



NEWSLETTER PRAWNY

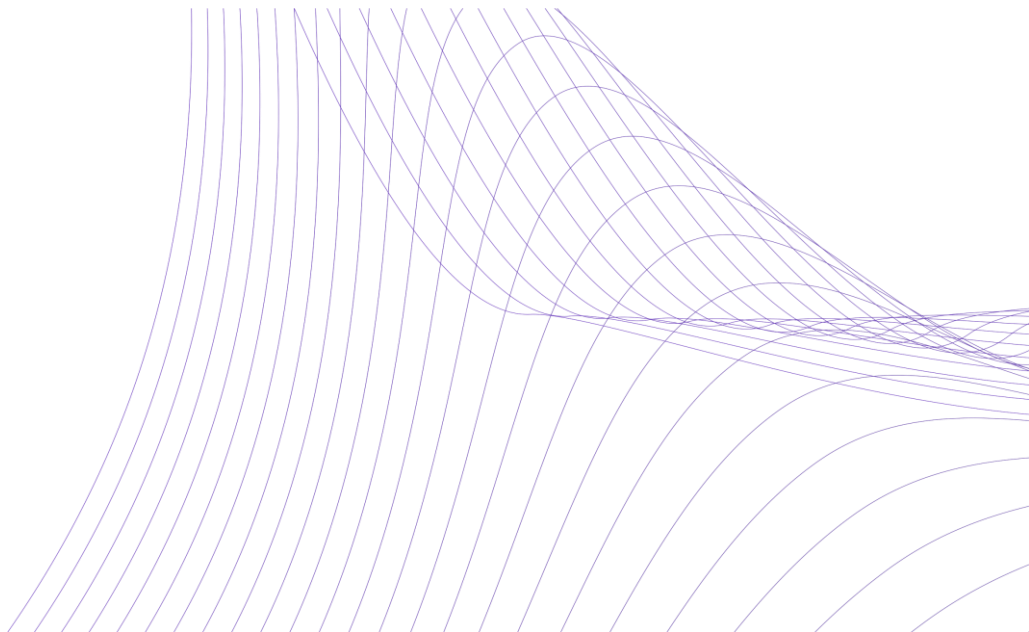
10 maja 2021 R.

przygotowany przez

Mrowiec Fiałek i Wspólnicy

we współpracy z

Izbą Domów Maklerskich



SPIS TREŚCI

1.	Regulacje krajowe	3
2.	Komunikaty i stanowiska ESMA.....	4
3.	Komunikaty i stanowiska organów krajowych.....	5

REGULACJE KRAJOWE

AKTY UCHWALONE

1. Ustawa z dnia 30 marca 2021 r. o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz niektórych innych ustaw [Dz.U. z 2021 r. poz. 815]
→ [LINK DO AKTU](#)
2. Ustawa z dnia 25 lutego 2021 r. o zmianie ustawy – Prawo bankowe oraz niektórych innych ustaw [Dz.U. z 2021 r. poz. 680]
→ [LINK DO AKTU](#)
3. Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 kwietnia 2021 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie udzielania pomocy de minimis oraz pomocy publicznej w ramach programów operacyjnych finansowanych z Europejskiego Funduszu Społecznego na lata 2014–2020 [Dz.U. z 2021 r. poz. 702]
→ [LINK DO AKTU](#)

AKTY PROCEDOWANE

1. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego
→ [LINK DO PROJEKTU](#)
2. Projekt ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych
→ [LINK DO PROJEKTU](#)
3. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej zmieniającego rozporządzenie w sprawie egzaminów na maklera papierów wartościowych i doradcę inwestycyjnego oraz sprawdzianu umiejętności
→ [LINK DO PROJEKTU](#)
4. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach
→ [LINK DO PROJEKTU](#)

KOMUNIKATY I STANOWISKA ESMA

1. AKTUALIZACJA STANOWISKA ESMA W SPRAWIE LEI W ODNIESIENIU DO EMITENTÓW Z PAŃSTW TRZECICH.

13 kwietnia 2021 r.

Więcej informacji znajduje się pod poniższym linkiem:

→ [LINK O KOMUNIKATU](#)

2. PUBLIKACJA PRZEZ ESMA RAPORTU W SPRAWIE KOSZTÓW DLA KLIENTÓW ZWIĄZANYCH Z PRODUKTAMI DETALICZNYMI.

14 kwietnia 2021 r.

