



Monitoring nowelizacji przepisów prawa i zmian stanu prac procesów legislacyjnych

CZERWIEC 2018

PRZEPISY KRAJOWE

1.	<i>Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu</i>	Celem nowej ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu jest dostosowanie polskich przepisów do przepisów Dyrektywy 2015/849 i zaleceń FATF. Ustawa wchodzi w życie z dniem 13 lipca 2018 r.	Ustawa wprowadza m.in.: <ul style="list-style-type: none">→ nowe kategorie instytucji obowiązanych;→ zmienione obowiązki instytucji obowiązanych, w tym w zakresie stosowania środków bezpieczeństwa finansowego;→ przepisy dot. utworzenia i funkcjonowania Centralnego Rejestru Beneficjenta Rzeczywistego;→ poprawione zasady dot. gromadzenia przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej informacji potrzebnych do wypełniania przez niego zadań ustawowych, ich ochrony oraz udostępniania tych informacji innym podmiotom;→ zmienione przepisy dot. wstrzymywania transakcji i blokowania rachunków; zmienione przepisy dot. kontroli instytucji obowiązanych, a także sankcji administracyjnych nakładanych na instytucje	Opublikowany tekst ustawy http://dziennikustaw.gov.pl/du/2018/723/1
----	--	--	---	---



2.	<i>Ustawa o zasadach pozyskiwania informacji o niekaralności osób ubiegających się o zatrudnienie i osób zatrudnionych w podmiotach sektora finansowego</i>	Ustawa weszła w życie z dniem 27 czerwca 2018 r.	obowiązane nieprzestrzegające obowiązków nałożonych na nie tą ustawą. Ustawa wprowadza: → przepisy umożliwiające pracodawcom z sektora finansowego weryfikację kandydatów do pracy i pracowników pod względem niekaralności (dotychczas pracodawca mógł żądać informacji o niekaralności od osób ubiegających się o zatrudnienie tylko wówczas, gdy wymóg niekaralności wynikał z odrębnych przepisów).	Opublikowany tekst ustawy http://dziennikustaw.gov.pl/du/2018/1130/1
3.	<i>Ustawa o zmianie ustawy – Kodeks cywilny oraz niektórych innych ustaw</i>	Ustawa weszła w życie z dniem 9 lipca 2018 r.	Nowelizacja wprowadza m.in.: → skrócenie terminu przedawnienia roszczeń do sześciu lat (dla roszczeń o świadczenia okresowe oraz roszczeń związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej – trzy lata. Jednakże koniec terminu przedawnienia przypada na ostatni dzień roku kalendarzowego, chyba że termin przedawnienia jest krótszy niż dwa lata); → brak możliwości zaspokojenia roszczeń przysługujących przeciwko konsumentowi po upływie terminu przedawnienia;	Opublikowany tekst ustawy http://dziennikustaw.gov.pl/du/2018/1104/1



4.	<i>Rozporządzenie w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych</i>	Czas na dostosowanie prowadzonej działalności do przepisów rozporządzenia został określony – do dnia 21 października 2018 r. Rozporządzenie weszło w życie z dniem 23 czerwca 2018 r.	<p>→ obowiązek oznaczania w pozwie daty wymagalności roszczenia w sprawach o zasądzenie roszczenia.</p> <p><u>Zgodnie z uzasadnieniem, zasadniczo układ i treść rozporządzenia oparto na przepisach dotychczasowego rozporządzenia w sprawie trybu i warunków..., z uwzględnieniem zmian, polegających na:</u></p> <ul style="list-style-type: none">→ zmianie szeregu definicji a także wprowadzeniu nowych pojęć na potrzeby nowego rozporządzenia;→ modyfikacji przepisów w zakresie zasad kategoryzacji klientów do klientów detalicznych i profesjonalnych (Oddział I);→ wprowadzeniu nowego oddziału Tryb i warunki postępowania firm inwestycyjnych przyjmujących lub przekazujących świadczenia pieniężne, w tym opłaty i prowizje lub świadczenie niepieniężne (Oddział II);→ wprowadzeniu przepisów mających zastosowanie do praktyk związanych ze sprzedażą krzyżową;→ wprowadzeniu regulacji określających tryb i warunki	<p>Opublikowany tekst rozporządzenia http://dziennikustaw.gov.pl/du/2018/1112/1</p>
----	--	---	---	---



