



NEWSLETTER PRAWNY

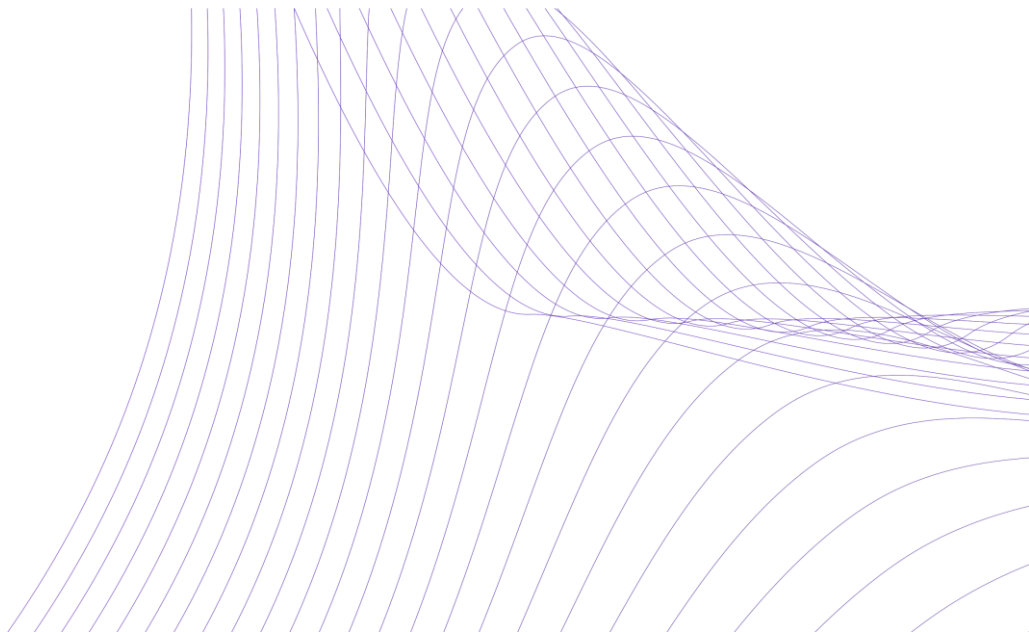
10 LUTEGO 2021 R.

przygotowany przez

Mrowiec Fiałek i Wspólnicy

we współpracy z

Izbą Domów Maklerskich



SPIS TREŚCI

1.	Regulacje krajowe	3
2.	Komunikaty i stanowiska ESMA.....	5
3.	Komunikaty i stanowiska organów krajowych.....	8

REGULACJE KRAJOWE

AKTY UCHWALONE

1. Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 23 grudnia 2020 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków [Dz.U. z 2021 r. poz. 51]
→ [LINK DO AKTU](#)
2. Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 11 stycznia 2021 r. w sprawie wzoru informacji o podatnikach podatku dochodowego posiadających, bezpośrednio lub za pośrednictwem podmiotów niebędących podatnikami podatku dochodowego, prawa do udziału w zysku spółki jawnej [Dz.U. z 2021 r. poz. 87]
→ [LINK DO AKTU](#)
3. Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 28 stycznia 2021 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie informacji podsumowującej o dokonanych wewnątrzspółnotowych transakcjach i przemieszczeniach towarów w procedurze magazynu typu call-off stock [Dz.U. z 2021 r. poz. 196]
→ [LINK DO AKTU](#)
4. Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 18 stycznia 2021 r. w sprawie rocznej sprawozdawczości firm audytorskich [Dz.U. z 2021 r. poz. 218]
→ [LINK DO AKTU](#)
5. Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 2 lutego 2021 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie przyznania Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa akredytacji jako agencji płatniczej [Dz.U. z 2021 r. poz. 237]
→ [LINK DO AKTU](#)
6. Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 3 lutego 2021 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie przekazywania Narodowemu Bankowi Polskiemu danych niezbędnych do sporządzania bilansu płatniczego oraz międzynarodowej pozycji inwestycyjnej [Dz.U. z 2021 r. poz. 250]
→ [LINK DO AKTU](#)

AKTY PROCEDOWANE

1. Projekt ustawy o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz niektórych innych ustaw
→ [LINK DO AKTU](#)
2. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej zmieniającego rozporządzenie w sprawie danych statystycznych dotyczących koasekuracji
→ [LINK DO AKTU](#)
3. Projekt ustawy o zmianie ustawy o usługach płatniczych
→ [LINK DO AKTU](#)
4. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej zmieniającego rozporządzenie w sprawie sposobu przesyłania deklaracji i podań oraz rodzajów podpisu elektronicznego, którymi powinny być opatrzone
→ [LINK DO AKTU](#)
5. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie szczególnych zasad rachunkowości oraz sprawozdań z działalności Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego
→ [LINK DO AKTU](#)

KOMUNIKATY I STANOWISKA ESMA

1. KOMUNIKAT ODNOŚNIE POBIERANIA PROWIZJI PRZEZ FIRMY INWESTYCYJNE Z SIEDZIBĄ POZA UNIĄ EUROPEJSKĄ

13 stycznia 2021 r.

