



Finat

NR 2/2025. STAN NA DZIEŃ 10 LUTEGO 2025 r.

BIULETYN PRAWNY

ZMIANY PRAWNE NA RYNKU FUNDUSZY

BIULETYN PRAWNY

I. Akty prawne dotyczące rynku Funduszy

1. Projekty ustaw/rozporządzeń

- 1.1. Projekt ustawy o zmianie ustawy – Kodeks pracy;
- 1.2. Projekt ustawy z dnia 10 stycznia 2025 r. o rynku kryptoaktywów;
- 1.3. Projekt ustawy z dnia 9 stycznia 2025 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z przekazywaniem informacji do europejskiego pojedynczego punktu dostępu;
- 1.4. Projekt ustawy z dnia 10 stycznia 2025 r. o ogólnym bezpieczeństwie produktów;
- 1.5. Projekt ustawy z dnia 9 stycznia 2025 r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego, ustawy o Krajowej Administracji Skarbowej oraz ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- 1.6. Projekt ustawy z dnia 16 stycznia 2025 r. o zarządzaniu danymi;
- 1.7. Projekt ustawy z dnia 13 grudnia 2024 r. o zmianie ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną oraz niektórych innych ustaw;
- 1.8. Projekt ustawy z dnia 8 stycznia 2025 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego oraz emitowaniem europejskich zielonych obligacji;
- 1.9. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 stycznia 2025 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie szczegółowego zakresu informacji oraz rodzaju i formy dokumentów dołączanych do wniosku o wydanie zezwolenia na prowadzenie działalności w charakterze krajowej instytucji płatniczej;
- 1.10. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2025 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie szczegółowych zasad sporządzania przez jednostki inne niż banki, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji skonsolidowanych sprawozdań finansowych grup kapitałowych;
- 1.11. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 4 marca 2024 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie określenia wzorów informacji o środkach zgromadzonych przez oszczędzającego na indywidualnym koncie emerytalnym i na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego oraz terminu i trybu ich przekazywania;

1.12. Projekt rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 8 października 2024 r. w sprawie sposobów przetwarzania przez Agencję Bezpieczeństwa Wewnętrznego informacji i danych stanowiących tajemnicę bankową oraz informacji dotyczących umów o rachunek papierów wartościowych, umów o rachunek pieniężny, umów ubezpieczenia lub innych umów dotyczących obrotu instrumentami finansowymi, świadczenia usług płatniczych, świadczenia usług finansowania społecznościowego dla przedsięwzięć gospodarczych lub zawieranych z uczestnikami funduszy inwestycyjnych w zbiorach danych.

2. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru

2.1. Działalność nadzorcza Komisji Nadzoru Finansowego:

2.1.1. Dane miesięczne OFE - grudzień 2024 rok;

2.1.2. Dane miesięczne OFE – styczeń 2025 rok;

2.1.3. Wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty (PPK) wg stanu na koniec IV kwartału 2024 roku;

2.2. PFR Portal PPK: Biuletyn miesięczny Pracowniczych Planów Kapitałowych - nr 39 styczeń 2025;

2.3. Uchylenie niektórych wytycznych i rekomendacji KNF oraz odwołanie „Komunikatu chmurowego” w zw. z rozpoczęciem stosowania Rozporządzenia DORA;

2.4. Stanowisko UKNF dot. stosowania Rozporządzenia DORA przez TFI oraz zarządzających ASI.

II. Obszar zmian

1. Projekty ustaw/rozporządzeń.

1.1. Projekt ustawy o zmianie ustawy - Kodeks pracy

Status: Przekazano do I czytania na posiedzeniu Sejmu – 6 lutego 2025 r.

Źródło:

sejm.gov.pl/Sejm10.nsf/PrzebiegProc.xsp?id=365B8ABA5219F748C1258C0B0066A47F

Projekt dotyczy zobowiązania pracodawców do przedstawiania w publikowanych przez nich ofertach zatrudnienia proponowanego wynagrodzenia, które planują zaoferować aplikującym na dane stanowisko kandydatom.

Planowane wejście ustawy w życie po upływie 6 miesięcy od dnia ogłoszenia.

1.2. Projekt ustawy z dnia 10 stycznia 2025 r. o rynku kryptoaktywów

Status: Przekazano do Komisji Prawniczej – 14 stycznia 2025 r.

Źródło: legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12382311/katalog/13040429#13040429

Projekt ustawy zakłada m.in. wprowadzenie zmian w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (dalej „UFI”).

Zostanie dodany przepis, który uprawnia towarzystwo funduszy inwestycyjnych do świadczenia usług w zakresie kryptoaktywów, o których mowa w art. 60 ust. 5 rozporządzenia 2023/1114 na zasadach określonych w tym rozporządzeniu. Projekt wprowadza także zmiany polegające na umożliwieniu zamkniętym funduszom inwestycyjnym nabywanie do swojego portfela inwestycyjnego oferowanych publicznie lub dopuszczonych do obrotu tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniędzem.

