



Monitoring nowelizacji przepisów prawa i zmian stanu prac procesów legislacyjnych

GRUDZIEŃ 2017

PRZEPISY KRAJOWE

1.	<i>Ustawa o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne</i>	Ustawa weszła w życie z dniem 1 stycznia 2018 r.	Ustawa odnosi się m.in. do: → zmiany zasad limitowania wielkości przychodów; zwolnień oraz kosztów podatkowych w PIT i CIT.	Tekst opublikowanej ustawy http://dziennikustaw.gov.pl/du/2017/2175/1
2.	<i>Ustawa o dystrybucji ubezpieczeń Art. 94</i>	W art. 94 wprowadza się zmiany do ustawy o obrocie instrumentami finansowymi m.in. poprzez dodanie definicji i zasad funkcjonowania ARM – Zatwierdzonego Mechanizmu Sprawozdawczego. Ustawa w zakresie m.in. art. 94 obowiązuje od 30 grudnia 2017 r.		Tekst opublikowanej ustawy http://dziennikustaw.gov.pl/du/2017/2486/1
3.	<i>Obwieszczenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 27 listopada 2017 r. w sprawie ogłoszenia jednolitego tekstu rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie opłat na pokrycie kosztów nadzoru nad</i>	Jednolity tekst rozporządzenia uwzględnia zmiany wprowadzone rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 27 grudnia 2016 r. zmieniającym rozporządzenie w sprawie opłat na pokrycie kosztów nadzoru nad rynkiem kapitałowym (Dz. U. poz. 2291).		Obwieszczenie w sprawie ogłoszenia jednolitego tekstu rozporządzenia http://dziennikustaw.gov.pl/du/2017/2385/1



4.	<p>rynkiem kapitałowym</p> <p><i>Obwieszczenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 20 grudnia 2017 r. zmieniające obwieszczenie w sprawie listy państw uczestniczących objętych obowiązkiem raportowania za lata 2016 i 2017</i></p>	<p>Rozporządzenie określa listę państw uczestniczących, objętych obowiązkiem raportowania CRS za lata 2016 i 2017 (<i>ustawa o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami</i>).</p> <p>Do dotychczasowej, ogłoszonej w dniu 3 lipca, listy państw uczestniczących objętych obowiązkiem raportowania za lata 2016 i 2017 w załączniku nr 2:</p> <ol style="list-style-type: none">1) po pkt 8 dodaje się pkt 8a w brzmieniu: „8a) Bonaire, Sint Eustatius i Saba;”;2) po pkt 17 dodaje się pkt 17a w brzmieniu: „17a) Islamska Republika Pakistanu;”;3) po pkt 32 dodaje się pkt 32a w brzmieniu: „32a) Republika Azerbejdżanu;”;4) po pkt 50 dodaje się pkt 50a w brzmieniu: „50a) Republika Singapuru;”.	<p>Tekst obwieszczenia http://www.monitorpolski.gov.pl/mp/2017/1212/1</p>
5.	<p><i>Obwieszczenie Marszałka Sejmu Rzeczypospolitej Polskiej z dnia 22 listopada 2017 r. w sprawie ogłoszenia jednolitego tekstu ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym</i></p>	<p>Tekst jednolity ustawy uwzględnia zmiany wprowadzone:</p> <ul style="list-style-type: none">➤ ustawą z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich (Dz. U. poz. 1823),➤ ustawą z dnia 26 stycznia 2017 r. o zmianie ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 245),➤ ustawą z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami (Dz. U. poz. 819) oraz➤ zmiany wynikające z przepisów ogłoszonych przed dniem 22 listopada 2017 r.	<p>Obwieszczenie w sprawie ogłoszenia jednolitego tekstu ustawy http://dziennikustaw.gov.pl/du/2017/2270/1</p>
6.	<p><i>Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 27 grudnia 2017 r. w sprawie określenia formatu i trybu</i></p>	<p>Rozporządzenie weszło w życie z dniem 30 grudnia 2017 r.</p> <p>Rozporządzenie określa format i tryb przekazywania informacji o amerykańskich rachunkach raportowanych, zwanych dalej „informacjami”. Informacje są przesyłane za pomocą oprogramowania interfejsowego dostępnego na stronie, której adres jest podany</p>	<p>Tekst opublikowanego rozporządzenia http://dziennikustaw.gov.pl/du/2017/2460/1</p>