			<p>postępowania firm inwestycyjnych emitujących i wystawiających instrumenty finansowe lub udzielających porad w zakresie emitowania lub wystawiania instrumentu finansowego (Oddział IV);</p> <p>→ wprowadzeniu regulacji w zakresie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych rekomendujących, oferujących albo w inny sposób umożliwiającym nabycie lub objęcie instrumentu finansowego (Oddział V).</p>	
5.	<p><i>Rozporządzenie w sprawie szczegółowych warunków technicznych i organizacyjnych dla firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, i banków powierniczych</i></p>	<p>Czas na dostosowanie prowadzonej działalności do przepisów rozporządzenia został określony – do dnia 21 października 2018 r.</p> <p>Rozporządzenie weszło w życie z dniem 23 czerwca 2018 r.</p>	<p>Rozporządzenie wprowadza m.in.:</p> <p>→ rozdział 2 określający sposób i warunki przechowywania, rejestrowania i zabezpieczania instrumentów finansowych oraz prowadzenia rachunków pieniężnych;</p> <p>→ obowiązek wyznaczenia jednej osoby, która będzie odpowiedzialna za wypełnianie przez firmę obowiązków dotyczących zabezpieczania instrumentów finansowych i środków pieniężnych klientów;</p> <p>→ obowiązek stosowania odpowiednich rozwiązań</p>	<p>Opublikowany tekst rozporządzenia</p> <p>http://dziennikustaw.gov.pl/du/2018/1111/1</p>



			<p>organizacyjnych w zakresie wynagradzania osób oferujących klientom sprzedaż krzyżową,</p> <ul style="list-style-type: none">→ zmiany w stosunku do dotychczasowych regulacji dotyczy zasad organizacji i funkcjonowania audytu wewnętrznego;→ szczegółowe wymogi dla władz firmy inwestycyjnej i innych osób pełniących kluczowe funkcje.	
6.	<p><i>Ustawa o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem stosowania rozporządzenia 2016/679- projekt</i></p>	<p>Przepisy wprowadzające ustawę o ochronie danych osobowych zawierają szereg zmian ustaw, wypracowanych wspólnie z właściwymi resortami, zapewniającymi stosowanie rozporządzenia 2016/679 w obszarach takich jak sektor finansowy, ubezpieczeniowy, wymiar sprawiedliwości, sektor kultury, zdrowia, statystyka publiczna czy zasady przetwarzania danych osobowych pracowników przez pracodawców.</p>	<p>Projekt wprowadza m.in.</p> <ul style="list-style-type: none">→ zmiany do ustawy o obrocie instrumentami finansowymi w zakresie przetwarzania danych osobowych osób fizycznych.	<p>Projekt z dnia 23 maja 2018 r.</p> <p>https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12302951/katalog/12457732#12457732</p>
7.	<p><i>Ustawa o zmianie ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym oraz niektórych innych ustaw - projekt</i></p>	<p>Zgodnie z uzasadnieniem celem projektowanej ustawy jest wprowadzenie rozwiązań zmierzających do podniesienia poziomu bezpieczeństwa uczestników</p>	<p>Projekt m.in. przewiduje:</p> <ul style="list-style-type: none">→ przyznanie KNF nowych uprawnień, w szczególności wzmocnienie instrumentów prewencyjnych związanych z prowadzoną listą ostrzeżeń	<p>Projekt z dnia 12 czerwca 2018 r.</p> <p>https://legislacja.rcl.gov.pl/docs//2/12300403/12445432/12445433/dokument346552.pdf</p>

rynku finansowego korzystających z usług finansowych świadczonych poprzez różnego rodzaju tzw. platformy internetowe. Rozwiązania te mają na celu zapobieganie nadużyciom na rynku finansowym dokonywanym przy wykorzystaniu sieci Internet przez podmioty nieuprawnione do świadczenia usług finansowych.