Dodaje się oferowane publicznie lub dopuszczone do obrotu tokeny powiązane z aktywami lub tokeny będące e-pieniędzem wyemitowane przez jeden podmiot do katalogu czynności, odnośnie do których wierzytelności wobec tego podmiotu i udziały w tym podmiocie nie mogą stanowić łącznie więcej niż 20 % wartości aktywów funduszu.

Ponadto projekt przewiduje, że oferowane publicznie lub dopuszczone do obrotu ww. aktywa nie mogą stanowić więcej niż 20% wartości aktywów funduszu inwestycyjnego zamkniętego, jednocześnie wyemitowane przez jeden podmiot oferowane publicznie lub dopuszczone do obrotu tokeny powiązane z aktywami lub tokeny będące e-pieniędzem nie mogą stanowić więcej niż 10% wartości aktywów funduszu.

Zmiana ustawy ma na celu doprecyzowanie, że w 20% limicie waluty obcej jednego państwa lub euro względem wartości aktywów danego funduszu inwestycyjnego uwzględnia się również wartość tokenów powiązanych z walutami obcymi lub euro. Zmiana ta ma pozwolić towarzystwom funduszy inwestycyjnych na poszerzenie oferty w zakresie oferowanych na krajowym rynku funduszy inwestycyjnych oraz na dalszą dywersyfikację portfela inwestycyjnego tych funduszy.

Zgodnie z projektowanym przepisem fundusze inwestycyjne zamknięte będą mogły nabywać wyłącznie kryptoaktywa oferowane publicznie lub dopuszczone do obrotu na zasadach określonych w rozporządzeniu 2023/1114.

Nowelizacja ma również precyzować sytuację, w której fundusz inwestycyjny zamknięty zamierza dokonywać lokat, m.in. określając warunki jakie powinien spełniać jego statut. Art. 154 UFI także ma być zmieniony – określając w ust 1, że przy stosowaniu limitów inwestycyjnych, o których mowa w art. 145 ust. 3, 3a, 4 lub 7, fundusz inwestycyjny zamknięty jest obowiązany uwzględniać wartość również oferowanych publicznie lub dopuszczonych do obrotu tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniędzem.

Planowane wejście ustawy w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

1.3. Projekt ustawy z dnia 9 stycznia 2025 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z przekazywaniem informacji do europejskiego pojedynczego punktu dostępu

Status: Przekazano do Opiniowania – 28 stycznia 2025 r.

Źródło: legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12393951/katalog/13108357#13108357

Projekt ustawy ma na celu wdrożenie unijnych regulacji związanych z tworzeniem i funkcjonowaniem europejskiego pojedynczego punktu dostępu (ESAP). Jest to efekt implementacji dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/790 oraz tzw. pakietu ESAP.

Główne założenia projektu ustawy:

1. Utworzenie ESAP (European Single Access Point)

- ESAP to scentralizowana platforma internetowa, umożliwiająca publiczny dostęp do informacji finansowych i pozafinansowych, które mają znaczenie dla rynków kapitałowych i zrównoważonego rozwoju.
- Zarządzanie platformą będzie należeć do Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (EUNGiPW).

2. Obowiązki podmiotów przekazujących informacje

- Wprowadzenie jednolitych standardów technicznych, takich jak wymagane formaty danych i metadane.
- Obowiązek stosowania identyfikatora podmiotu prawnego dla podmiotów przekazujących dane.
- Wprowadzenie organów zbierających dane, które będą odpowiedzialne za weryfikację i przekazywanie informacji do ESAP. W Polsce rolę organów zbierających dane pełnić będą m.in.: Komisja Nadzoru Finansowego (KNF), Bankowy Fundusz Gwarancyjny (BFG), Polska Agencja Nadzoru Audytowego, Centralna Informacja Krajowego Rejestru Sądowego, Krajowa Rada Biegłych Rewidentów.
- Jednocześnie, część informacji, które będą publikowane w ESAP, będzie pochodziła nie od podmiotu, a od krajowego organu, który jednocześnie będzie organem zbierającym dane (np. informacje o nałożonych sankcjach czy zidentyfikowanych instytucjach o znaczeniu systemowym).

3. Bezpłatny dostęp do informacji, z pewnymi wyjątkami

- Dane w ESAP będą ogólnodostępne, jednak w przypadku masowego pobierania informacji (np. przez duże podmioty) przewidziano możliwość wprowadzenia opłat.
- Wysokość opłat nie może przekroczyć kosztów ponoszonych przez EUNGiPW w związku z udostępnianiem informacji.

4. Integracja ESAP z krajowymi systemami informacyjnymi

- Informacje przekazywane do ESAP będą pochodzić zarówno od przedsiębiorstw, jak i od organów publicznych (np. KNF, BFG).
- Informacje podlegające raportowaniu muszą być dostosowane do formatów cyfrowych umożliwiających odczyt maszynowy.
- Organy zbierające dane będą zobowiązane do walidacji technicznej informacji i ich przekazywania zgodnie z wymaganymi standardami.

Najważniejsze zmiany:

Zmiany w ustawie o funduszach emerytalnych:

Implementacja przepisów zobowiązujących pracownice fundusze emerytalne do przekazywania informacji dotyczących polityki wynagrodzeń, strategii inwestycyjnej oraz sankcji nałożonych przez organy nadzoru.

