



NR 12/2022. STAN NA DZIEŃ 7 GRUDNIA 2022 r.

BIULETYN PRAWNY

ZMIANY PRAWNE NA RYNKU FUNDUSZY

BIULETYN PRAWNY

I. Akty prawne dotyczące rynku Funduszy

1. Prawo krajowe

- 1.1. Ustawa z dnia 4 listopada 2022 r. o zmianie ustawy o prawach konsumenta, ustawy – Kodeks cywilny oraz ustawy – Prawo prywatne międzynarodowe;
- 1.2. Ustawa z dnia 4 listopada 2022 r. o zmianie ustawy o Krajowym Rejestrze Sądowym, ustawy – Kodeks postępowania cywilnego oraz ustawy – Kodeks spółek handlowych;
- 1.3. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 1 listopada 2022 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do pracowniczych planów kapitałowych.

2. Projekty ustaw/rozporządzeń

- 2.1. Projekt ustawy z dnia 24 października 2022 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku;
- 2.2. Ustawa z dnia 1 grudnia 2022 r. o Systemie Informacji Finansowej;
- 2.3. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 15 listopada 2022 r. w sprawie opłat na pokrycie kosztów nadzoru nad rynkiem kapitałowym;
- 2.4. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 24 października 2022 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie wniosków o udostępnienie informacji o beneficjentach rzeczywistych oraz udostępniania tych informacji;
- 2.5. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 21 listopada 2022 r. w sprawie deklaracji o wysokości opłaty na finansowanie działalności Rzecznika Finansowego i jego Biura.

3. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru

- 3.1. Działalność nadzorcza Komisji Nadzoru Finansowego:
 - 3.1.1. Dane kwartalne TFI - III kwartał 2022 roku;
 - 3.1.2. Dane miesięczne OFE - październik 2022 roku;

3.1.3. Informacja o sytuacji krajowych instytucji płatniczych oraz małych instytucji płatniczych w I półroczu 2022 roku;

3.1.4. Nowelizacja ustawy o funduszach inwestycyjnych;

3.2. PFR Portal PPK: Biuletyn miesięczny Pracowniczych Planów Kapitałowych;

3.3. PFR Portal PPK: Zagadnienia prawne w zakresie Ustawy o PPK – wersja 2.0;

3.4. Akt o rynkach cyfrowych.

II. Obszar zmian

1. Prawo krajowe. Nowe przepisy wchodzące w życie

1.1. Ustawa z dnia 4 listopada 2022 r. o zmianie ustawy o prawach konsumenta, ustawy – Kodeks cywilny oraz ustawy – Prawo prywatne międzynarodowe

Status: Wejdzie w życie 1 stycznia 2023 r.

Źródło: <https://dziennikustaw.gov.pl/DU/2022/2337>

Celem ustawy jest implementacja dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/770 z dnia 20 maja 2019 r. w sprawie niektórych aspektów umów o dostarczanie treści cyfrowych i usług cyfrowych, zwanej dalej „DCD”, oraz dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/771 z dnia 20 maja 2019 r. w sprawie niektórych aspektów umów sprzedaży towarów, zmieniającej rozporządzenie (UE) 2017/2394 oraz dyrektywę 2009/22/WE oraz uchylającą dyrektywę 1999/44/WE, zwanej dalej „SGD”.

Zasadniczym celem obu dyrektyw jest ustanowienie wspólnych przepisów dotyczących niektórych wymagań w odniesieniu do umów zawartych między przedsiębiorcami a konsumentami o dostarczanie treści cyfrowych lub usług cyfrowych, w szczególności przepisów dotyczących zgodności treści cyfrowej lub usługi cyfrowej z umową, środków ochrony prawnej w przypadku braku zgodności treści cyfrowej lub usługi cyfrowej z umową lub ich niedostarczenia oraz sposobów korzystania z tych środków, oraz zmiany treści cyfrowej lub usługi cyfrowej, a także ustanowienie wspólnych przepisów dotyczących niektórych wymagań w odniesieniu do umów sprzedaży zawartych między sprzedawcą a konsumentem, w tym przepisów dotyczących zgodności towarów z umową, środków ochrony prawnej przysługujących w przypadku braku takiej zgodności, sposobów korzystania z tych środków, a także gwarancji handlowych.

