do Kwotowania Modelowego nie mają zastosowania postanowienia pkt 20.1(a), (c), (d).

21. WYMOGI ORGANIZACYJNE UCZESTNIKA FIXINGU

- 21.1 Z zastrzeżeniem pkt 21.2 i 21.6, Uczestnik Fixingu zobowiązany jest do:
 - 21.1.1 zapewnienia fizycznej obecności przedstawiciela Drugiej Linii Kontroli w Jednostce Kwotującej w Szczególnym Okresie Ochrony, jeżeli w ramach Jednostki Kwotującej zawierane są transakcje w imieniu Uczestnika Fixingu,
 - 21.1.2 jasnego oddzielenia obowiązków Dostawców Kwotowań i Weryfikatorów Kwotowań od obowiązków pozostałych pracowników Uczestnika Fixingu zaangażowanych w zawieranie transakcji innych niż transakcje Depozytu lub transakcje o charakterze zabezpieczającym zarówno ryzyko rynkowe jak i ryzyko płynności,
 - 21.1.3 fizycznego oddzielenia Dostawców Kwotowań i Weryfikatorów Kwotowań od pozostałych pracowników Uczestnika Fixingu zaangażowanych w zawieranie transakcji innych niż transakcje Depozytu lub transakcje o charakterze zabezpieczającym zarówno ryzyko rynkowe jak i ryzyko płynności.
- 21.2 Administrator na pisemny wniosek Uczestnika Fixingu może go zwolnić z wykonania jednego lub więcej obowiązków wskazanych w pkt 21.1. Decyzja Administratora podejmowana jest przy wzięciu pod uwagę następujących okoliczności:
 - 21.2.1 skali, profilu i złożoności działalności Uczestnika Fixingu,

- 21.2.2 wskazanego przez Uczestnika Fixingu konfliktu interesów, jaki może powstać w związku z przekazywaniem Kwotowań a pozostałą działalnością Uczestnika Fixingu,
- 21.2.3 zasad przygotowania Kwotowań, w tym przede wszystkim stosowania przez Uczestnika Fixingu Korekty Bazy Kwotowania Wiążącego.
- 21.3 Decyzja Administratora podejmowana jest w ciągu miesiąca od otrzymania wniosku Uczestnika Fixingu, po zasięgnięciu opinii Komitetu Nadzorczego Wskaźników Referencyjnych Stóp Procentowych. Decyzja przekazywana jest Uczestnikowi Fixingu w formie pisemnej.
- 21.4 Decyzja, o której mowa w pkt 21.3, może wprowadzać określone warunki, od spełnienia których Administrator uzależnia odstępnie od jednego lub więcej wymogów, o których mowa w pkt 21.1. Spełnienie powyższych warunków powinno być potwierdzone przez Uczestnika Fixingu w formie pisemnego oświadczenia skierowanego do Administratora w ciągu 30 dni od otrzymania decyzji przez Uczestnika Fixingu.
- 21.5 W przypadku nieotrzymania powyższego oświadczenia w terminie, o którym mowa w pkt 21.4, Administrator podejmuje decyzję odnośnie do dalszych kroków związanych z nieprawidłowościami po stronie Uczestnika Fixingu, zgodnie z Procedurą Eskalacji.
- 21.6 W przypadku dokonania wyboru opcji Automatyzacji Procesu Przekazywania Kwotowań Modelowych do Kwotowania Modelowego nie mają zastosowania postanowienia pkt 21.1.

22. ZASADY PROWADZENIA REJESTRÓW I ARCHIWIZACJA

- 22.1 Uczestnik Fixingu, z zastrzeżeniem pkt 22.4, zobowiązany jest do wprowadzenia Procedury Rejestrów i Archiwizacji określającej zasady rejestrowania danych, komunikacji, dokumentów związanych z procesem ustalania, przekazywania i weryfikacji Kwotowań, a także archiwizacji powyższych zapisów.
- 22.2 Procedura Rejestrów i Archiwizacji powinna zawierać wykaz danych, komunikacji i dokumentów podlegających rejestracji związanych z procesem ustalania, przekazywania i weryfikacji Kwotowań obejmujący w szczególności:
- (a) Szablon Kontrybucji w zakresie Kwotowania Wiążącego i Raport Kwotowania Modelowego w zakresie Kwotowania Modelowego,
 - (b) dane osobowe osób, które przygotowały Szablon Kontrybucji oraz Raport Kwotowania Modelowego i które dokonywały weryfikacji przekazanych Kwotowań,
 - (c) zestaw danych i czynników będących podstawą ustalenia Kwotowania Wiążącego,
 - (d) uzasadnienie Korekty Bazy Kwotowania Wiążącego wykorzystywanej przy ustaleniu Kwotowania Wiążącego,
 - (e) komunikację zewnętrzną i wewnętrzną Dostawców Kwotowania,
 - (f) komunikację zewnętrzną i wewnętrzną osób mających dostęp do Informacji Poufnych w ramach Jednostki Kwotującej,
 - (g) dokument potwierdzający weryfikację Szablону Kontrybucji oraz Raportu Kwotowania Modelowego będący podstawą do sporządzenia Potwierdzenia Zgodności Kwotowania,
 - (h) protokoły z kontroli wewnętrznej,
 - (i) protokoły z postępowań związanych z identyfikacją transakcji podejrzanych,
 - (j) protokoły z przeprowadzonych audytów wewnętrznych,
 - (k) komunikację z Administratorem,
 - (l) komunikację z organami nadzorczymi,
 - (m) skargi i reklamacje od klientów dotyczące Stawek Referencyjnych,

- (n) wykaz wszelkich środków dyscyplinujących zastosowanych wobec wszelkich członków personelu Uczestnika Fixingu w związku z działalnością związaną ze wskaźnikami referencyjnymi,
 - (o) rejestr konfliktów interesów, o którym mowa w pkt 20.1.3 Kodeksu Postępowania.
- 22.3 Dane, o których mowa w pkt 22.2 powinny być archiwizowane przez Uczestnika Fixingu, co najmniej przez 5 lat od dnia rejestracji danych z wykorzystaniem nośnika, który pozwala na dostęp i wgląd do tych danych w przyszłości.
- 22.4 W przypadku dokonania wyboru opcji Automatyzacji Procesu Przekazywania Kwotowań Modelowych w zakresie Kwotowania Modelowego nie stosują się postanowienia pkt 22.2(b) oraz (g).