Zmiany w Kodeksie spółek handlowych:

Doradcy inwestorów i spółki publiczne zobowiązane do raportowania wyników głosowań oraz strategii inwestycyjnych do ESAP.

Zmiany w ustawie o funduszach inwestycyjnych:

Obowiązek przekazywania do ESAP: prospektów informacyjnych, kluczowych informacji dla inwestorów, informacji o nadzorze nad funduszami.

Zmiany w ustawie o nadzorze nad rynkiem kapitałowym:

KNF zobowiązana do raportowania decyzji o środkach nadzorczych i karach finansowych do ESAP.

Projektowane przepisy określają także wymagania techniczne dotyczące przekazywanych danych. Informacje udostępniane w ESAP muszą być sporządzane w odpowiednim formacie i każdorazowo opatrzone właściwymi metadanymi przed ich udostępnieniem.

Katalog metadanych, którymi będzie opatrywana informacja, będzie odpowiedni do jej rodzaju, niemniej w każdym przypadku, w odniesieniu do danego podmiotu rynku finansowego, będą wymagane:

- imię i nazwisko/nazwa podmiotu,
- w przypadku podmiotu będącego osobą prawną – identyfikator, określony zgodnie z wykonawczymi standardami technicznymi,
- rodzaj przekazywanych informacji, określony zgodnie z wykonawczymi standardami technicznymi,

- wskazanie, czy informacje zawierają dane osobowe (co jest konieczne do identyfikowania w ESAP okresu przechowywania danych).

Planowane wejście w życie w dniu 10 lipca 2025 r., z wyjątkami.

1.4. Projekt ustawy z dnia 10 stycznia 2025 r. o ogólnym bezpieczeństwie produktów

Status: Przekazano do Komitetu ds. Europejskich – 7 lutego 2025 r.

Źródło: legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12387803

Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2023/988 z 10 maja 2023 r. w sprawie ogólnego bezpieczeństwa produktów, które zastępuje Dyrektywę 2001/95/WE z 3 grudnia 2001 r., wprowadza nowe zasady dotyczące bezpieczeństwa produktów w Unii Europejskiej. Nowe przepisy zostały opracowane w odpowiedzi na zmieniające się warunki rynkowe, w szczególności rozwój sprzedaży internetowej i globalizacji łańcuchów dostaw, co stworzyło nowe wyzwania dla bezpieczeństwa produktów konsumenckich.

Główne założenia Rozporządzenia 2023/988:

1) Wzmocnienie ochrony konsumentów:

Rozporządzenie wprowadza nowe zasady mające na celu zwiększenie ochrony konsumentów przed niebezpiecznymi produktami na rynku unijnym. W szczególności dotyczy to produktów sprzedawanych online i przez platformy e-commerce, które nie zawsze są objęte takimi samymi standardami bezpieczeństwa jak produkty sprzedawane tradycyjnie.

2) Szerszy zakres stosowania:

Nowe rozporządzenie obejmuje wszystkie produkty konsumpcyjne wprowadzane na rynek unijny, które mogą stanowić zagrożenie dla zdrowia i bezpieczeństwa konsumentów. Dotyczy to nie tylko produktów fizycznych, ale także cyfrowych, co odzwierciedla rosnące znaczenie produktów połączonych z internetem.

3) Nowe obowiązki dla przedsiębiorców:

1. Śledzenie i wycofywanie produktów: Wprowadzono bardziej rygorystyczne wymagania dotyczące identyfikowalności produktów, co ma ułatwić szybkie wycofywanie niebezpiecznych towarów z rynku. Przedsiębiorcy będą zobowiązani do utrzymywania szczegółowych danych o produktach oraz ich dostawcach przez określony czas.

2. Monitoring rynku: Platformy internetowe i pośrednicy będą zobowiązani do monitorowania oferowanych na ich platformach produktów i podejmowania działań w przypadku wykrycia niezgodności z wymaganiami bezpieczeństwa.

4) Obowiązki związane z platformami e-commerce:

Rozporządzenie wprowadza nowe obowiązki dla platform sprzedaży internetowej. Platformy będą musiały zapewnić skuteczny mechanizm do szybkiego reagowania na zgłoszenia dotyczące

niebezpiecznych produktów, usuwania ich z ofert i powiadamiania konsumentów o zagrożeniu. Celem jest zwiększenie odpowiedzialności pośredników w handlu elektronicznym.

5) Wprowadzenie “zgodności cyfrowej”:

W rozporządzeniu uwzględniono bezpieczeństwo produktów cyfrowych i połączonych z internetem (tzw. smart products), co oznacza, że przedsiębiorstwa muszą zapewnić, że aktualizacje oprogramowania czy systemów nie wprowadzają nowych zagrożeń bezpieczeństwa.

6) Kary za nieprzestrzeganie przepisów:

W celu zwiększenia skuteczności nowego systemu przewidziano surowsze kary finansowe za nieprzestrzeganie przepisów. Grzywny mogą wynosić do 4% rocznych przychodów przedsiębiorcy, co ma na celu zniechęcenie do wprowadzania na rynek niebezpiecznych produktów.