Więcej informacji znajduje się pod poniższym linkiem:

→ [LINK O KOMUNIKATU](#)

2. EUROPEJSKIE URZĘDY NADZORU PUBLIKUJĄ OSTATECZNY PROJEKT STANDARDÓW TECHNICZNYCH RAPORTOWANIA TRANSAKCJI WEWNĄTRZGRUPOWYCH ORAZ KONCENTACJI RYZYKA

18 stycznia 2021 r.

Więcej informacji znajduje się pod poniższym linkiem:

→ [LINK O KOMUNIKATU](#)

3. AKTUALIZACJA WYTYCZNYCH DOTYCZĄCYCH UMÓW PISEMNYCH ZAWIERANYCH PRZEZ KONTRAHENTÓW CENTRALNYCH (CCP)

21 stycznia 2021 r.

Więcej informacji znajduje się pod poniższym linkiem:

→ [LINK O KOMUNIKATU](#)

4. AKTUALIZACJA SEKCJI Q&A POŚWIĘCONEJ WYMOGOM RAPORTOWANIA TRANSAKCJI FINANSOWYCH Z UŻYCIEM PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH (SFT)

28 stycznia 2021 r.

Więcej informacji znajduje się pod poniższym linkiem:

→ [LINK O KOMUNIKATU](#)

5. AKTUALIZACJA SEKCJI Q&A DOTYCZĄCEJ SPORZĄDZANIA PROSPEKTÓW EMISYJNYCH ZGODNIE Z ROZPORZĄDZENIEM PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) 2017/1129

28 stycznia 2021 r.

Więcej informacji znajduje się pod poniższym linkiem:

→ [LINK O KOMUNIKATU](#)

6. AKTUALIZACJA SEKCJI Q&A ESMA DOTYCZĄCEJ REGULACJI ODNOŚNIE INSTRUMENTÓW POCHODNYCH BĘDĄCYCH PRZEDMIOTEM OBROTU POZA RYNKIEM REGULOWANYM, KONTRAHENTÓW CENTRALNYCH I REPOZYTORIÓW TRANSAKCJI (EMIR)

28 stycznia 2021 r.

Więcej informacji znajduje się pod poniższym linkiem:

→ [LINK O KOMUNIKATU](#)

7. ESMA PUBLIKUJE OSTATECZNY PROJEKT STANDARDÓW TECHNICZNYCH ODNOŚNIE STANDARYZACJI INFORMACJI DOTYCZĄCYCH PROCESU TRANSGRANICZNEJ DYSTRYBUCJI FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH

1 lutego 2021 r.

Więcej informacji znajduje się pod poniższym linkiem:

→ [LINK O KOMUNIKATU](#)

8. PUBLIKACJA RAPORTU W SPRAWIE PROPONOWANYCH OPŁAT DLA ADMINISTRATORÓW WSKAŹNIKÓW REFERENCYJNYCH

1 lutego 2021 r.

Więcej informacji znajduje się pod poniższym linkiem:

→ [LINK O KOMUNIKATU](#)

9. PUBLIKACJA ROCZNEGO RAPORTU ODNOŚNIE ZWOLNIEŃ Z OBOWIĄZKÓW RAPORTOWYCH WSKAZANYCH W ROZPORZĄDZENIU MIFIR

2 lutego 2021 r.

Więcej informacji znajduje się pod poniższym linkiem:

→ [LINK O KOMUNIKATU](#)

10. AKTUALIZACJA SEKCJI Q&A ESMA W SPRAWIE REGULACJI PAKIETU MIFID II / MIFIR POŚWIĘCONYM STRUKTUROM RYNKOWYM

3 lutego 2021 r.

Więcej informacji znajduje się pod poniższym linkiem:

→ [LINK O KOMUNIKATU](#)

11. EUROPEJSKIE URZĘDY NADZORU OPUBLIKOWAŁY PROJEKT STANDARDÓW W PRZEDMIOCIE ZAWARTOŚCI, METODOLOGII I PREZENTACJI UJAWNIEŃ ZGODNIE Z REGULACJAMI W SPRAWIE UJAWNIANIA INFORMACJI ZWIĄZANYCH ZE ZRÓWNOWAŻONYM ROZWOJEM W SEKTORZE USŁUG FINANSOWYCH (SFDR)

4 lutego 2021 r.