<p>przekazywania informacji o amerykańskich rachunkach raportowanych</p>	<p>w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej ministra właściwego do spraw finansów publicznych.</p>		
<p>7. Ustawa o zmianie ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz niektórych innych ustaw - projekt</p>	<p>Cel ustawy: wdrożenie do krajowego porządku prawnego pakietu MiFID II</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ 29 grudnia: kolejny, zmieniony projekt z dnia 20 grudnia 2017 r. uoif został skierowany do rozpatrzenia przez Radę Ministrów; ➤ 04 stycznia: Rada Ministrów przyjęła projekt ustawy https://www.premier.gov.pl/mobile/wydarzenia/deczyzje-rzadu/projekt-ustawy-o-zmianie-ustawy-o-obrocie-instrumentami-finansowymi-oraz-3.html 	<p>Projekt wprowadza m.in.:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➔ zmiany w zakresie outsourcingu; ➔ nową kategorię systemu obrotu – zorganizowaną platformę obrotu, ➔ środki i mechanizmy kontroli szczególnego ryzyka wobec firm, które zajmują się techniką handlu algorytmicznego lub techniką handlu algorytmicznego o wysokiej częstotliwości, ➔ uregulowanie zasad obrotu lokatami strukturyzowanymi określonej kategorii, ➔ system rejestrowania rozmów telefonicznych lub korespondencji elektronicznej dotyczących zleceń klientów, ➔ ograniczenie dla firm świadczących niezależne usługi doradztwa inwestycyjnego oraz usługi zarządzania portfelem możliwości przyjmowania lub pobierania wynagrodzenia, prowizji lub jakichkolwiek korzyści pieniężnych lub niepieniężnych od osób trzecich, a zwłaszcza od emitentów lub dostawców produktów, ➔ reguły dotyczące sprzedaży 	<p>Projekt z dnia 20 grudnia 2017 r. http://legislacja.rcl.gov.pl/docs//2/12296100/12419985/12419986/dokument323474.pdf</p> <p>Teksty aktów wykonawczych do projektu uoif http://legislacja.rcl.gov.pl/docs//2/12296100/12419985/12419986/dokument323480.pdf</p>



8.	<i>Ustawa o zmianie ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym oraz niektórych innych ustaw - projekt</i>	<p>Zgodnie z uzasadnieniem celem projektowanej ustawy jest wprowadzenie rozwiązań zmierzających do podniesienia poziomu bezpieczeństwa uczestników 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.</p> <ul style="list-style-type: none">➤ 12 lipca: projekt skierowano do konsultacji publicznych;➤ 25 września: konferencja uzgodnieniowa projektu ustawy;➤ 13 grudnia: zmieniony projekt ustawy skierowano do ponownych konsultacji publicznych.	<p>wiązanej przez podmioty świadczące detaliczne usługi finansowe.</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 przez KNF listą ostrzeżeń publicznych;➔ zaostrzenie 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 (art. 73 ust. 2a i 2b zmienianej ustawy o obrocie). – w poprzedniej wersji projektu proponowano 4 %.	<p>Projekt z dnia 08 grudnia 2017 r.</p> <p>http://legislacja.rcl.gov.pl/docs//2/12300403/12445432/12445433/dokument321485.pdf</p>
----	--	---	--	--



9.	<i>Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu - projekt</i>	<p>Celem nowej ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu jest dostosowanie polskich przepisów do przepisów Dyrektywy 2015/849 i zaleceń FATF.</p> <ul style="list-style-type: none">➤ 04 maja: projekt skierowano do konsultacji publicznych;➤ 12 lipca: zmieniony projekt został skierowany do rozpatrzenia przez Komitet do Spraw Europejskich <p>21 września: kolejny zmieniony projekt został przyjęty przez Stały Komitet Rady Ministrów i rekomendowany Radzie Ministrów w wersji z dnia 26 września</p>	<p>Projekt wprowadza m.in.:</p> <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 obowiązane nieprzestrzegające obowiązków nałożonych na nie tą ustawą.	<p>Projekt z dnia 26 września 2017 r.</p> <p>http://legislacja.rcl.gov.pl/docs//2/12298001/12431427/dokument311618.pdf</p>
10.	<i>Ustawa o zmianie ustawy - Kodeks spółek handlowych oraz ustawy o europejskim zrępowaniu interesów</i>	<p>Cel ustawy: wprowadzenie obligatoryjnej dematerializacji wszystkich akcji spółek akcyjnych i komandytowo akcyjnych.</p>	<p>Projekt wprowadza m.in.:</p> <ul style="list-style-type: none">➔ definicję spółki publicznej oraz świadectwa rejestrowego;➔ obligatoryjną dematerializację wszystkich akcji spółek	<p>Projekt z dnia 20 stycznia 2017 r.</p> <p>http://legislacja.rcl.gov.pl/docs//2/12294656/12410406/12410407</p>