Zmiany w stosunku do Dyrektywy 2001/95/WE:

1) Zastąpienie dyrektywy przez rozporządzenie:

Wprowadzenie rozporządzenia zamiast dyrektywy oznacza, że przepisy te będą bezpośrednio stosowane we wszystkich państwach członkowskich UE, bez konieczności transpozycji do prawa krajowego. Zapewnia to bardziej jednolite stosowanie przepisów w całej Unii.

2) Lepsza adaptacja do współczesnych realiów rynkowych:

Rozporządzenie odpowiada na wyzwania związane z globalizacją, rosnącą liczbą produktów importowanych spoza UE oraz rozwojem sprzedaży internetowej. Nowe przepisy mają na celu skuteczniejsze eliminowanie zagrożeń związanych z nowymi technologiami i globalnymi łańcuchami dostaw.

3) Nowe narzędzia cyfrowe:

W ramach nowego systemu nadzoru rynkowego przewidziano także narzędzia cyfrowe umożliwiające lepsze monitorowanie i wykrywanie niebezpiecznych produktów, w tym systemy wczesnego ostrzegania i lepszą wymianę informacji pomiędzy organami państw członkowskich.

Podsumowując, rozporządzenie 2023/988 ma na celu dostosowanie regulacji dotyczących bezpieczeństwa produktów do współczesnych wyzwań rynkowych, w tym cyfryzacji, globalizacji oraz wzrostu handlu elektronicznego. Zastępując Dyrektywę 2001/95/WE, nowe przepisy mają na celu zapewnienie wyższego poziomu ochrony konsumentów w całej Unii Europejskiej.

Planowane wejście ustawy w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

1.5. Projekt ustawy z dnia 9 stycznia 2025 r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego, ustawy o Krajowej Administracji Skarbowej oraz ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu

Status: Przekazano do podpisu Prezydenta – 23 stycznia 2025 r.

Źródło:

sejm.gov.pl/sejm10.nsf/PrzebiegProc.xsp?id=18B03512D49F764FC1258BE9003AFB08

Projekt dotyczy zmiany trzech aktów prawnych:

1. Ustawy sankcyjnej (dotyczącej przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę).
2. Ustawy o Krajowej Administracji Skarbowej (KAS).
3. Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Zmiany mają na celu dostosowanie krajowego porządku prawnego do najnowszych unijnych regulacji oraz uszczelnienie systemu sankcyjnego wobec podmiotów wspierających agresję na Ukrainę.

Zmiany w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu

1. Rozszerzenie uprawnień Generalnego Inspektora Informacji Finansowej (GIIF):

- GIIF będzie miał nowe zadanie polegające na sprawowaniu kontroli nad przestrzeganiem sankcji wynikających z rozporządzeń unijnych (765/2006, 269/2014, 833/2014) oraz ustawy sankcyjnej.
- Możliwość żądania dodatkowych informacji i dokumentów od instytucji obowiązanych w celu monitorowania zgodności z przepisami.

2. Wprowadzenie nowych obowiązków dla przedsiębiorców:

- Przedsiębiorcy dokonujący transakcji międzynarodowych zostaną zobowiązani do identyfikacji ryzyka związanego z eksportem towarów podwójnego zastosowania i weryfikacji kontrahentów.
- Konieczność odbioru oświadczeń od kontrahentów zagranicznych na temat dalszych odbiorców towarów.

3. Nowe środki kontroli:

- GIIF oraz Komisja Nadzoru Finansowego (KNF) będą miały możliwość pozyskiwania informacji zwrotnych od naczelników urzędów celno-skarbowych dotyczących kar pieniężnych nakładanych za naruszenie przepisów sankcyjnych.

4. Uszczelnienie systemu sankcji:

- Penalizacja działań zmierzających do obchodzenia sankcji, w tym nieświadomych naruszeń przepisów.
- Rozszerzenie katalogu kar za naruszenia oraz wprowadzenie kar administracyjnych.

5. Typ uprzywilejowany przestępstwa:

- Wprowadzenie możliwości łagodniejszego traktowania sprawców naruszeń, jeśli niski stopień społecznej szkodliwości czynu to uzasadnia.

6. Uwzględnienie zmienionych przepisów UE:

- Dostosowanie krajowych regulacji do nowych rozporządzeń unijnych w zakresie środków ograniczających (np. zarządzanie zamrożonymi aktywami).

Planowane wejście ustawy w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

1.6. Projekt ustawy z dnia 16 stycznia 2025 r. o zarządzaniu danymi

Status: Przekazano do Komitetu ds. Europejskich – 29 stycznia 2025 r.

Źródło: legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12389302

W dniu 23 czerwca 2022 roku weszło w życie rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/868, znane jako Data Governance Act (DGA), które ustanawia ramy zarządzania danymi w Unii Europejskiej. DGA wprowadza zasady ponownego wykorzystywania chronionych danych będących w posiadaniu podmiotów sektora publicznego. Problem, który ma być rozwiązany, obejmuje trzy kluczowe obszary:

- Ponowne wykorzystywanie chronionych danych:

Dotyczy to danych chronionych z uwagi na tajemnicę handlową, zawodową, statystyczną, ochronę praw własności intelektualnej, jak również ochronę danych osobowych. Obecne prawo nie reguluje wszystkich aspektów ponownego wykorzystywania takich danych.