Więcej informacji znajduje się pod poniższym linkiem:

→ [LINK O KOMUNIKATU](#)

KOMUNIKATY I STANOWISKA ORGANÓW KRAJOWYCH**1. OSTRZEŻENIE UKNF O RYZYKACH ZWIĄZANYCH Z NABYWANIEM ORAZ Z OBROTEM KRYPTOAKTYWAMI**

12 stycznia 2021 r.

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF) przypomina potencjalnym inwestorom o ryzykach, które są związane z nabywaniem oraz z obrotem szeroko pojętymi kryptoaktywami w tym walutami wirtualnymi.

Więcej informacji znajduje się pod linkiem:

→ [LINK DO KOMUNIKATU](#)

2. GPW OBNIŻY OPŁATY ROCZNE ZA NOTOWANIE AKCJI DLA EMITENTÓW DOTKNIĘTYCH PANDEMIĄ KORONAWIRUSA

13 stycznia 2021 r.

Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie podjął uchwałę o wsparciu emitentów giełdowych, którzy najbardziej odczuli negatywne skutki pandemii koronawirusa, poprzez obniżenie opłat rocznych za notowanie akcji w 2021 r. Decyzja dotyczy spółek notowanych na Głównym Rynku GPW oraz rynku NewConnect.

Więcej informacji znajduje się pod linkiem:

→ [LINK DO KOMUNIKATU](#)

3. PIERWSZA KARA UOKiK ZA NAGANIANIE NA SYSTEMY TYPU PIRAMIDA

Niemal maksymalną karę za każdą z trzech stwierdzonych praktyk - łącznie blisko 450 tys. zł – nałożył Prezes UOKiK Tomasz Chróstny na youtubera za propagowanie systemów promocyjnych typu piramida.

Na swojej stronie internetowej i na kanale Youtube twórca publikował materiały i nagrania, w których namawiał konsumentów do rejestrowania się na portalu FutureNet, platformie Future AdPro i przystępowania do sieci NetLeaders. W ten sposób promował systemy typu piramida obiecujące zyski uzależnione głównie od wprowadzenia do systemu kolejnych osób. Ich organizowanie i propagowanie jest prawnie zakazane jako nieuczciwa praktyka rynkowa. Po przeprowadzeniu postępowania Prezes UOKiK Tomasz Chróstny stwierdził, że poprzez promocję takich systemów doszło do naruszenia zbiorowych interesów konsumentów.

Więcej informacji znajduje się pod linkiem:

→ [LINK DO KOMUNIKATU](#)

4. KOMUNIKAT UKNF W ZWIĄZKU Z PUBLIKACJĄ PRZEZ RADĘ BANKÓW DEPOZYTARIUSZY REKOMENDACJI DOTYCZĄCYCH DOBRYCH PRAKTYK RYNKOWYCH W ZAKRESIE WYKONYWANIA FUNKCJI DEPOZYTARIUSZA FUNDUSZU INWESTYCYJNEGO

25 stycznia 2021 r.

W dniu 21 stycznia 2021 r. Rada Banków Depozytariuszy (RBD) opublikowała *Rekomendację dotyczącą dobrych praktyk w zakresie wykonywania funkcji depozytariusza funduszu inwestycyjnego*. Rekomendacja RBD podlegała konsultacjom z Urzędem Komisji Nadzoru Finansowego, a wytyczne w niej zawarte wpisują się w oczekiwania organu nadzoru w zakresie działań samoregulacji sektorów instytucji finansowych.

Więcej informacji znajduje się pod linkiem:

→ [LINK DO KOMUNIKATU](#)

5. RZECZNIK FINANSOWY WYSTĘPUJE W OBRONIE STATUSU KONSUMENTA

28 stycznia 2021 r.

Rzecznik Finansowy po raz pierwszy przedstawił swoje stanowisko w odniesieniu do pytań prejudycjalnych skierowanych przez polski sąd do Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej. Sprawa dotyczy fundamentalnej – m.in. dla rozstrzygnięcia sporów „frankowych” – kwestii: definicji konsumenta i zakresu przyznawanej mu ochrony.

Więcej informacji znajduje się pod linkiem:

→ [LINK DO KOMUNIKATU](#)

6. MINISTERSTWO FINANSÓW WSPÓLNIE Z PKO BP ORAZ KRAJOWĄ IZBĄ ROZLICZENIOWĄ WDROŻYŁY INNOWACYJNY SYSTEM POZYSKIWIANIA I RAPORTOWANIA DANYCH DOTYCZĄCYCH TRANSAKCJI

28 stycznia 2021 r.