23. ZEWNĘTRZNY AUDYT DANYCH WEJŚCIOWYCH

- 23.1 Uczestnik Fixingu zobowiązany jest co 2 lata do poddania się Zewnętrznemu Audytowi Danych Wejściowych („**Zewnętrzny Audyt Danych Wejściowych**”), który jest przeprowadzany przez niezależnych audytorów zewnętrznych.
- 23.2 Celem Zewnętrznego Audytu Danych Wejściowych jest uzyskanie racjonalnej pewności odnośnie zapewnienia:
- 23.2.1 zgodności Danych Wejściowych z wymogami określonymi w Kodeksie Postępowania, z uwzględnieniem zasad klasyfikacji danych wsadowych Procedury Przekazywania Danych,
 - 23.2.2 skuteczności funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej oraz jego zgodności z zasadami określonymi w Kodeksie Postępowania, w tym w szczególności w zakresie procesów dotyczących zasad monitoringu i cyklicznych kontroli wewnętrznych,
 - 23.2.3 zgodności prawno-regulacyjnej Polityk i Procedur Uczestnika Fixingu z wymogami określonymi w Kodeksie Postępowania,
 - 23.2.4 zgodności prawno-regulacyjnej Polityk i Procedur Uczestnika Fixingu z Rozporządzeniem o Wskaźnikach Referencyjnych wraz z jego aktami wykonawczymi,
 - 23.2.5 zgodności procesów realizowanych przez Uczestnika Fixingu z wymogami wynikającymi z Polityk i Procedur Uczestnika Fixingu.
- 23.3 Uczestnik Fixingu najpóźniej przed zawarciem zlecenia zobowiązany jest do zawiadomienia Administratora o zamiarze jego zawarcia. Administrator w terminie 7 dni od otrzymania tego zawiadomienia może dookreślić warunki zlecenia w przedmiocie przeprowadzenia Zewnętrznego Audytu Danych Wejściowych, które mogą mieć znaczący wpływ na to zlecenie, w szczególności poprzez opisanie charakterystyki zagadnienia będącego przedmiotem zlecenia, wskazanie kryteriów pomiaru lub oceny, określenie konkretnej potrzeby informacyjnej dla zamierzonych użytkowników, wskazanie scenariuszy analitycznych dot. Danych Wejściowych, z uwzględnieniem minimalnego zakresu, celu i sposobu ich przeprowadzenia oraz minimalnej zawartości raportu będącego wynikiem Zewnętrznego Audytu Danych Wejściowych.
- 23.4 Raport z Zewnętrznego Audytu Danych Wejściowych jest niezwłocznie po jego otrzymaniu przekazywany przez Uczestnika Fixingu do Administratora oraz do KNF. Uczestnik Fixingu uzgadnia w zleceniu, że raport zawierał będzie, w szczególności:
- 23.4.1 Podsumowanie Zewnętrznego Audytu Danych Wejściowych, wraz z opinią z wykonania tego audytu, z uwzględnieniem opisu metodologii odpowiednio do zakresu badania, o których mowa w punkcie 23.2;
 - 23.4.2 Podsumowanie odnotowanych nieprawidłowości oraz zestawienie odnotowanych niezgodności Uczestnika Fixingu.

- 23.5 W przypadku, gdy raport z Zewnętrznego Audytu Danych Wejściowych zawiera nieprawidłowości lub niezgodności, Uczestnik Fixingu zobowiązany jest przekazać Administratorowi w terminie z nim uzgodnionym plan działań, przewidujący wdrożenie odpowiednich zaleceń mających na celu naprawienie i zapewnienie niewystępowania w przyszłości podobnych nieprawidłowości lub niezgodności.
- 23.6 Uczestnik Fixingu dokonuje realizacji zaleceń, w ramach obowiązującego u Uczestnika Fixingu systemu kontroli wewnętrznej. Uczestnik Fixingu informuje niezwłocznie Administratora o zakończeniu realizacji przedstawionego przez siebie planu działań.
- 23.7 W przypadku stwierdzonych nieprawidłowości lub niezgodności w raporcie z Zewnętrznego Audytu Danych Wejściowych, Uczestnik Fixingu jest zobowiązany dokonać weryfikacji występowania takich nieprawidłowości lub niezgodności w obszarach dotyczących Danych, niebędących Danymi Wejściowymi i przekazać informacje w tym zakresie w planie działań, o którym mowa w pkt 23.5.
- 23.8 Administrator może udzielać odpowiedzi na pytania audytorów zewnętrznych przeprowadzających Zewnętrzny Audyt Danych Wejściowych, w przypadku wątpliwości interpretacyjnych dotyczących zapisów Kodeksu Postępowania lub warunków zlecenia o których mowa w pkt 23.3.
- 23.9 W procesie wyboru audytorów zewnętrznych, Uczestnik Fixingu, stosuje aktualne przepisy dotyczące prowadzenia działalności bankowej, w tym tajemnicy bankowej oraz zasad kwalifikacji Zewnętrznego Audytu Danych Wejściowych jako usługi atestacyjnej w rozumieniu art. 2 pkt 5 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. Zewnętrzny Audyt Danych Wejściowych powinien być przeprowadzany w oparciu o obowiązujący (zmieniony) krajowy standard usług atestacyjnych innych niż badanie i przegląd 3000¹.
- 23.10 W przypadku zgłoszenia się co najmniej 6 Uczestników Fixingu Administrator może przeprowadzić proces wyboru audytora zewnętrznego, dla zainteresowanych Uczestników Fixingu, na podstawie osobnej umowy z tymi podmiotami.