- Usługi pośrednictwa danych:

Brak jednoznacznych zasad dotyczących pośredników, którzy pomagają w wymianie danych, np. między sektorem publicznym a prywatnym. DGA ma na celu uregulowanie ich działalności, w tym zapewnienie bezpiecznego środowiska dla przetwarzania i udostępniania danych.

- Altruizm danych:

Nowe mechanizmy mają promować przekazywanie danych na cele interesu publicznego, np. na potrzeby badań naukowych lub polityk publicznych, przy jednoczesnym zapewnieniu kontroli nad tymi danymi.

Polskie prawo nie przewiduje obecnie rozwiązań, które odpowiadałyby w pełni mechanizmom regulowanym przez DGA. Wymaga to zatem wprowadzenia nowych regulacji krajowych, które umożliwią stosowanie tych przepisów.

Rekomendowane rozwiązanie to uchwalenie nowej ustawy o zarządzaniu danymi, która umożliwi pełne stosowanie przepisów DGA w Polsce. Ustawa ta będzie regulować obszary pozostawione do uregulowania przez państwa członkowskie.

Planowane narzędzia interwencji:

- Powołanie kluczowych organów:

- 1) Prezes Głównego Urzędu Statystycznego (GUS): Będzie odpowiedzialny za udostępnianie i wspieranie podmiotów sektora publicznego w ponownym wykorzystywaniu chronionych danych. GUS ma duże doświadczenie w udostępnianiu danych jednostkowych do celów badawczych.

- 2) Ministerstwo Cyfryzacji: Będzie odpowiedzialne za prowadzenie punktu informacyjnego oraz rozpatrywanie odwołań od decyzji dotyczących danych chronionych.
- 3) Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych (UODO): Będzie odpowiedzialny za rejestrację organizacji altruizmu danych oraz nadzór nad dostawcami usług pośrednictwa danych.

- Utworzenie punktu informacyjnego:

Ministerstwo Cyfryzacji uruchomiło już portal dane.gov.pl, który będzie pełnił rolę punktu informacyjnego, gdzie podmioty będą mogły znaleźć wykaz dostępnych zasobów chronionych danych. Portal będzie sukcesywnie rozwijany i uzupełniany.

- Organ odwoławczy:

Minister Cyfryzacji będzie pełnił funkcję organu odwoławczego od decyzji dotyczących ponownego wykorzystywania chronionych danych.

Oczekiwany efekt:

- 1) Dzięki uregulowaniu procesów dostępu do danych, zarówno podmioty publiczne, jak i prywatne, będą miały lepszy dostęp do zasobów danych, co powinno przyspieszyć innowacje i rozwój technologiczny.
- 2) Zwiększenie zaufania do procesów udostępniania i wymiany danych przez wprowadzenie jasnych zasad ochrony prywatności i bezpieczeństwa.
- 3) Wzrost wykorzystania danych w badaniach naukowych: Szczególnie dzięki promowaniu altruizmu danych, umożliwiającego przekazywanie danych na cele społeczne i naukowe.

Planowane wejście w życie po upływie 3 miesięcy od dnia ogłoszenia.

1.7. Projekt ustawy z dnia 13 grudnia 2024 r. o zmianie ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną oraz niektórych innych ustaw

Status: Przekazano do Stałego Komitetu Rady Ministrów – 9 stycznia 2025 r.

Źródło: legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12383101/katalog/13045617#13045617

4 października 2022 r. przyjęte zostało przez Radę do Spraw Gospodarczych i Finansowych (ECOFIN) rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2065 z dnia 19 października 2022 r. w sprawie jednolitego rynku usług cyfrowych oraz zmiany dyrektywy 2000/31/WE (akt o usługach cyfrowych), zwane dalej „rozporządzeniem 2022/2065”.

W ramach prac wdrożeniowych rozporządzenia 2022/2065 rekomenduje się nowelizację ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną, stanowiącej implementację dyrektywy 2000/31/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 8 czerwca 2000 r. w sprawie niektórych aspektów prawnych usług społeczeństwa informacyjnego, w szczególności handlu elektronicznego w ramach rynku wewnętrznego (dyrektywa o handlu elektronicznym), zmienianej przepisami rozporządzenia 2022/2065. Prace wdrożeniowe wymagać będą również nowelizacji innych aktów prawnych, w których zawarte są odesłania do zmienianych przepisów ww. ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną, jak i odpowiednich przepisów sektorowych.