W ustawie z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta, zwanej dalej „u.p.k.”, wprowadza się definicje pojęć niezbędnych dla implementacji SGD i DCD, w szczególności takich jak „towa”, „usługa cyfrowa”, „towa z elementami cyfrowymi”, „środowisko cyfrowe”, „kompatybilność” i „interoperacyjność”. W przepisach u.p.k. precyzuje się także zakres zastosowania przepisów o prawach i obowiązkach stron umów zobowiązujących do przeniesienia własności towaru, przesądając o ich stosowaniu także do umów o dzieło będące towarem, a także o ich stosowaniu

do umów, których przedmiotem jest towar z elementami cyfrowymi (do takich umów nie znajdują zaś zastosowania przepisy u.p.k. o umowach o dostarczenie treści cyfrowej lub usługi cyfrowej). Ponadto ustawa skraca (z 30 do 14 dni) termin rozpatrywania reklamacji przez przedsiębiorcę.

W ramach implementacji dyrektywy SGD do przepisów u.p.k. ustawa wprowadza regulacje dotyczące umów zobowiązujących do przeniesienia własności towaru na konsumenta. Ustawa przewiduje wyłączenie stosowania przepisów Kodeksu cywilnego o rękojmi do takich umów i odrębne uregulowanie tej materii w przepisach u.p.k. W przepisach u.p.k. w tym celu w szczególności definiuje się zgodność towaru z umową (wskazując w tym zakresie m.in. na przydatność towaru do celu założonego przez konsumenta oraz zgodność z publicznymi zapewnieniami złożonymi przez przedsiębiorcę) oraz określa się uprawnienia konsumenta na wypadek braku takiej zgodności. Przedsiębiorca nie będzie przy tym ponosił odpowiedzialności za brak zgodności towaru z umową, jeżeli konsument został wyraźnie poinformowany, że konkretna cecha towaru odbiega od wymogów zgodności z umową określonych ustawie oraz najpóźniej w chwili zawarcia umowy wyraźnie i odrębnie zaakceptował brak konkretnej cechy towaru.

Ustawa określa prawa konsumenta z tytułu braku zgodności towaru z umową, wprowadzając w tym zakresie „hierarchię” środków ochrony konsumenta – konsument w pierwszej kolejności będzie miał prawo domagać się przywrócenia zgodności towaru z umową przez jego naprawę lub wymianę, i dopiero w dalszej kolejności, o ile naprawa czy też wymiana okażą się m.in. nieopłacalne, konsument będzie mógł skorzystać z kolejnych uprawnień, tzn. żądać obniżenia ceny lub odstąpić od umowy.

Ustawa wprowadza także zmiany w Kodeksie cywilnym (KC), polegające, co do zasady, na usunięciu z przepisów KC o rękojmi przy sprzedaży rzeczy ruchomych odrębności dotyczących umów zawieranych z konsumentami, które wobec wprowadzanego w u.p.k. wyłączenia stosowania przepisów KC dotyczących rękojmi w stosunku do konsumentów stają się bezprzedmiotowe. Ponadto z przepisów KC usuwa się błędne z punktu widzenia SGD utożsamianie niezgodności rzeczy z umową wyłącznie z jej wadą fizyczną i rozciąga się to pojęcie również na wady prawne rzeczy.

1.2. Ustawa z dnia 4 listopada 2022 r. o zmianie ustawy o Krajowym Rejestrze Sądowym, ustawy – Kodeks postępowania cywilnego oraz ustawy – Kodeks spółek handlowych

Status: Wejdzie w życie 15 grudnia 2022 r.

Źródło: <https://dziennikustaw.gov.pl/DU/2022/2436>

Ustawa wdraża częściowo dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1151 z dnia 20 czerwca 2019 r. zmieniającą dyrektywę (UE) 2017/1132 w odniesieniu do stosowania narzędzi i procesów cyfrowych w prawie spółek.

Ustawa wprowadza w związku z tym zmiany w ustawie z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym (Dz. U. z 2022 r. poz. 1683.).