24. PROCEDURA ESKALACJI

- 24.1 W przypadku naruszenia przez Uczestnika Fixingu Kodeksu Postępowania, Administrator uprawniony jest do przeprowadzenia wobec Uczestnika Fixingu Procedury Eskalacji przy zachowaniu opisanego poniżej trybu.
- 24.2 Po stwierdzeniu naruszenia przez Uczestnika Fixingu postanowień Kodeksu Postępowania, Administrator zwraca się na piśmie do Uczestnika Fixingu o przekazanie wyjaśnień dotyczących stwierdzonego naruszenia. Powyższe pismo Administratora kierowane jest do Osoby Reprezentującej.
- 24.3 Uczestnik Fixingu zobowiązany jest najpóźniej w następnym Dniu Roboczym po doręczeniu pisma Administratora do przekazania informacji, w jakim terminie udzieli Administratorowi wyjaśnień, przy czym termin ten nie może być dłuższy niż 3 Dni Robocze od dnia doręczenia pisma Administratora.
- 24.3.1. Administrator może w uzasadnionych przypadkach, na wniosek Uczestnika Fixingu przedłużyć powyższy termin,
- 24.3.2. W uzasadnionych przypadkach Administrator może wezwać do przekazania wyjaśnień przez Uczestnika Fixingu w trybie niezwłocznym określonym w piśmie, szczególnie

¹ Krajowy Standard Usług Atestacyjnych Innych niż Badanie i Przegląd 3000 (Z) w brzmieniu Międzynarodowego Standardu Usług Atestacyjnych 3000 (zmienionego) – „Usługi atestacyjne inne niż badania lub przeglądy historycznych informacji finansowych”

jeśli stwierdzone naruszenie może podważyć rzetelność lub reprezentatywność Danych Wejściowych wykorzystywanych przy ustalaniu Stawek Referencyjnych.

- 24.4 Po otrzymaniu wyjaśnień od Uczestnika Fixingu, Administrator informuje Komitet Nadzorczy Wskaźników Referencyjnych Stóp Procentowych o stwierdzonym naruszeniu Kodeksu Postępowania. Do informacji załączane są wyjaśnienia Uczestnika Fixingu, o których mowa w pkt 24.3. Na podstawie informacji otrzymanych od Administratora oraz wyjaśnień Uczestnika Fixingu, Komitet Nadzorczy Wskaźników Referencyjnych Stóp Procentowych wydaje rekomendację, co do dalszych działań Administratora w związku z dokonany naruszeniem Kodeksu Postępowania przez Uczestnika Fixingu.
- 24.5 W oparciu o rekomendację Komitetu Nadzorczego Wskaźników Referencyjnych Stóp Procentowych Administrator podejmuje decyzję odnośnie do dalszych działań wobec Uczestnika Fixingu polegającą w szczególności na:
- 24.5.1. umorzeniu sprawy, jeżeli naruszenie Kodeksu Postępowania było sporadyczne lub nieistotne lub
 - 24.5.2. przesłaniu informacji do KNF oraz Zarządu Uczestnika Fixingu o naruszeniu przez Uczestnika Fixingu Kodeksu Postępowania lub
 - 24.5.3. zastosowaniu wobec Uczestnika Fixingu sankcji, o których mowa w pkt 25.1.
- 24.6 Komitet Nadzorczy Wskaźników Referencyjnych Stóp Procentowych w przypadku powzięcia uzasadnionego podejrzenia, co do jakości procesu przekazywania Danych Wejściowych przez Uczestnika Fixingu, w tym przede wszystkim pojawiania się naruszeń o charakterze powtarzalnym lub w przypadku gdy istnieją przesłanki, aby sądzić, że Uczestnik Fixingu nie stosuje się do Kodeksu Postępowania, może:
- 24.6.1. wymagać od Uczestnika Fixingu przeprowadzenia przez jego jednostkę audytu wewnętrznego, nadzwyczajnego badania audytowego przestrzegania postanowień Kodeksu Postępowania, wyznaczając zakres, cel i termin tego badania, z zastrzeżeniem przepisów prawa powszechnie obowiązującego,
 - 24.6.2. wymagać od Uczestnika Fixingu przeprowadzenia nadzwyczajnego zewnętrznego audytu przestrzegania postanowień Kodeksu Postępowania, wyznaczając zakres, cel i termin przeprowadzenia tego audytu, z zastrzeżeniem przepisów prawa powszechnie obowiązującego.
- 24.7 Uczestnik Fixingu, w zakresie określonym w punkcie 24.6.2, zobowiązany jest do samodzielnego zorganizowania oraz niezwłocznego przekazania Administratorowi wykazu zaleceń i ustaleń z tego audytu.

25. SANKCJE WOBEC UCZESTNIKA FIXINGU

- 25.1 W związku z naruszeniem Kodeksu Postępowania Administrator może zastosować wobec Uczestnika Fixingu następujące sankcje
- 25.1.1. zalecenie,
 - 25.1.2. upomnienie,
 - 25.1.3. zawieszenie Uczestnika Fixingu,
 - 25.1.4. wykluczenie Uczestnika Fixingu.
- 25.2 Zalecenie w formie pisemnej kierowane jest na adres e-mail osób wskazanych w Karcie Informacyjnej Uczestnika Fixingu, Administrator wydając zalecenia może:
- 25.2.1. zobowiązać Uczestnika Fixingu do zaprzestania danego zachowania, które Administrator uznał za sprzeczne z Kodeksem Postępowania, lub

25.2.2. wiążąco określić Uczestnikowi Fixingu zachowanie, w celu skorygowania stwierdzonych naruszeń,

25.2.3. określić termin do którego Uczestnik Fixingu, zobowiązany jest dostosować swoją działalność do wymogów Kodeksu Postępowania.

Maksymalnie w dniu upływu określonego terminu wykonania zalecenia, Uczestnik Fixingu zobowiązany jest do przesłania Administratorowi pisemnego oświadczenia, w którym potwierdza realizację zalecenia. Brak dostosowania się do zalecenia traktowany jest jako naruszenie Kodeksu Postępowania w zakresie Danych Wejściowych.

25.3 Upomnienie kierowane jest w formie pisma Administratora kierowanego do Zarządu Uczestnika Fixingu. Uczestnik Fixingu zobowiązany jest do przesłania w terminie 10 Dni Roboczych pisemnej odpowiedzi na otrzymane upomnienie ze wskazaniem podjętych środków mających na celu zapobieżenie naruszeniom Kodeksu Postępowania w przyszłości.

