



Monitoring nowelizacji przepisów prawa i zmian stanu prac procesów legislacyjnych

LIPIEC 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 weszła 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
----	--------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------



			obowiązane nieprzestrzegające obowiązków nałożonych na nie tą ustawą.	
2.	<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.: <ul style="list-style-type: none">→ 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;→ obowiązek oznaczania w pozwie daty wymagalności roszczenia w sprawach o zasądzenie roszczenia.	Opublikowany tekst ustawy http://dziennikustaw.gov.pl/du/2018/1104/1
3.	<i>Ustawa o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem stosowania rozporządzenia 2016/679- projekt</i>	Przepisy wprowadzające ustawę o ochronie danych osobowych zawierają szereg zmian ustaw, wypracowanych wspólnie z właściwymi resortami, zapewniającymi stosowanie rozporządzenia 2016/679 w	Projekt wprowadza m.in. <ul style="list-style-type: none">→ zmiany do ustawy o obrocie instrumentami finansowymi w zakresie przetwarzania danych osobowych osób fizycznych.	Projekt z dnia 07 czerwca 2018 r. – Komisja Prawnicza pkt 9 https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12302951/katalog/12457737#12457737



		<p>obszarach takich jak sektor finansowy, ubezpieczeniowy, wymiar sprawiedliwości, sektor kultury, zdrowia, statystyka publiczna czy zasady przetwarzania danych osobowych pracowników przez pracodawców.</p>		
4.	<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 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> <p>➤ 21 czerwca: zmieniony projekt skierowano do ponownych konsultacji publicznych.</p>	<p>Projekt m.in. przewiduje:</p> <p>➔ przyznanie KNF nowych uprawnień, w szczególności wzmocnienie instrumentów prewencyjnych związanych z prowadzoną listą ostrzeżeń publicznych. Projektowane rozwiązania poszerzają zakres treści takich ostrzeżeń oraz przewidują prowadzenie przez KNF rejestru domen internetowych, które będą podlegały obowiązkowemu blokowaniu przez przedsiębiorców telekomunikacyjnych świadczących usługi dostępu do sieci Internet;</p> <p>➔ zaostrzenie odpowiedzialności karnej za nieuprawnione prowadzenie działalności w zakresie obrotu instrumentami finansowymi w przypadku gdy następstwem czynu zabronionego jest niekorzystne rozporządzenie</p>	<p>Projekt z dnia 12 czerwca 2018 r.</p> <p>https://legislacja.rcl.gov.pl/docs//2/12300403/12445432/12445433/dokument346552.pdf</p>



			<p>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 doświadczonego uznaje się inwestora, który zawarł przynajmniej 40 transakcji na instrumentach finansowych w ciągu 24 miesięcy poprzedzających złożenie wniosku o podniesienie dźwigni.</p>	
5.	<p><i>Ustawa o zmianie ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym oraz ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi - projekt</i></p>	<p>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</p>	<p>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</p>	<p>Projekt z dnia 13 czerwca 2018 r. http://legislacja.rcl.gov.pl/docs/2/12312705/12516483/12516484/dokument345744.pdf Zestawienie uwag https://legislacja.rcl.gov.pl/docs//2/12312705/12516483/12516484</p>



		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.	sekurytyzacji oraz utworzenia szczególnych ram dla prostych, przejrzystych i standardowych sekurytyzacji.	4/dokument351082.pdf
6.	<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. – konferencja uzgodnieniowa projektu ustawy.	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
7.	<i>Ustawa o zmianie ustawy - Kodeks spółek handlowych oraz niektórych innych ustaw - projekt</i>	Cel ustawy: wprowadzenie obligatoryjnej dematerializacji wszystkich akcji spółek akcyjnych i komandytowo akcyjnych. ➤ 07 lutego: skierowano do ponownych konsultacji publicznych zmienioną wersję projektu.	Projekt wprowadza m.in.: ➔ 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	Projekt z dnia 05 lutego 2018 r. http://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12294656/katalog/12410406#12410406