Wprowadzane zmiany polegają na:

1. Zobligowaniu Ministra Sprawiedliwości do zamieszczenia w Biuletynie Informacji Publicznej na swojej stronie podmiotowej, co najmniej w języku polskim oraz w innym języku zrozumiałym dla jak największej liczby użytkowników, wzorców umów spółki jawnej, spółki komandytowej, spółki z ograniczoną odpowiedzialnością oraz prostej spółki akcyjnej, a także informacji m.in. o zasadach zawiązywania i rejestracji tych spółek, rejestracji oddziałów, wykorzystywaniu wzorców umów udostępnionych w systemie teleinformatycznym, dokumentach wymaganych w postępowaniu rejestrowym, zasadach reprezentacji i nadzoru oraz zasadach uczestnictwa w organie uprawnionym do reprezentacji i organie nadzoru;
2. Zobligowaniu Ministra Sprawiedliwości do przekazywania Komisji Europejskiej informacji o przepisach prawa krajowego regulujących powoływanie się przez osoby trzecie na dane zawarte w Krajowym Rejestrze Sądowym, w celu ich udostępnienia w systemie integracji rejestrów;
3. Uzupełnieniu zakresu danych udostępnianych bezpłatnie za pośrednictwem systemu integracji rejestrów o niepowtarzalny identyfikator europejski, a w przypadku spółek, które utworzyły oddziały w innym państwie członkowskim Unii Europejskiej lub państwie - stronie umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym, także o niepowtarzalny identyfikator europejski oddziału, numer oddziału w rejestrze oraz oznaczenie państwa członkowskiego, w którym zarejestrowano oddział;
4. Wskazaniu, że za pośrednictwem systemu integracji rejestrów będą przekazywane bezpłatnie do właściwych rejestrów również m.in. informacje o: zarejestrowaniu i wykreśleniu oddziału przedsiębiorcy zagranicznego działającego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, zmianach informacji dotyczących spółek (firmy, siedziby, numeru w Krajowym Rejestrze Sądowym, formy prawnej, oznaczenia organu uprawnionego do reprezentowania podmiotu oraz osób wchodzących w jego skład, ze wskazaniem sposobu reprezentacji, oznaczenia organu nadzoru oraz osób wchodzących w jego skład) oraz złożeniu dokumentów finansowych wraz z oznaczeniem roku obrotowego;
5. Uzupełnieniu rodzajów informacji dotyczących przedsiębiorcy zagranicznego, które sąd rejestrowy otrzymuje z właściwych rejestrów za pośrednictwem systemu integracji rejestrów m. in. o informacje dotyczące zmiany danych podmiotu czy o informacje o złożeniu dokumentów finansowych takiego przedsiębiorcy;
6. Doprecyzowaniu określenia zakresu zamieszczanych w Krajowym Rejestrze Sądowym danych identyfikujących osoby fizyczne oraz inne podmioty;
7. Przyjęciu zasady, że wpis zmiany danych dotyczących przedsiębiorcy zagranicznego (nazwy, siedziby, numeru w rejestrze, formy prawnej, oznaczenia organu uprawnionego do reprezentowania podmiotu oraz osób wchodzących w jego skład, ze wskazaniem sposobu reprezentacji, a także powołania i oznaczenia organów nadzoru oraz zakończenia sprawowania przez nie funkcji, a także osób wchodzących w ich skład) będzie następował z urzędu; tę samą zasadę przyjęto w odniesieniu do wpisu w Krajowym Rejestrze Sądowym informacji o zarejestrowaniu, zamknięciu i wykreśleniu oddziału spółki, utworzonego w innym państwie członkowskim Unii Europejskiej lub państwie członkowskim Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) - stronie umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym.

Ustawa dokonuje również zmiany w ustawie z dnia 17 listopada 1964 r. - Kodeks postępowania cywilnego poprzez dodanie art. 694^{4a} wskazującego, że elektroniczne poświadczanie odpisu dokumentu złożonego przez występującego w sprawie rejestrowej pełnomocnika będącego adwokatem, radcą prawnym lub radcą Prokuraturii Generalnej Rzeczypospolitej Polskiej, jak

również elektroniczne uwierzytelnianie przez takiego pełnomocnika odpisu udzielonego mu pełnomocnictwa, następuje z chwilą wprowadzenia odpisu dokumentu lub odpisu pełnomocnictwa do systemu teleinformatycznego.