25.4 Zawieszenie Uczestnika Fixingu dokonywane jest na określony przez Administratora okres nie dłuższy niż 3 miesiące. Zawieszenie Uczestnika Fixingu dokonywane jest na podstawie pisemnej decyzji Administratora, która jest skuteczna w dniu wskazanym w decyzji, lecz nie wcześniej niż następnego Dnia Roboczego od otrzymania jej przez Uczestnika Fixingu, do dnia wskazanego w decyzji, w którym ma nastąpić zakończenie zawieszenia. Przed dniem zakończenia zawieszenia, Uczestnik Fixingu zobowiązany jest do przesłania Administratorowi pisemnego oświadczenia, w którym potwierdza osiągnięcie pełnej zgodności z Kodeksem Postępowania. Informacja o zawieszeniu Uczestnika Fixingu przekazywana jest pozostałym Uczestnikom Fixingu.

25.5 Administrator, bez przeprowadzenia Procedury Eskalacji, może dokonać tymczasowego wstrzymania wykorzystywania Danych Wejściowych od Uczestnika Fixingu albo może dokonać tymczasowego powstrzymania Uczestnika Fixingu przed dalszym przekazywaniem Danych, w następujących przypadkach:

25.5.1. gdy w związku z wydanym przez Administratora stanowiskiem na podstawie pkt 4.4, Uczestnik Fixingu poinformuje Administratora, że jego działalność jest istotnie niezgodna z tym stanowiskiem, lub

25.5.2. w przypadku powzięcia przez Administratora uzasadnionej wątpliwości co do rzetelności, dokładności, wiarygodności lub reprezentatywności Danych Wejściowych przekazywanych przez Uczestnika Fixingu.

25.6 Decyzja Administratora o której mowa powyżej, wymaga uzyskania pozytywnej opinii Komitetu Nadzorczego Wskaźników Referencyjnych Stóp Procentowych. Powstrzymanie się Uczestnika Fixingu z przekazywaniem Danych Wejściowych, zgodnie z decyzją Administratora o której mowa zdaniu pierwszym nie stanowi naruszenia Kodeksu Postępowania.

25.7 Wykluczenie Uczestnika Fixingu powoduje utratę statusu Uczestnika Fixingu. Podstawą wykluczenia jest pisemna decyzja Administratora, która staje się skuteczna w dniu wskazanym w decyzji, lecz nie wcześniej niż w następnym Dniu Roboczym po dniu otrzymania decyzji przez Uczestnika Fixingu. Administrator podejmuje decyzję o wykluczeniu Uczestnika Fixingu po wyczerpaniu względem danego Uczestnika Fixingu czynności nadzorczych, do których wykonania względem Uczestnika Fixingu jest uprawniony KNF na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa. Informacja o wykluczeniu Uczestnika Fixingu przekazywana jest pozostałym Uczestnikom Fixingu.

25.8 Rodzaj zastosowanej sankcji powinien być proporcjonalny zarówno do istotności naruszenia jak i do częstotliwości dokonywanych naruszeń Kodeksu Postępowania przez Uczestnika Fixingu.

- 25.9 Decyzja o zastosowaniu sankcji wobec Uczestnika Fixingu powinna być poprzedzona Procedurą Eskalacji.
- 25.10 O każdorazowym zastosowaniu sankcji Administrator informuje w formie pisemnej Uczestnika Fixingu oraz KNF.

26. OBOWIĄZEK PRZEKAZYWANIA DANYCH PRZEZ UCZESTNIKA FIXINGU

- 26.1 Uczestnik Fixingu zobowiązany jest do udostępnienia Administratorowi adekwatnego zasobu danych transakcyjnych w tym stawek, wartości transakcji i Kwotowań w zakresie koniecznym do dokonywania przeglądu Metody Ustalania Stawek Referencyjnych i wykonania przez Administratora obowiązków związanych z ustalaniem Stawek Referencyjnych i weryfikacją jakości Danych Wejściowych.
- 26.2 Sposób realizacji zobowiązania Uczestnika Fixingu, o którym mowa w pkt 26.1, Administrator określa w Procedurze Przekazywania Danych, stanowiącej Załącznik 7 do Kodeksu Postępowania.
- 26.3 Procedura Przekazywania Danych określa następujące elementy:
- 26.3.1. zakres koniecznych informacji i danych,
 - 26.3.2. uzasadnienie konieczności ich uzyskania,
 - 26.3.3. sposób przekazywania informacji i danych,
 - 26.3.4. sposób ich zabezpieczenia przez Administratora,
 - 26.3.5. zastosowane mechanizmy prawne, które pozwalają na przekazywanie danych i informacji przez Uczestnika Fixingu bez naruszenia obowiązujących przepisów prawa,
 - 26.3.6. tryb dokonywania zmiany Procedury Przekazywania Danych.

27. TRYB ZMIANY KODEKSU POSTĘPOWANIA

- 27.1 Wszelkie zmiany Kodeksu Postępowania będą dokonywane przez Administratora.
- 27.2 Z zastrzeżeniem pkt 27.8 – 27.12, Administrator ma obowiązek przeprowadzenia konsultacji z Uczestnikami Fixingu przed podjęciem decyzji o zmianie Kodeksu Postępowania.
- 27.3 Po uzyskaniu pozytywnej opinii Komitetu Nadzorczego Wskaźników Referencyjnych Stóp Procentowych, Administrator podejmuje decyzję o zmianie Kodeksu Postępowania.
- 27.4 Zmieniony Kodeks Postępowania przedstawiany jest przez Administratora Uczestnikom Fixingu do akceptacji nie później niż w terminie 7 dni od Dnia Decyzji o Zmianie Kodeksu Postępowania.
- 27.5 Zmiany Kodeksu Postępowania wchodzi w życie w dniu wskazanym w zawiadomieniu przesłanym każdemu Uczestnikowi Fixingu, nie wcześniej jednak niż po upływie 60 dni od Dnia Decyzji o Zmianie Kodeksu Postępowania.
- 27.6 W przypadku braku akceptacji zmiany Kodeksu Postępowania, każdy z Uczestników Fixingu, nie później niż na 30 dni od dnia doręczenia zmienionego Kodeksu Postępowania zobowiązany jest przesłać Administratorowi oświadczenie o odmowie akceptacji zmian. W przypadku nieprzesłania oświadczenia o odmowie akceptacji zmian w powyższym terminie uznaje się, iż zmiany zostały przez Uczestnika Fixingu zaakceptowane w brzmieniu proponowanym przez Administratora.
- 27.7 Jeśli w terminie wskazanym w pkt 27.6 Administrator otrzyma od Uczestnika Fixingu oświadczenie o odmowie akceptacji zmian oznacza to rezygnację ze statusu Uczestnika Fixingu z dniem wejścia w życie zmian Kodeksu Postępowania.