- **21 czerwca:** zmieniony projekt skierowano do ponownych konsultacji publicznych.

publicznych. Projektowane rozwiązania poszerzają zakres treści takich ostrzeżeń oraz przewidują prowadzenie przez KNF rejestru domen internetowych, które będą podlegały obligatoryjnemu blokowaniu przez przedsiębiorców telekomunikacyjnych świadczących usługi dostępu do sieci Internet;

- ➔ zaostrenie odpowiedzialności karnej za nieuprawnione prowadzenie działalności w zakresie obrotu instrumentami finansowymi w przypadku gdy następstwem czynu zabronionego jest niekorzystne rozporządzenie mieniem przez poszkodowanego;
- ➔ podniesienie z 1% do 2% obowiązującego obecnie depozytu zabezpieczającego na rynku FOREX (obniżenie maksymalnej dźwigni do 1:50 tak jak w innych państwach Unii Europejskiej). Jednocześnie inwestorzy posiadający udokumentowane, praktyczne doświadczenie rynkowe po złożeniu stosownego wniosku i odpowiedniej dokumentacji mogą wykorzystać dźwignię na maksymalnym poziomie 1:100. Za klienta

[f](#)



			doświadczonego uznaje się inwestora, który zawarł przynajmniej 40 transakcji na instrumentach finansowych w ciągu 24 miesięcy poprzedzających złożenie wniosku o podniesienie dźwigni.	
8.	<i>Ustawa o zmianie ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym oraz ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi - projekt</i>	Projekt ma na celu zapewnienie skutecznego wykonywania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2017/2402 z dnia 12 grudnia 2017 r. w sprawie ustanowienia ogólnych ram dla sekurytyzacji oraz utworzenia szczególnych ram dla prostych, przejrzystych i standardowych sekurytyzacji, które weszło w życie dnia 28 grudnia 2017 r., natomiast będzie bezpośrednio stosowane od dnia 1 stycznia 2019 r. we wszystkich państwach członkowskich.	Projekt m.in. przewiduje: → wskazanie Komisji Nadzoru Finansowego jako właściwego organu do celów nadzorowania przestrzegania przepisów i wypełniania obowiązków określonych w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2017/2402 z dnia 12 grudnia 2017 r. w sprawie ustanowienia ogólnych ram dla sekurytyzacji oraz utworzenia szczególnych ram dla prostych, przejrzystych i standardowych sekurytyzacji.	Projekt z dnia 13 czerwca 2018 r. http://legislacja.rcl.gov.pl/docs/2/12312705/12516483/12516484/dokument345744.pdf
9.	<i>Ustawa o zmianie ustawy – Kodeks spółek handlowych oraz niektórych innych ustaw - projekt</i>	Projekt stanowi część przygotowanego przez Ministerstwo Rozwoju pakietu: 100 zmian dla firm – Pakiet ułatwień dla przedsiębiorców. ➤ 26 czerwca 2018 r. –	W ramach projektu proponowane jest uregulowanie nowego typu spółki kapitałowej (prostej spółki akcyjnej - PSA	Projekt z dnia 15 maja 2018 r. http://legislacja.rcl.gov.pl/docs//2/12311555/12507984/12507985/dokument341634.pdf