Ministerstwo Finansów wspólnie z PKO BP oraz KIR uruchomiło system raportowania transakcji zawartych na oszczędnościowych obligacjach skarbowych. To kolejny projekt bazujący na technologii blockchain.

System ma zapewniać bezpieczeństwo danych dotyczących transakcji na obligacjach oszczędnościowych. Sieć utworzona na bazie technologii blockchain HLF, ze względu na swoje zdecentralizowanie, gwarantuje nienaruszalność i niezmienność procesowanych danych. W oparciu o tak zbudowaną i zabezpieczoną bazę możliwe będzie, przy użyciu stworzonej w tym celu aplikacji, generowanie raportów bazujących na aktualnych danych.

Więcej informacji znajduje się pod linkiem:

→ [LINK DO KOMUNIKATU](#)

7. KLAUZULE SPREADOWE BANKU UZNANE ZA NIEDOZWOLONE PRZEZ UOKiK

1 lutego 2021 r.

Prezes UOKiK Tomasz Chróstny uznał za niedozwolone tzw. klauzule spreadowe stosowane przez jeden z krajowych banków w aneksach do umów o kredyt hipoteczny. Kara nałożona na bank to ponad 470 tys. zł.

Za niedozwolone uznane zostały postanowienia, zgodnie z którymi stosowane przez bank kursy walut ustalane są w oparciu o „ostatni średni kurs rynkowy”, który stanowi sumę kursów kupna i sprzedaży walut dostępnych na stronie Reuters podzielonych przez dwa. Jednak jak wskazał UOKiK, przepisy, jak i inne obiektywne oraz dostępne źródła nie precyzują czym jest „średni kurs rynkowy”, nie wiadomo również na jaki konkretnie moment bank określa wysokość kursów.

Więcej informacji znajduje się pod linkiem:

→ [LINK DO KOMUNIKATU](#)

8. KDPW URUCHOMIŁ PORTAL DANYCH

3 lutego 2021 r.

W dniu 3 lutego uruchomiony został Portal danych Grupy Kapitałowej KDPW. Docelowo w ramach Portalu danych prezentowane będą dane statystyczne dotyczące systemu rozrachunku i rozliczeń, dane pochodzące z prowadzonych przez KDPW repozytoriów transakcji EMIR i SFTR oraz inne dane prezentowane obecnie w różnych miejscach na stronach prowadzonych przez KDPW i KDPW_CCP.

W przypadku zagregowanych danych publicznych pochodzących z systemów Repozytorium EMIR i SFTR informacje będą prezentowane w kanale otwartym bez potrzeby logowania.

Więcej informacji znajduje się pod linkiem:

→ [LINK DO KOMUNIKATU](#)

9. WIRTUALNA PIASKOWNICA REGULACYJNA UKNF DO TESTOWANIA USŁUG FINANSOWYCH

3 lutego 2021 r.

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego uruchamia wirtualną piaskownicę regulacyjną. Umożliwia ona bezpieczne testowanie w wirtualnym środowisku usług przeznaczonych na rynek finansowy, np. płatniczych.

Pierwsza piaskownica wirtualna w UKNF pozwala na zasymulowanie wielu operacji bankowych i przetestowanie rozwiązań, które bazują na interfejsie Open API, zgodnym ze standardem Polish API. Podmiot, który planuje zaoferować innowacyjną usługę płatności finansowych, może zgłosić się do Programu Innovation Hub. Tam będzie mógł skonsultować swój pomysł i przetestować jego funkcjonalność w teleinformatycznym środowisku testowym, który symuluje podstawowe usługi przewidziane w dyrektywie PSD2 (tj. PIS, AIS i CAF).

Udział w testach stanowi rozszerzenie dotychczasowego Programu Innovation Hub, w którym uczestnicy rynku mogą skonsultować swoje innowacyjne rozwiązania z ekspertami UKNF. Zarówno Program Innovation Hub, jak i dostęp do środowiska-testowego, jest bezpłatny i dobrowolny.

Wirtualna piaskownica jest przeznaczona jest zarówno dla podmiotów nadzorowanych, podmiotów ubiegających się o zezwolenie KNF na działalność, jak i start-upów.

Więcej informacji znajduje się pod linkiem:

→ [LINK DO KOMUNIKATU](#)

Niniejszy newsletter ma charakter wyłącznie informacyjny i nie stanowi porady prawnej ani oferty świadczenia usług prawnych.