- 27.8 Przepisów pkt 27.2 – 27.7 nie stosuje się w przypadku zmiany Kodeksu Postępowania dokonanej przez Administratora będącej wynikiem powiadomienia przekazanego przez KNF, wykonującego uprawnienia nadzorcze zgodnie z Rozporządzeniem o Wskaźnikach Referencyjnych.
- 27.9 Zmieniony zgodnie z pkt 27.8 Kodeks Postępowania przedstawiany jest przez Administratora Uczestnikom Fixingu do akceptacji nie później niż w terminie 5 Dni Roboczych od Dnia Decyzji o Zmianie Kodeksu Postępowania będącej wynikiem otrzymania powiadomienia od KNF, o którym mowa w pkt 27.8.
- 27.10 Kodeks Postępowania zmieniony przez Administratora zgodnie z pkt 27.8 powyżej wchodzi w życie w terminie 30 dni od dnia otrzymania przez Administratora powiadomienia, o którym mowa w pkt 27.8.
- 27.11 W przypadku braku akceptacji zmiany Kodeksu Postępowania, o której mowa w pkt 27.8, każdy z Uczestników Fixingu, nie później niż na 7 dni od dnia doręczenia zmienionego Kodeksu Postępowania zobowiązany jest przesłać Administratorowi oświadczenie o odmowie akceptacji zmian. W przypadku nieprzesłania oświadczenia o odmowie akceptacji zmian w powyższym terminie uznaje się, iż zmiany zostały przez Uczestnika Fixingu zaakceptowane w brzmieniu proponowanym przez Administratora.
- 27.12 Jeśli w terminie wskazanym w pkt 27.11 Administrator otrzyma od Uczestnika Fixingu oświadczenie o odmowie akceptacji zmian oznacza to wycofanie przez niego deklaracji uczestnictwa w Fixingu oraz przestrzegania Kodeksu Postępowania, jak również utratę statusu Uczestnika Fixingu z dniem wejścia w życie zmian Kodeksu Postępowania.
- 27.13 Administrator może dokonać zmiany Kodeksu Postępowania w terminie krótszym niż wynikający z pkt 27.5, pod warunkiem uzyskania pisemnej zgody każdego Uczestnika Fixingu, z uwzględnieniem postanowień pkt 27.2 oraz 27.3.
- 27.14 Zmiana Kodeksu Postępowania w trybie, o którym mowa w pkt 27.13, nie może dotyczyć dostosowania treści Kodeksu Postępowania do zmiany Metody Stawek Referencyjnych, która stanowi Istotną Zmianę w rozumieniu pkt 16.1 Załącznika 1 „Opis Metody Stawek Referencyjnych” do Regulaminu Stawek Referencyjnych WIBID i WIBOR.

28. UTRATA STATUSU UCZESTNIKA FIXINGU

- 28.1 Utrata statusu Uczestnika Fixingu może nastąpić w następujących przypadkach:
- 28.1.1 na podstawie decyzji Administratora, o których mowa w pkt 2.6 i 25.7,
- 28.1.2 w związku z rezygnacją z Uczestnictwa w Fixingu z zastrzeżeniem art. 23 Rozporządzenia o Wskaźnikach Referencyjnych, lub
- 28.1.3 na podstawie innego rodzaju zdarzeń przewidzianych we właściwych przepisach prawa (np. połączenie Uczestników Fixingu).
- 28.2 Uczestnik Fixingu może złożyć Administratorowi rezygnację z uczestnictwa w Fixingu w formie pisemnego oświadczenia złożonego Administratorowi nie później niż na 30 dni przed określoną przez Uczestnika Fixingu datą rezygnacji. O otrzymanym oświadczeniu dotyczącym rezygnacji, Administrator informuje Komitet Nadzorczy Wskaźników Referencyjnych Stóp Procentowych, pozostałych Uczestników Fixingu, KNF oraz NBP.
- 28.3 O fakcie utraty statusu Uczestnika Fixingu Administrator jest zobowiązany niezwłocznie powiadomić pozostałych Uczestników Fixingu, KNF oraz NBP, a także umieścić powyższą informację na swojej stronie internetowej: <https://gpwbenchmark.pl/>.

29. ZAWIESZENIE FIXINGU

- 29.1 W przypadku, gdy liczba Uczestników Fixingu spadnie poniżej 6, Administrator zawiesza ustalanie Stawek Referencyjnych na zasadach określonych w Regulaminie Stawek Referencyjnych WIBID i WIBOR, co oznacza, że w Okresie Zawieszenia Fixingu nie jest przeprowadzany Fixing.
- 29.2 Administrator przekazuje Uczestnikom Fixingu informację o zawieszeniu w formie pisemnej. W tej samej formie Administrator przekazuje informację o ustaniu przyczyn zawieszenia oraz o terminie wznowienia przeprowadzania Fixingu.
- 29.3 Zgodnie z postanowieniami Regulaminu Stawek Referencyjnych WIBID i WIBOR w Okresie Zawieszenia Fixingu może być wprowadzona Tymczasowa Zmiana Metody, mająca na celu zapewnienie ciągłości ustalania Stawek Referencyjnych.
- 29.4 Wprowadzenie Tymczasowej Zmiany Metody nie wymaga zmiany Kodeksu Postępowania. Administrator przekazuje Uczestnikom Fixingu informację o wprowadzeniu Tymczasowej Zmiany Metody w formie pisemnej.
- 29.5 Tymczasowa Zmiana Metody nie może trwać dłużej niż 6 miesięcy.