Nowelizacja ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną przewiduje:

- 1) uchylenie przepisów dotyczących zasad wyłączenia odpowiedzialności usługodawców z tytułu świadczenia usług drogą elektroniczną, które stanowią implementację dyrektywy 2000/31/WE, w zakresie zmienianym przez rozporządzenie 2022/2065, a które wraz z wejściem w życie rozporządzenia 2022/2065 będą stosowane bezpośrednio w państwach członkowskich;
- 2) wskazanie Prezesa UKE jako właściwego organu sprawującego nadzór nad stosowaniem przepisów rozporządzenia 2022/2065 oraz powierzenie mu roli koordynatora ds. usług cyfrowych w rozumieniu rozporządzenia 2022/2065. Wraz z wejściem w życie ustawy nowelizującej kompetencje Prezesa UKE rozszerzone zostaną o obowiązki organu nadzorczego oraz koordynatora ds. usług cyfrowych wskazane w rozporządzeniu 2022/2065, m.in. konieczność przeprowadzania kontroli nad podmiotami zobowiązanymi do przestrzegania przepisów rozporządzenia 2022/2065, nakładanie administracyjnych kar pieniężnych, współpraca z koordynatorami innych państw członkowskich oraz z Radą Usług Cyfrowych i Komisją Europejską;
- 3) wskazanie Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, zwanego dalej „Prezesem UOKiK”, jako właściwego organu sprawującego nadzór nad stosowaniem przepisów rozporządzenia 2022/2065 w zakresie swojej właściwości, określonej przepisami ustawy;
- 4) uregulowanie zasad i trybu certyfikacji organów pozasądowego rozstrzygania sporów;
- 5) uregulowanie zasad i trybu przyznawania statusu zaufanego podmiotu sygnalizującego;
- 6) uregulowanie zasad i trybu przyznawania statusu zweryfikowanego badacza;
- 7) określenie zasad prowadzenia postępowania kontrolnego związanego z przestrzeganiem przepisów rozporządzenia 2022/2065 przez podmioty do tego zobowiązane;
- 8) uregulowanie kwestii dotyczących administracyjnych kar pieniężnych możliwych do nałożenia przez właściwe organy w związku ze stwierdzeniem nieprzestrzegania przepisów rozporządzenia 2022/2065 przez podmioty do tego zobowiązane. Maksymalne wartości dotyczące wymierzanych kar pieniężnych wprost wynikają z rozporządzenia 2022/2065;
- 9) uregulowanie kwestii wydawania nakazów podjęcia działań przeciwko nielegalnym treściom oraz nakazów udostępniania informacji o usługobiorcy;
- 10) zmiany w innych ustawach wymagane ujednoliceniem przepisów ze względu na zmianę odesłań spowodowanych uchyleniem rozdziału 3 nowelizowanej ustawy.

Planowane wejście w życie po upływie 30 dni od dnia ogłoszenia.

1.8. ustawy z dnia 26 listopada 2024 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego oraz emitowaniem europejskich zielonych obligacji

Status: Przekazano do Stałego Komitetu Rady Ministrów – 3 lutego 2025 r.

Źródło: legislacja.gov.pl/projekt/12384252/katalog/13053526#13053526

Zmiany wprowadzane przez projekt ustawy obejmują szeroki zakres regulacji związanych z operacyjną odpornością cyfrową sektora finansowego oraz emisją europejskich zielonych obligacji.

1. Operacyjna odporność cyfrowa sektora finansowego
Obowiązki podmiotów finansowych:

- Instytucje takie jak banki, firmy inwestycyjne czy ubezpieczyciele będą zobowiązane do wprowadzenia systemów, procedur i planów zapewniających odporność ich infrastruktury ICT (technologii informacyjno-komunikacyjnych).
- m.in. Banki muszą ustanowić strategie ciągłości działania i reagowania na incydenty związane z ICT, zgodnie z art. 11 rozporządzenia 2022/2554.
- Konieczność przeprowadzania testów odporności cyfrowej, aby identyfikować i eliminować potencjalne zagrożenia.

Nadzór nad przestrzeganiem przepisów:

- Komisja Nadzoru Finansowego (KNF) będzie monitorować przestrzeganie przepisów, w tym poprzez kontrole działalności podmiotów finansowych oraz ich zewnętrznych dostawców ICT.
- KNF może zażądać informacji od dostawców usług ICT współpracujących z bankami.

Sankcje i środki nadzorcze:

- W przypadku naruszeń przepisów, KNF może nakładać kary administracyjne lub wstrzymywać działalność.

2. Emisja europejskich zielonych obligacji (EuGB)

Wprowadzenie oznaczenia EuGB:

- Ustanowiono ramy prawne dla oznaczania obligacji jako “europejskie zielone obligacje”, co pozwala emitentom promować zrównoważone środowiskowo inwestycje.
- Emitenci obligacji będą musieli ujawniać informacje zgodne z regulacjami UE, dotyczące celów środowiskowych finansowanych z emisji.

Nowe obowiązki dla emitentów:

- Emitenci zobowiązani są do przestrzegania przepisów rozporządzenia 2023/2631, w tym do prowadzenia transparentnej dokumentacji dotyczącej wykorzystania środków.
- KNF będzie mógł zobowiązać emitentów do zaprzestania reklamy obligacji, które nie spełniają wymogów środowiskowych.

Planowane wejście w życie w dniu następującym po dniu ogłoszenia, z wyjątkami.

1.9. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 stycznia 2025 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie szczegółowego zakresu informacji oraz rodzaju i formy dokumentów dołączanych do wniosku o wydanie zezwolenia na prowadzenie działalności w charakterze krajowej instytucji płatniczej

Status: Przekazano do Stałego Komitetu Rady Ministrów – 3 lutego 2025 r.