<p>10.</p>	<p><i>Ustawa o zmianie ustawy - Kodeks spółek handlowych oraz niektórych innych ustaw</i> - projekt</p>	<p>konferencja uzgodnieniowa projektu ustawy.</p> <p>Cel ustawy: wprowadzenie obligatoryjnej dematerializacji wszystkich akcji spółek akcyjnych i komandytowo akcyjnych.</p> <p>➤ 07 lutego: skierowano do ponownych konsultacji publicznych zmienioną wersję projektu.</p>	<p>Projekt wprowadza m.in.:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➔ podstawę prawną obligatoryjnej dematerializacji wszystkich akcji (również niepublicznych), a zarazem zakaz wydawania dokumentu na akcje – art. 328 par. 1 ksh; ➔ rezygnację z pojęcia „wydania” dokumentu akcji i zastąpienie go terminem „wyemitowania”; ➔ funkcję zapisu ujawnianego - w przypadku spółek niepublicznych - w rejestrze akcjonariuszy (obowiązek rejestracji akcji spółki niepublicznej w rejestrze akcjonariuszy); ➔ pojęcie akcji rejestrowej; ➔ unormowanie zasad przenoszenia praw z akcji zdematerializowanych; ➔ rozwiązanie przewidujące prowadzenie przez wszystkie spółki akcyjne (a nie tylko publiczne) strony internetowej. 	<p>Projekt z dnia 05 lutego 2018 r. http://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12294656/katalog/12410406#12410406</p>
<p>11.</p>	<p><i>Rozporządzenie w sprawie przekazywania informacji o transakcjach oraz formularza identyfikującego</i></p>	<p>Art. 78 ust. 3 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. poz. 723 i 1075) zawiera delegację do</p>	<p>Projekt m.in.</p> <ul style="list-style-type: none"> ➔ definiuje tryb przekazywania dokumentów elektronicznych z informacjami o transakcjach i formularzami identyfikującymi do GIIF (umożliwia realizację 	<p>Projekt z dnia 18 czerwca 2018 r. http://legislacja.rcl.gov.pl/docs/502/12312952/12517544/12517545/dokument346591.pdf</p>



	<i>instytucję obowiązana - projekt</i>	wydania rozporządzenia.	obowiązku przekazywania informacji za pomocą środków komunikacji elektronicznej, nałożonego na instytucje obowiązane w art. 78 ust. 1 ustawy i definiuje sposób sporządzania informacji o transakcjach i formularzy identyfikujących poprzez przywołanie wzorów dokumentów elektronicznych, o którym mowa w art.78 ust.2 ustawy, jako właściwych do przekazywania informacji do systemu teleinformatycznego GIIF).	f
12.	<i>Komunikat GIIF - okresy przejściowe w procesie dostarczania do GIIF informacji o tzw. transakcjach ponadprogowych</i>	W Komunikacie przedstawiono opis zmian w procesie przekazywania i przyjmowania informacji o transakcjach ponadprogowych i formularza identyfikującego instytucję obowiązana (w tym danych), który jest przekazywany do GIIF.		https://www.mf.gov.pl/documents/764034/1007796/KOMUNIKAT+GIIF+dla+IO+okresy+przejsciowe+04.07.18.pdf
PRZEPISY UNIJNE				
1.	ESMA ISSUES LATEST DOUBLE VOLUME CAP DATA			https://www.esma.europa.eu/double-volume-cap-mechanism
2.	EBA AND ESMA PUBLISH GUIDELINES ON SUITABILITY ASSESSMENT FOR MANAGEMENT BODY MEMBERS AND KEY FUNCTION HOLDERS			https://www.esma.europa.eu/document/joint-esma-and-eba-guidelines-assessment-suitability-members-



		management-body-and-key-0
3.	ESMA PUBLISHES RESPONSES TO ITS CONSULTATION ON AMENDMENTS TO THE EMIR CLEARING OBLIGATION UNDER THE SECURITISATION REGULATION	https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-publishes-responses-its-consultation-amendments-emir-clearing-obligation
4.	MIFID II TEMPORARY PERIOD FOR LEIS TO END IN JULY 2018, ESMA SAYS	https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/mifid-ii-temporary-period-leis-end-in-july-2018-esma-says
5.	ESMA REPORTS ON PENALTIES AND SUPERVISORY MEASURES UNDER EMIR	https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-reports-penalties-and-supervisory-measures-under-emir
6.	ESMA PUBLISHES Q&AS IN RELATION THE TEMPORARY PRODUCT INTERVENTION MEASURES	https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-publishes-qas-in-relation-temporary-product-intervention-measures