30. PRZETWARZANIE I OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH

- 30.1 Dane osobowe osób wskazanych do kontaktów na podstawie pkt 5.1 Kodeksu Postępowania będą przetwarzane przez drugą stronę jako administratora danych osobowych w rozumieniu obowiązujących przepisów o ochronie danych osobowych.
- 30.2 Dane osobowe osób wskazanych do kontaktów na podstawie pkt 5.1 Kodeksu Postępowania są przetwarzane wyłącznie w celu koordynowania i realizacji ustaleń wynikających z niniejszego Kodeksu Postępowania oraz w celu realizacji uprawnień i obowiązków wynikających z przepisów Rozporządzenia o Wskaźnikach Referencyjnych.
- 30.3 Każda ze stron zobowiązuje się we własnym zakresie wykonać obowiązek informacyjny wobec osób, wskazanych do kontaktów na podstawie pkt 5.1 Kodeksu Postępowania, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami o ochronie danych osobowych. Przykładowa klauzula informacyjna zawarta jest w Załącznik 11 do Kodeksu Postępowania.

31. PRZEPISY KOŃCOWE I PRZEJŚCIOWE

- 31.1 Z zastrzeżeniem pkt 31.2 i 31.3, zmieniony Kodeks Postępowania, zgodnie z decyzją o zmianie Kodeksu Postępowania z dnia 6 grudnia 2019 r. wchodzi w życie w terminie 60 dni od Dnia Decyzji o Zmianie Kodeksu Postępowania.
- 31.2 Następujące pkt Kodeksu Postępowania w zakresie, w którym odnoszą się one do Kwotowania Modelowego wchodzi w życie z dniem wskazanym przez Uczestnika Fixingu w pisemnej informacji przekazanej Administratorowi w terminie 7 dni od dnia wejścia w życie Kodeksu Postępowania, o której mowa w pkt 31.1, określającej planowaną przez Uczestnika Fixingu datę dostosowania prowadzonej działalności do ich postanowień, przy czym data ta nie może być późniejsza niż 31 grudnia 2020 r.:
 - 31.2.1. pkt 1.2 – 1.7,
 - 31.2.2. pkt 11.4,
 - 31.2.3. pkt 13.3 – 13.4,
 - 31.2.4. pkt 13.7,
 - 31.2.5. pkt 13.10 – 13.11,
 - 31.2.6. pkt 14.2,

31.2.7. pkt 16-17,

31.2.8. pkt 22.2(g).

- 31.3 Uczestnik Fixingu zobowiązany jest do dostosowania swojej Polityki Kwotowania do Rekomendacji Administratora w zakresie Kwotowań Wiążących w terminie nie późniejszym, niż termin, wskazany przez Uczestnika Fixingu w informacji przekazanej Administratorowi, o której mowa w pkt 31.2 lub 31.7.
- 31.4 Z dniem wejścia w życie zmienionego Kodeksu Postępowania, o którym mowa w pkt 31.1 traci moc obowiązujący Kodeks Postępowania Uczestników Fixingu WIBID i WIBOR z dnia 30 listopada 2017 r.
- 31.5 Uczestnik Fixingu zobowiązany jest po upływie 6 miesięcy od dnia wskazanego w informacji przekazanej przez Uczestnika Fixingu zgodnie z pkt 31.2 lub 31.7 do poddania się audytowi obejmującemu swoim zakresem weryfikację, o której mowa w pkt 23.1. Postanowienia pkt 23.4 -23.6 stosuje się odpowiednio. Bieg terminu, o którym mowa w zdaniu poprzednim rozpoczyna się nie wcześniej niż z dniem uzyskania przez Administratora zezwolenia na pełnienie funkcji administratora, o którym mowa w art. 34 ust. 1 lit. a) Rozporządzenia o Wskaźnikach Referencyjnych w zakresie wskaźników referencyjnych stóp procentowych w rozumieniu Rozporządzenia o Wskaźnikach Referencyjnych.
- 31.6 Dniem, na który dokonywany jest audyt, o którym mowa w pkt 31.5 jest pierwszy Dzień Roboczy przypadający po upływie 6 miesięcy od dnia, o którym mowa w pkt 31.2 lub 31.7.
- 31.7 Uczestnik Fixingu, który przekazał Administratorowi informację, o której mowa w pkt 31.2 określającą planowaną przez Uczestnika Fixingu datę dostosowania prowadzonej działalności do postanowień Kodeksu Postępowania, o których mowa w pkt 31.2, późniejszą niż 28 października 2020 r. jest zobowiązany, po uprzednim uzgodnieniu z Administratorem, do przekazania do dnia 6 listopada 2020 r. informacji określającej nową datę dostosowania prowadzonej działalności do postanowień Kodeksu Postępowania, o których mowa w pkt 31.2, przy czym data ta nie może być późniejsza niż 31 marca 2021.
- 31.8 W związku z wejściem w życie zmian do Kodeksu Postępowania, w terminie krótszym niż wynikający z pkt 27.5, dotyczących: (i) możliwości zawieszenia przekazywania i opracowywania przez Uczestnika Fixingu Danych Wejściowych do Administratora (tj. w związku z wprowadzaniem nowych pkt 3.7 – 3.12) oraz dotyczących (ii) przeprowadzania Ankiety Limitów (tj. w związku ze zmianą pkt 3.1; 9.1; 9.2 oraz 9.4), Uczestnik Fixingu dokonuje przeglądu wewnętrznych Polityk i Procedur w powyższym zakresie, w terminie do 3 sierpnia 2023 r.

ZAŁĄCZNIKI DO KODEKSU POSTĘPOWANIA

Załącznik 1 – wzór zaproszenia do uczestnictwa w Fixingu

.....

(miejscowość, data)

Zarząd Spółki

GPW Benchmark S.A.

ul. Książęca 4

00-498 Warszawa

.....

(dane instytucji)

Z A P R O S Z E N I E

.....

(nazwa Instytucji Kredytowej)

W imieniu spółki GPW Benchmark S.A. („**Administrator**”), zapraszamy Państwa instytucję do uczestnictwa w Fixingu, z dniem **[•]**. Prosimy o przysłanie wypełnionej załączonej do niniejszego zaproszenia Deklaracji Uczestnika Fixingu (będącej Załącznikiem 2 do Kodeksu Postępowania) oraz wypełnionej załączonej do niniejszego zaproszenia Ankiety Limitów (będącej Załącznikiem 3 do Kodeksu Postępowania).