Więcej informacji znajduje się pod poniższym linkiem:

→ [LINK O KOMUNIKATU](#)

3. PUBLIKACJA WYNIKÓW ROCZNYCH KALKULACJI DLA INSTRUMENTÓW NON-EQUITY

30 kwietnia 2021 r.

Więcej informacji znajduje się pod poniższym linkiem:

→ [LINK O KOMUNIKATU](#)

4. PUBLIKACJA PRZEZ ESMA DANYCH DLA SYSTEMATYCZNYCH INTERNALIZERÓW W ZAKRESIE INSTRUMENTÓW EQUITY, EQUITY-LIKE, OBLIGACJI ORAZ INNYCH INSTRUMENTÓW NON-EQUITY

30 kwietnia 2021 r.

Więcej informacji znajduje się pod poniższym linkiem:

→ [LINK O KOMUNIKATU](#)

KOMUNIKATY I STANOWISKA ORGANÓW KRAJOWYCH**1. STANOWISKO UKNF DOTYCZĄCE ZAKRESU CZYNNOŚCI OBJĘTYCH UMOWĄ OFEROWANIA CERTYFIKATÓW INWESTYCYJNYCH**

6 maja 2021 r.

W swoim stanowisku UKNF przekazał wyjaśnienia odnośnie elementów treściowych umów, których przedmiotem jest usługa oferowania innych elementów, które nie odnoszą się wprost do czynności oferowania lub nie mają związku z tymi czynnościami. Jednocześnie zasady określone w niniejszym stanowisku stosuje się odpowiednio do umów o świadczenie usługi oferowania innych niż certyfikaty inwestycyjne instrumentów finansowych.

Więcej informacji znajduje się pod linkiem:

→ [LINK DO KOMUNIKATU](#)

2. STANOWISKO UKNF W SPRAWIE PLANÓW AWARYJNYCH WYNIKAJĄCYCH Z BMR

30 kwietnia 2021 r.

W opublikowanym na stronie internetowej UKNF stanowisku zawarto praktyczne wyjaśnienia dotyczące e planów (tzw. planów awaryjnych), o których mowa w art. 28 ust. 2 Rozporządzenia BMR oraz w sprawie odzwierciedlenia planów w stosunkach umownych z klientami. Przedmiotowy dokument skierowany jest do banków komercyjnych, w tym banków zrzeszających, a także do banków spółdzielczych.

Więcej informacji znajduje się pod linkiem:

→ [LINK DO KOMUNIKATU](#)

3. METODYKA BION 2021 DLA BANKÓW

28 kwietnia 2021 r.

W serwisie internetowym KNF opublikowany został dokument pt. Metodyka badania i oceny nadzorczej banków komercyjnych, zrzeszających oraz spółdzielczych (Metodyka BION) określający zakres i zasady prowadzenia procesu BION banków w 2021 roku.

Więcej informacji znajduje się pod linkiem:

→ [LINK DO KOMUNIKATU](#)

4. KOMUNIKAT UKNF DOTYCZĄCY WYTYCZNYCH ESMA W SPRAWIE PROSPEKTU

27 kwietnia 2021 r.

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego poinformował, że do prospektów, które będą zatwierdzane przez Komisję Nadzoru Finansowego od dnia 4 maja 2021 r. co do zasady będą mieć zastosowanie „Wytyczne dotyczące obowiązków informacyjnych przewidzianych w

rozporządzeniu w sprawie prospektu (ESMA32-382-1138)”, które zastępują dotychczas stosowane „ESMA update of the CESR recommendations_The consistent implementation of Commission Regulation (EC) No 809/2004 implementing the Prospectus Directive (ESMA/2013/319)”.

Więcej informacji znajduje się pod linkiem:

→ [LINK DO KOMUNIKATU](#)

5. UKNF UDOSTĘPNIŁ DANE DOTYCZĄCE WPLYWU POTENCJALNYCH ZMIAN OTOCZENIA PRAWNEGO DOT. KREDYTÓW DENOMINOWANYCH I INDEKSOWANYCH W WALUTACH OBCYCH NA SEKTOR UBEZPIECZEŃ

20 kwietnia 2021 r.