			<p>niepublicznej w rejestrze akcjonariuszy);</p> <ul style="list-style-type: none">→ pojęcie akcji rejestrowej;→ unormowanie zasad przenoszenia praw z akcji zdematerializowanych;→ rozwiązanie przewidujące prowadzenie przez wszystkie spółki akcyjne (a nie tylko publiczne) strony internetowej.	
8.	<p><i>Ustawa o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw</i> - projekt</p>	<p>Zgodnie z uzasadnieniem Projekt ma m.in. na celu:</p> <ol style="list-style-type: none">1) ograniczenie kosztów związanych z poborem podatku dochodowego od osób fizycznych (PIT);2) wsparcie podatników podatku dochodowego od osób fizycznych w składaniu zeznań podatkowych.	<p>Projekt przewiduje m.in.:</p> <ul style="list-style-type: none">→ skrócenie terminu na składanie urzędowi skarbowym informacji (deklaracji) przez płatników z końca lutego na koniec stycznia;→ ograniczenie możliwości składania deklaracji do US wyłącznie do środków komunikacji elektronicznej.	<p>Projekt z dnia 16 lipca 2018 r.</p> <p>https://legislacja.rcl.gov.pl/docs//2/1231390/12522252/12522253/dokument350175.pdf</p>
9.	<p><i>Rozporządzenie w sprawie przekazywania informacji o transakcjach oraz formularza identyfikującego instytucję obowiązana</i> - projekt</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 wydania rozporządzenia.</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 obowiązku przekazywania informacji za pomocą środków komunikacji elektronicznej, nałożonego na instytucje obowiązane w art. 78 ust. 1 ustawy i definiuje sposób	<p>Projekt z dnia 18 czerwca 2018 r.</p> <p>http://legislacja.rcl.gov.pl/docs/502/12312952/12517544/12517545/dokument346591.pdf</p>



			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).	
10.	<i>Rozporządzenie w sprawie zakresu, trybu i formy oraz terminów przekazywania informacji przez firmy inwestycyjne, banki, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, i banki powiernicze – projekt</i>	Projektowane rozporządzenie ma na celu uwzględnienie regulacji prawnych zawartych w ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. poz. 1089 oraz z 2018 r. poz. 398) oraz zmian wprowadzonych przez tę ustawę w ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi i ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2018 r. poz. 395 i 398). Oprócz tego projektowane rozporządzenie uwzględnia zmiany wynikające z ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o zmianie ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 685).		Projekt z dnia 04 lipca 2018 r. wraz z załącznikami https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12309256/katalog/12495936#12495936
11.	<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 obowiązującą (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 UPDATES EQUITY DERIVATIVES, EQUITY AND EQUITY-LIKE INSTRUMENTS' TRANSITIONAL TRANSPARENCY CALCULATIONS FOR MIFID II/ MIFIR https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-updates-equity-derivatives-equity-and-equity-instruments-transitional
2.	MIFID II: ESMA MAKES NEW BOND LIQUIDITY DATA AVAILABLE https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/mifid-ii-esma-makes-new-bond-liquidity-data-available
3.	ESMA PUBLISHES DATA FOR THE SYSTEMATIC INTERNALISER CALCULATIONS FOR EQUITY, EQUITY-LIKE INSTRUMENTS AND BONDS https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/mifid-ii-esma-publishes-data-systematic-internaliser-calculations-equity-equity
4.	ESMA UPDATES THE QUESTIONS AND ANSWERS ON ESMA'S TEMPORARY PRODUCT INTERVENTION MEASURES https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-updates-questions-and-answers-



		esma%E2%80%99s-temporary-product-intervention
5.	ESMA REVIEW FINDS IMPROVEMENTS WITH NCAS' SUPERVISION OF THE SUITABILITY REQUIREMENTS	https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-review-finds-improvements-ncas%E2%80%99-supervision-suitability-requirements
6.	ESMA UPDATES Q&AS ON MIFID II AND MIFIR INVESTOR PROTECTION AND INTERMEDIARIES	https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-updates-qas-mifid-ii-and-mifir-investor-protection-and-intermediaries
7.	ESMA UPDATES Q&A ON EMIR DATA REPORTING	https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-updates-qa-emir-data-reporting