.....

podpisy

Do wiadomości: Komitet Nadzorczy Wskaźników Referencyjnych Stóp Procentowych

Załączniki:

- 1) Deklaracja Uczestnika Fixingu,*
- 2) Ankieta Limitów,*
- 3) Kodeks Postępowania.*

Załącznik 2 – wzór deklaracji Uczestnika Fixingu

.....
(miejscowość, data)

GPW Benchmark S.A.

ul. Książęca 4

00-498 Warszawa

DEKLARACJA UCZESTNIKA FIXINGU

.....
(nazwa Instytucji Kredytowej)

niniejszym zobowiązuję się do uczestniczenia w Fixingu Stawek Referencyjnych WIBID i WIBOR jak zdefiniowano to pojęcie w Kodeksie Postępowania, obowiązującym od dnia [•] oraz zobowiązuję się do przestrzegania ww. Kodeksu Postępowania.

Niniejszym upoważniam Uczestników Fixingu do przekazywania Administratorowi, w trybie i na zasadach określonych w Kodeksie Postępowania, informacji pozwalających ustalić czy posiadane przez nich limity na Depozyty złożone naszej instytucji są co najmniej równe Limitom Minimalnym określonym przez Administratora.

Oświadczam, że w stosunku do reprezentowanej przeze mnie instytucji nie został wyznaczony zarząd komisyjny lub wobec której Bankowy Fundusz Gwarancyjny nie podjął decyzji o wszczęciu przymusowej restrukturyzacji lub umorzeniu lub konwersji instrumentów kapitałowych.

Upoważniam Uczestników Fixingu do przekazywania Administratorowi w trybie i na zasadach określonych w Kodeksie Postępowania, informacji dotyczących warunków zawartych z nami transakcji, jak również Kwotowań dotyczących transakcji.

Jednocześnie oświadczam, że reprezentowana przez nas instytucja w procesie ustalania limitów na Depozyty udzielone innym Uczestnikom Fixingu uwzględnia ocenę BION nadaną przez UKNF (o ile UKNF udostępni wszystkim Uczestnikom Fixingu ocenę nadzorczą BION innych Uczestników Fixingu i zdejmie w odniesieniu do niej klauzulę poufności).

.....

.....

(podpisy zgodnie z reprezentacją i pieczęć firmowa)

Do wiadomości Przewodniczącego KNF

Załączniki:

- 1) Oświadczenie o wdrożeniu Polityk i Procedur Uczestnika Fixingu,
- 2) Oświadczenie o istniejących lub potencjalnych konfliktach interesów dotyczących pracowników Jednostki Kwotującej zaangażowanych w proces ustalenia i przekazania Kwotowania,
- 3) Karta Informacyjna Uczestnika Fixingu.

Załącznik 1 do Deklaracji Uczestnika Fixingu – wzór oświadczenie o wdrożeniu Polityk i Procedur Uczestnika Fixingu

.....

(miejscowość, data)

GPW Benchmark S.A.

ul. Książęca 4

00-498 Warszawa

OŚWIADCZENIE

.....

(nazwa Instytucji Kredytowej)

niniejszym oświadczam, że reprezentowana przeze mnie / przez nas instytucja wdrożyła wymagane przez Kodeks Postępowania Polityki i Procedury Uczestnika Fixingu, jak zdefiniowano w Kodeksie Postępowania.

.....

.....

(podpisy zgodnie z reprezentacją i pieczęć firmowa)

Załącznik 2 do Deklaracji Uczestnika Fixingu – wzór oświadczenie o istniejących lub potencjalnych konfliktach interesów dotyczących pracowników Jednostki Kwotującej zaangażowanych w proces ustalenia i przekazania Kwotowania.

.....
(miejscowość, data)

GPW Benchmark S.A.

ul. Książęca 4

00-498 Warszawa

**OŚWIADCZENIE O ISTNIEJĄCYCH LUB POTENCJALNYCH KONFLIKTACH INTERESÓW
DOTYCZĄCYCH PRACOWNIKÓW JEDNOSTKI KWOTUJĄCEJ ZAANGAŻOWANYCH W PROCES
USTALENIA I PRZEKAZANIA KWOTOWANIA**

.....
(nazwa Instytucji Kredytowej)

niniejszym oświadczam, że w odniesieniu do pracowników lub innych osób Jednostki Kwotującej zaangażowanych w proces ustalenia i przekazania Kwotowania, brak jest obecnie istniejących lub potencjalnych konfliktów interesów / identyfikujemy następujące istniejące lub potencjalne konflikty interesów*:

1)

2)

.....

.....

(podpisy zgodnie z reprezentacją i pieczęć firmowa)

*niepotrzebne skreślić

Załącznik 3 – wzór Ankiety Limitów.....
(miejscowość, data)**GPW Benchmark S.A.****ul. Książęca 4****00-498 Warszawa**_____
(nazwa Instytucji Kredytowej)

Stan limitów na dzień _____

LP	w kolejności alfabetycznej	O/N	T/N	SW	2W	1M	3M	6M	1Y
1	Uczestnik Fixingu	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*
2	Uczestnik Fixingu	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*
3	Uczestnik Fixingu	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*
4	Uczestnik Fixingu	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*
5	Uczestnik Fixingu	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*
6	Uczestnik Fixingu	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*
7	Uczestnik Fixingu	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*
8	Uczestnik Fixingu	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*
9	Uczestnik Fixingu	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*
10	Uczestnik Fixingu	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*
11	Uczestnik Fixingu	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*
12	Uczestnik Fixingu	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*
13	Uczestnik Fixingu	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*
(..)	Uczestnik Fixingu	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*	tak/nie*

*niepotrzebne skreślić

Ankietę należy wypełnić w taki sposób, aby jednoznacznie określić, czy instytucja posiada, czy nie posiada Limity Minimalne w danym terminie zapadalności dla danego Uczestnika Fixingu przy założeniu braku zaangażowania w jakiegokolwiek transakcje depozytowe.

.....

(imię, nazwisko, stanowisko oraz czytelny podpis)

.....