Źródło: legislacja.gov.pl/projekt/12384252/katalog/13053526#13053526

Potrzeba wydania rozporządzenia zmieniającego rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 13 listopada 2020 r. w sprawie szczegółowego zakresu informacji oraz rodzaju i formy dokumentów dołączanych do wniosku o wydanie zezwolenia na prowadzenie działalności w charakterze krajowej instytucji płatniczej (Dz.U. 2020 poz. 2225), wynika ze zmiany

art. 61 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz.U. 2024 poz. 30; dalej: UUP).

Zmiana UUP w ww. zakresie polega na dodaniu do dokumentacji dołączonej do wniosku o wydanie zezwolenia na działalność jako krajowa instytucja płatnicza, a dokładniej, do opisu systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej, dołączanego do ww. wniosku (art. 61 ust. 1 pkt 6 UUP), również ustaleń dotyczących korzystania z usług ICT zgodnie z dalej rozporządzeniem DORA. Jednocześnie, zgodnie z dalszą częścią zmienianego art. 61 ust. 1 pkt 6, ustalenia te mają wykazywać, że ww. zasady zarządzania ryzykiem i mechanizmy kontroli wewnętrznej są proporcjonalne, właściwe, rzetelne i adekwatne.

Planowane wejście w życie w dniu następującym po dniu ogłoszenia

1.10. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2025 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie szczegółowych zasad sporządzania przez jednostki inne niż banki, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji skonsolidowanych sprawozdań finansowych grup kapitałowych

Status: Przekazano do Opiniowania – 16 stycznia 2025 r.

Źródło: legislacja.gov.pl/projekt/12393551/katalog/13106016#13106016

Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 25 września 2009 r. w sprawie szczegółowych zasad sporządzania przez jednostki inne niż banki, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji skonsolidowanych sprawozdań finansowych grup kapitałowych (Dz.U. z 2017 r. poz. 676), zwane dalej „rozporządzeniem”, jest wykonaniem upoważnienia ustawowego zawartego w art. 81 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2023 r. poz. 120, 295 i 1598 oraz z 2024 r. poz. 619, 1685 i 1863), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”.

W odniesieniu do jednostek określonych w art. 1 pkt 30a lit. a ustawy o rachunkowości przez przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów rozumie się przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów, z uwzględnieniem dotacji, opustów, rabatów i innych zwiększeń lub zmniejszeń, bez podatku od towarów i usług oraz innych podatków bezpośrednio związanych z obrotem.

Z uwagi na usunięcie z kategorii przychodów netto ze sprzedaży przychodów ze sprzedaży materiałów, wprowadzana jest zmiana w tym zakresie załącznika nr 3 do ww. rozporządzenia „Skonsolidowany rachunek zysków i strat”, zarówno w przypadku wariantu kalkulacyjnego, jak i wariantu porównawczego.

Planowane wejście w życie w dniu następującym po dniu ogłoszenia.

1.11. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 4 marca 2024 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie określenia wzorów informacji o środkach zgromadzonych przez oszczędzającego na indywidualnym koncie emerytalnym i na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego oraz terminu i trybu ich przekazywania

Status: Przekazano do Opiniowania – 28 stycznia 2025 r.

Źródło: legislacja.gov.pl/projekt/12382800/katalog/13043664#13043664

Projektowane rozporządzenie wprowadza elektroniczną postać przekazania informacji. Zaproponowane rozwiązanie pozwoli na szybszą identyfikację klienta, do którego środki należą. Usprawni to także kontrolę limitu wysokości wpłat rocznych przez oszczędzającego i wykonanie obowiązku zwrotu nadpłaty.

Proponuje się, aby informacje były przekazywane przez instytucje finansowe prowadzące indywidualne konta emerytalne oraz instytucje finansowe prowadzące indywidualne konta zabezpieczenia emerytalnego do innej instytucji finansowej albo do zarządzającego programem emerytalnym niezwłocznie, jednak nie później niż w dniu następującym po dniu dokonania wypłaty transferowej.

Informacje mają być przekazywane w postaci elektronicznej, za pomocą systemu teleinformatycznego zapewniającego właściwe zabezpieczenie danych objętych informacją, w formacie danych umożliwiającym odczyt danych odbiorcy informacji. Jako właściwe wskazano pliki * XML.

Przewidziano, że informacje będą opatrywane kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym albo podpisem osobistym. W przypadku braku możliwości sporządzenia informacji w postaci elektronicznej informacje będą mogły być sporządzone w formie pisemnej. Ponadto, przewidziano, że w przypadku braku możliwości przekazania informacji w postaci elektronicznej wydruk odzwierciedlający treść informacji sporządzonej w postaci elektronicznej będzie przekazywany przesyłką listową na adres siedziby innej instytucji finansowej albo na adres siedziby zarządzającego programem emerytalnym.

Planowane wejście w życie po upływie 30 dni od dnia ogłoszenia.

- 1.12. Projekt rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 8 października 2024 r. w sprawie sposobów przetwarzania przez Agencję Bezpieczeństwa Wewnętrznego informacji i danych stanowiących tajemnicę bankową oraz informacji dotyczących umów o rachunek papierów wartościowych, umów o rachunek pieniężny, umów ubezpieczenia lub innych umów dotyczących obrotu instrumentami finansowymi, świadczenia usług płatniczych, świadczenia usług finansowania społecznego dla przedsięwzięć gospodarczych lub zawieranych z uczestnikami funduszy inwestycyjnych w zbiorach danych

Status: Przekazano do uzgodnień – 12 grudnia 2024 r.