KNF udostępnił na swojej stronie internetowej wyniki testów warunków skrajnych ad-hoc (TWS), które zostały przeprowadzone przez krajowe zakłady ubezpieczeń w celu oszacowania wpływu zmian otoczenia prawnego na sektor ubezpieczeniowy odnośnie do kredytów denominowanych i indeksowanych w walutach obcych, w szczególności tzw. kredytów frankowych.

Więcej informacji znajduje się pod linkiem:

→ [LINK DO KOMUNIKATU](#)

6. UKNF INFORMUJE O WEJŚCIU W ŻYCIE REGULACJI PRZESUWAJĄCYCH TERMIN RAPORTOWANIA ZGODNEGO Z ESEF

13 kwietnia 2021 r.

Komisja Nadzoru Finansowego w swoim komunikacie przypomina, iż w dniu 13 kwietnia 2021 roku, w Dzienniku Ustaw opublikowana została Ustawa z dnia 25 lutego 2021 r. o zmianie ustawy – Prawo bankowe oraz niektórych innych ustaw. Ustawa zawiera przepisy regulujące termin rozpoczęcia raportowania zgodnego z Jednolitym Europejskim Formatem Raportowania (ESEF).

Zgodnie z art. 24 ust. 1 ustawy, emitent, którego papiery wartościowe zostały dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym, może zdecydować o niestosowaniu ESEF w stosunku do raportów rocznych oraz skonsolidowanych raportów rocznych, zawierających odpowiednio sprawozdania finansowe oraz skonsolidowane sprawozdania finansowe za rok obrotowy rozpoczynający się w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2020 r. i sporządzić te raporty na zasadach dotychczasowych.

Jednocześnie zgodnie z art. 24 ust. 2 ustawy, powyższy przepis ma zastosowanie również do raportów rocznych sporządzonych przed dniem wejścia w życie nowych regulacji art. 24, to jest przed dniem 14 kwietnia 2021 r. Przytoczone przepisy umożliwiają jednak emitentom podjęcie decyzji o sporządzeniu raportów rocznych za 2020 rok według dotychczasowych zasad.

UKNF podkreślił, że raportowanie w formacie ESEF już w 2021 r. może być cennym doświadczeniem pozwalającym podmiotom nadzorowanym płynnie przejść na nowy format raportowania. Mając to na uwadze UKNF zachęca do korzystania z formatu ESEF już przy sporządzaniu raportów rocznych za 2020 rok.

Więcej informacji znajduje się pod linkiem:

→ [LINK DO KOMUNIKATU](#)

7. SĄD NAJWYŻSZY POTWIERDZA STANOWISKO RZECZNIKA FINANSOWEGO

7 maja 2021 r.

Sąd Najwyższy na posiedzeniu Izby Cywilnej w 7-osobowym składzie orzekł, że w razie stwierdzenia nieważności umowy kredytu walutowego, strony sporu powinny rozliczyć się według teorii dwóch kondykcji. Uchwała podjęta przez Sąd Najwyższy ma moc zasady prawnej i zapewnia większą przewidywalność orzecznictwa w tzw. sprawach frankowych.

Orzeczenie Sądu Najwyższego jest zgodne ze stanowiskiem Rzecznika Finansowego, który wnioskuje jednocześnie o ujednoczenie orzecznictwa sądowego.

Więcej informacji na stronie Rzecznika Finansowego:

→ [LINK DO KOMUNIKATU](#)

8. TSUE ROZSTRZYGA SPÓR NA KORZYŚĆ KREDYTOBIORCÓW

23 kwietnia 2021 r.

W dniu 22 kwietnia 2021 r. TSUE wydał wyrok w sprawie Profi Credit Slovakia (C-485/19), który należy stosować bezpośrednio do interpretacji przez sądy polskich przepisów kodeksu cywilnego w zakresie rozpoczęcia biegu terminu przedawnienia kredytów konsumenckich.

Trybunał orzekł, że zasadę skuteczności należy interpretować w ten sposób, że stoi ona na przeszkodzie krajowemu uregulowaniu przewidującemu, że wytoczone przez konsumenta powództwo o zwrot kwot nienależnie wypłaconych na podstawie nieuczciwych warunków umownych w rozumieniu dyrektywy 93/13 lub warunków sprzecznych z wymogami dyrektywy 2008/48 podlega trzyletniemu terminowi przedawnienia rozpoczynającemu bieg w dniu, w którym nastąpiło bezpodstawne wzbogacenie.

Link do wyroku TSUE poniżej:

→ [LINK DO KOMUNIKATU](#)