(pieczęć firmowa)

Do wiadomości Przewodniczącego KNF

Załącznik 4 – wzór Karty Informacyjnej Administratora

.....
(miejscowość, data)

.....
(nazwa podmiotu)

.....
(adres)

.....
(adres)

Karta Informacyjna Administratora

1) Dane Osoby Reprezentującej Administratora

Imię	
Nazwisko	
Adres e-mail	
Nr telefonu	
Adres do doręczeń	

2) Dane innych osób, z którymi może być dokonywana komunikacja w imieniu Administratora

Imię		
Nazwisko		
Adres e-mail		
Nr telefonu		

Załącznik 5 – wzór Karty Informacyjnej Uczestnika Fixingu

.....
(miejscowość, data)

GPW Benchmark S.A.

ul. Książęca 4

00-498 Warszawa

Karta Informacyjna Uczestnika Fixingu

1) Dane Osoby Reprezentującej Uczestnika Fixingu

Imię	
Nazwisko	
Adres e-mail	
Nr telefonu*	
Adres do doręczeń	

2) Dane innych osób, z którymi może być dokonywana komunikacja w imieniu Uczestnika Fixingu

Imię		
Nazwisko		
Adres e-mail		
Nr telefonu*		

* W sytuacjach w których Państwa Polityka Bezpieczeństwa przewiduje możliwość przekazywania haseł drogą SMS, a nie posiadacie Państwo numeru telefonu komórkowego nagrywanego, prosimy wskazać numer telefonu komórkowego na który Administrator może przekazać hasło do zabezpieczonego dokumentu

przekazywanego na adres e-mail. Przy wskazanym numerze prosimy zamieścić adnotację „do przekazywania hasła”.

Załącznik 6 – wysokość Limitów Minimalnych

1. Wysokość Limitu Minimalnego ustalonego przez każdego Uczestnika Fixingu na Depozyty złożone u innego Uczestnika Fixingu dla poszczególnych terminów wynosi:
 - (b) dla Depozytów na terminy O/N i T/N 60 mln zł,
 - (c) dla Depozytów na terminy SW, 2W, 1M i 3M 60 mln zł,
 - (d) dla Depozytów na termin 6M 30 mln zł,
 - (e) dla Depozytów na termin 1Y 5 mln zł.
2. Uczestnik Fixingu spełnia wymogi posiadania Limitów Minimalnych na pozostałych Uczestników Fixingu w sytuacji, gdy posiada limity kredytowe na 2/3 pozostałych Uczestników Fixingu.

Załącznik 7 – Procedura Przekazywania Danych

Załącznik 8 – Specyfikacja Kwotowań Modelowych

Załącznik 9 – Wzór oświadczenia Uczestnika Fixingu w zakresie skorzystania przez Uczestnika Fixingu z opcji Automatyzacji Procesu Przekazywania Kwotowań Modelowych

.....
(miejscowość, data)

GPW Benchmark S.A.

ul. Książęca 4

00-498 Warszawa

OŚWIADCZENIE

.....
(nazwa Instytucji Kredytowej)

niniejszym oświadczam, że reprezentowana przeze mnie / przez nas instytucja zamierza skorzystać z opcji Automatyzacji Procesu Przekazywania Kwotowań Modelowych oraz oświadczam, że reprezentowana przeze mnie / przez nas instytucja wdrożyła System Kwotowań Modelowych zgodnie ze Specyfikacją Kwotowań Modelowych.

.....

.....

(podpisy zgodnie z reprezentacją i pieczęć firmowa)

Załącznik 10 – Rekomendacja Administratora w zakresie Kwotowań Wiążących

Załącznik 11 – Wzór Informacji o przetwarzaniu danych osobowych w związku z uczestnictwem w Fixingu WIBID i WIBOR

Administratorem Pani/Pana danych osobowych w związku z uczestnictwem Banku ... (dalej „Uczestnik Fixingu”) w Fixingu Stawek Referencyjnych WIBOR i WIBID jest GPW Benchmark S.A. (dalej „GPWB”), ul. Książęca 4, 00-498 Warszawa, tel. +48 22 628 32 32, e-mail kontakt@benchmark.pl.

Służbowe dane kontaktowe w zakresie obejmującym w szczególności: imię i nazwisko, służbowy adres e-mail, służbowy numer telefonu, nazwa stanowiska, dane identyfikacyjne oraz kontaktowe reprezentowanego przez Panią / Pana Uczestnika Fixingu, głos zarejestrowany na linii telefonicznej, przetwarzane są w celu realizacji działań niezbędnych do wykonania postanowień „Kodeksu Postępowania Uczestników Fixingu WIBID i WIBOR”.

Służbowe dane kontaktowe są przetwarzane przez GPWB w celu zapewnienia skuteczności kontaktu pomiędzy Uczestnikiem Fixingu a GPWB w zakresie przewidzianym „Kodeksem Postępowania Uczestników Fixingu WIBID i WIBOR”. Podanie tych danych kontaktowych jest dobrowolne, ale niezbędne do realizacji umowy pomiędzy Uczestnikiem Fixingu a GPWB.

W szczególnych wypadkach dla zapewnienia realizacji zapisów Procedury Awaryjnej w zakresie przekazywania Kwotowań w Sytuacjach Awaryjnych, linia telefoniczna służąca awaryjnemu przekazywaniu zgłoszeń jest nagrywana, w celu zapewnienia zgodności z wymogiem rejestracji połączeń głosowych, przewidzianym w art. 8 ust. 2 Rozporządzenia o Wskaźnikach Referencyjnych (Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 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 [...] – „BMR”).

Odbiorcami danych mogą być podmioty przetwarzające dane osobowe na zlecenie GPWB np. świadczące usługi konsultacyjne, podmioty serwisujące i utrzymujące systemy informatyczne służące do realizacji wyżej wymienionych celów przetwarzania danych.

Służbowe dane kontaktowe będą przetwarzane przez okres niezbędny do realizacji celu, w jakim zostały zebrane (w tym zgodnie z wymogami obowiązujących przepisów i regulacji prawnych).

Każdej osobie, której dotyczy przetwarzanie danych, przysługuje prawo żądania dostępu do swoich danych osobowych, ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania, prawo do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania, a także prawo przenoszenia danych oraz prawo wniesienia skargi na przetwarzanie danych do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

Każdej osobie, której dotyczy przetwarzanie danych przysługuje prawo do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych na podstawie prawnie uzasadnionego interesu GPWB oraz prawo cofnięcia zgody w dowolnym momencie bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej cofnięciem.

Załącznik 12 – Warunki Techniczne (dokument objęty tajemnicą przedsiębiorstwa GPW Benchmark S.A. niepodlegający publikacji)