	<p><i>gospodarczych i spółce europejskiej - projekt</i></p>	<ul style="list-style-type: none">➤ 27 stycznia: projekt został skierowany do konsultacji publicznych;➤ 21 – 22 czerwca: konferencja uzgodnieniowa	<p>akcyjnych i komandytowo akcyjnych;</p> <ul style="list-style-type: none">➔ rezygnację z terminu wydania dokumentu akcji;➔ obowiązek rejestracji akcji w rejestrze akcjonariuszy (w miejsce ewidencji);➔ rejestr akcjonariuszy prowadzony wyłącznie w formie elektronicznej przez podmioty kwalifikowane - uprawnione do prowadzenia rachunków papierów wartościowych (umowa o prowadzenie rejestru); zniesienie księgi akcyjnej.	<p>/dokument270719.pdf</p>
11.	<p><i>Ustawa o zasadach badania niekaralności kandydatów ubiegających się o zatrudnienie w podmiotach sektora finansowego - projekt</i></p>	<ul style="list-style-type: none">➤ 28 sierpnia: projekt ustawy skierowano do konsultacji publicznych;➤ 09 października: konferencja uzgodnieniowa projektu ustawy.	<p>Projekt wprowadza:</p> <ul style="list-style-type: none">➔ przepisy umożliwiające pracodawcom z sektora finansowego weryfikację kandydatów do pracy 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). <p>Co do zasady informacje o niekaralności będą udostępniane przez kandydata do pracy w formie oświadczenia. Jednocześnie, proponuje się wprowadzenie normy, zgodnie z którą, na żądanie pracodawcy kandydat</p>	<p>Projekt z dnia 28 sierpnia 2017 r. http://legislacja.rcl.gov.pl/docs//2/12302300/12455158/12455159/dokument305679.pdf</p> <p>Zestawienie uwag zgłoszonych w ramach konsultacji http://legislacja.rcl.gov.pl/docs//2/12302300/12455158/12455161/dokument310730.pdf</p>

<p>12.</p>	<p><i>Ustawa o zmianie ustawy – Kodeks karny oraz niektórych innych ustaw - projekt</i></p>	<p>Projekt ma na celu wyeliminowanie możliwości udzielania pożyczek o charakterze lichwiarskim. Wprowadza zmiany m.in. do ustawy kodeks cywilny w zakresie kosztów odsetkowych i pozaodsetkowych udzielania świadczeń pieniężnych.</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ 8 grudnia: projekt został skierowany do konsultacji publicznych; ➤ 16 stycznia: na stronach Rządowego Centrum Legislacji zostały opublikowane uwagi instytucji biorących udział w konsultacjach publicznych (w tym IDM). 	<p>do pracy będzie zobowiązany złożyć zaświadczenia o niekaralności z KRK (na koszt pracodawcy). Niezłożenie oświadczenia bądź zaświadczenia może stanowić przyczynę nienawiązania stosunku pracy lub niezawarcia umowy zlecenia, umowy o dzieło, umowy agencyjnej lub innej umowy o podobnym charakterze.</p> <p>Projekt wprowadza m.in. (w zakresie zmiany ustawy kodeks cywilny):</p> <ul style="list-style-type: none"> ➔ generalny limit na wysokość sumy zabezpieczenia roszczeń związanych z udzieleniem świadczenia pieniężnego (np. emisji obligacji), która zgodnie z brzmieniem projektowanego art. 387¹ par. 3 nie może być wyższa od kwoty odpowiadającej wartości udzielonego świadczenia pieniężnego powiększonej o odsetki maksymalne obliczone od kwoty udzielonego świadczenia za okres, na jaki świadczenie udzielono, wydłużony o 6 miesięcy, chyba że przepis szczególny stanowi inaczej; ograniczenie maksymalnej wysokości opłat, prowizji, marż i innych kosztów pozaodsetkowych obligacji. 	<p>Projekt ustawy z dnia 7 grudnia 2016 r. http://legislacja.rcl.gov.pl/docs//2/12292908/12397482/12397483/dokument261293.pdf</p>
------------	--	--	--	--



PRZEPISY UNIJNE	
1.	<p>ESMA UPDATES ITS CFI VALIDATIONS FOR MIFID II</p> <p>https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-updates-its-cfi-validations-mifid-ii</p>
2.	<p>ESMA ISSUES STATEMENT ON LEI IMPLEMENTATION UNDER MIFID II</p> <p>https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-issues-statement-lei-implementation-under-mifid-ii</p>
3.	<p>ESMA PUBLISHES TRANSLATIONS FOR MIFID II GUIDELINES ON THE MANAGEMENT BODY OF MARKET OPERATORS AND DRSPS</p> <p>https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma70-154-271_guidelines_on_the_management_body_of_market_operators_and_data_reporting_services_providers_pl.pdf</p>
4.	<p>ESMA PROVIDES GUIDANCE ON CROSS-BORDER INVESTMENT SERVICES AND MIFID TRANSPOSITION</p> <p>https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-provides-guidance-cross-border-investment-services-and-mifid-transposition</p>



5.	ESMA UPDATES ITS MIFID II Q&AS ON TRANSPARENCY AND MARKET STRUCTURES	https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-updates-its-mifid-ii-qas-transparency-and-market-structures
6.	ESMA UPDATES ITS Q&AS ON MIFID II/MIFIR INVESTOR PROTECTION TOPICS	https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-updates-its-qas-mifid-ii-mifir-investor-protection-topics-0
7.	ESMA UPDATES Q&A ON MIFIR DATA REPORTING	https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-updates-qas-mifir-data-reporting-1
8.	ESMA ISSUES UPDATED STATEMENT ON PREPARATORY WORK IN RELATION TO CFDS, BINARY OPTIONS AND OTHER SPECULATIVE PRODUCTS OFFERED TO RETAIL CLIENTS	https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-issues-updated-statement-preparatory-work-in-relation-cfds-binary-options