Źródło: legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12392509

Projekt rozporządzenia stanowi realizację upoważnienia zawartego w art. 34a ust. 15 ustawy z dnia 24 maja 2002 r. o Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego oraz Agencji Wywiadu (Dz. U. z 2024 r. poz. 812 i 1222).

Konieczność wprowadzenia zmiany wynika przede wszystkim z nowelizacji ustawy z dnia 24 maja 2002 r. o Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego oraz Agencji Wywiadu dokonanej:

1) ustawą z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (Dz. U. z 2024 r. poz. 984);

2) ustawą z dnia 13 września 2023 r. o zmianie ustawy – Kodeks postępowania cywilnego, ustawy – Prawo o ustroju sądów powszechnych, ustawy – Kodeks postępowania karnego oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 1860).

Ustawa o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom wprowadziła w art. 34a ustawy o Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego oraz Agencji Wywiadu m.in. zmianę w ust. 1, dotyczącą rozszerzenia zakresu informacji, z których Agencja Bezpieczeństwa Wewnętrznego może korzystać w celu skutecznego zapobieżenia przestępstwom określonym w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego oraz Agencji Wywiadu lub ich wykrycia albo ustalenia sprawców i uzyskania dowodów, a także wykrycia i identyfikacji przedmiotów i innych korzyści majątkowych pochodzących z tych przestępstw albo ich równowartości.

Zgodnie z nowym brzmieniem art. 34a ust. 1, Agencja Bezpieczeństwa Wewnętrznego może dodatkowo korzystać również z informacji dotyczących świadczenia usług finansowania społecznościowego dla przedsięwzięć gospodarczych. Z tego względu niezbędna jest zmiana tytułu rozporządzenia oraz § 1 pkt 1 wskazującego przedmiot regulacji, co za tym idzie zmieniono w omawianym zakresie treść załączników.

Kolejna zmiana przedmiotowego rozporządzenia wynika z ustawy o zmianie ustawy – Kodeks postępowania cywilnego, ustawy – Prawo o ustroju sądów powszechnych, ustawy – Kodeks postępowania karnego oraz niektórych innych ustaw. Polega ona na zastąpieniu użytych w ustawie o Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego oraz Agencji Wywiadu w różnym przypadku wyrazów „Prokurator Generalny” – użytymi w odpowiednim przypadku wyrazami „Pierwszy Zastępca Prokuratora Generalnego Prokurator Krajowy”, co jest związane z przekazaniem dotychczasowych uprawnień Prokuratora Generalnego, Pierwszemu Zastępcy Prokuratora Generalnego Prokuratorowi Krajowemu.

Planowane wejście w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

2. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru

2.1. Działalność nadzorcza Komisji Nadzoru Finansowego:

2.1.1. Dane miesięczne OFE - grudzień 2024 rok

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego informuje, że w serwisie internetowym dostępne są Dane miesięczne OFE za grudzień 2024 roku.

Źródło: knf.gov.pl/?articleId=92166&p_id=18

2.1.2. Dane miesięczne OFE – styczeń 2025 rok

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego informuje, że w serwisie internetowym dostępne są Dane miesięczne OFE za styczeń 2025 roku.

Źródło: knf.gov.pl/?articleId=92528&p_id=18

2.1.3. Wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty (PPK) wg stanu na koniec IV kwartału 2024 roku

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego informuje o wartości aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty (PPK) wg stanu na koniec IV kwartału 2024 roku

Źródło: knf.gov.pl/?articleId=92442&p_id=18

2.2. PFR Portal PPK: Biuletyn miesięczny Pracowniczych Planów Kapitałowych

W serwisie internetowym PFR Portal PPK dostępny jest Biuletyn Pracowniczych Planów Kapitałowych za styczeń 2025 r.

Źródło: mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/pdf/Biuletyn-PPK-01-2025.pdf

2.3. Uchylenie niektórych wytycznych i rekomendacji KNF oraz odwołanie „Komunikatu chmurowego” w zw. z rozpoczęciem stosowania Rozporządzenia DORA

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego opublikował na stronie komunikat w sprawie uchylenia niektórych wytycznych i rekomendacji KNF oraz odwołanie „Komunikatu chmurowego” w zw. z rozpoczęciem stosowania Rozporządzenia DORA.

Źródło: knf.gov.pl/?articleId=92241&p_id=18

2.4. Stanowisko UKNF dot. stosowania Rozporządzenia DORA przez TFI oraz zarządzających ASI

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego opublikował na stronie stanowisko dot. stosowania Rozporządzenia DORA przez TFI oraz zarządzających ASI.

Źródło: knf.gov.pl/?articleId=92526&p_id=18

Kontakt

Jeżeli nie chcą Państwo otrzymywać tego typu korespondencji w przyszłości, prosimy o przekazanie takiej informacji na adres dsm@finat.pl