Ponadto ustawa wprowadza zmiany w ustawie z dnia 15 września 2000 r. - Kodeks spółek handlowych poprzez wprowadzenie regulacji dotyczącej umożliwienia dokonywania rozliczeń z tytułu wpłat na pokrycie udziałów w spółce z ograniczoną odpowiedzialnością w organizacji z wykorzystaniem połączenia w sieci Internet.

1.3. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 1 listopada 2022 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do pracowniczych planów kapitałowych

Status: Weszło w życie 19 listopada 2022 r.

Źródło: <https://dziennikustaw.gov.pl/DU/2022/2357>

Rozporządzenie aktualizuje wzór deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK.

Zmiana polega na podaniu we wzorze deklaracji nowej – zmienionej od 4 czerwca 2022 r. - definicji podmiotu zatrudniającego, wprowadzonej ustawą z 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021-2027 (Dz.U. z 2022 r. poz. 1079).

W związku z tym, że we wzorze deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK określonym w rozporządzeniu Ministra Finansów z 12 czerwca 2019 r. podana była definicja podmiotu zatrudniającego - po wejściu w życie nowelizacji ustawy o PPK - konieczne stało się jej zaktualizowanie.

2. Projekty ustaw/rozporządzeń.

2.1. Projekt ustawy z dnia 24 października 2022 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku

Status: Opiniowanie – 2 grudnia 2022 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12349203>

Projekt ustawy o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku, ma na celu uporządkowanie i usprawnienie funkcjonowania instytucji rynku finansowego, w szczególności w zakresie eliminacji barier dostępu do rynku finansowego, usprawnienia nadzoru nad rynkiem finansowym, ochrony klientów instytucji finansowych, ochrony akcjonariuszy mniejszościowych w spółkach publicznych, zwiększenia poziomu cyfryzacji w realizacji przez Komisję Nadzoru Finansowego

(KNF) obowiązków nadzorczych oraz ujednolicenia rozwiązań prawnych w zakresie ochrony i dostępu do tajemnic prawnie chronionych, poprzez odpowiednie zmiany w zakresie ustaw go regulujących.

Projekt ustawy zakłada nowelizację 28 ustaw, w tym m.in.:

1. Ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych
2. Ustawy z dnia 2 kwietnia 2004 r. o niektórych zabezpieczeniach finansowych
3. Ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego
4. Ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi
5. Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi
6. Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym
7. Ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym
8. Ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych
9. Ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń
10. Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu
11. Ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych

Zaproponowane w projekcie ustawy rozwiązania obejmują w szczególności:

1) Komisję Nadzoru Finansowego (KNF):

- rozszerzenie i wzmocnienie kompetencji nadzorczych KNF,
- nadanie KNF dodatkowych uprawnień dotyczących nakładania kar pieniężnych na podmioty nadzorowane,
- zwiększenie poziomu cyfryzacji w realizacji przez KNF obowiązków nadzorczych, w szczególności w zakresie trybu prowadzenia czynności kontrolnych przez KNF,
- rozszerzenie katalogu organów państwa, które współdziałają z Przewodniczącym KNF w zakresie wymiany informacji w celu realizacji ustawowych zadań,
- poszerzenie kręgu osób uprawnionych do wszczęcia postępowania wyjaśniającego o Zastępcę Przewodniczącego KNF oraz usprawnienie prowadzonych postępowań wyjaśniających,
- wprowadzenie wobec pomiotów nadzorowanych mechanizmu tzw. czynnego żalu.

2) Sektor bankowy:

- ustanowienie tzw. jednolitej licencji bankowej, nie wymagającej od banków uzyskania dodatkowego zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej,
- wprowadzenie regulacji dotyczących outsourcingu i podoutsourcingu bankowego mających na celu uproszczenie obowiązujących procedur oraz dostosowanie ich do Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie outsourcingu (sygn. EBA/GL/2019/02),
- określenie szczególnych zasad powierzania wykonywania czynności z zakresu działalności bankowej (outsourcing) w przypadku banków hipotecznych,
- wyłączenie przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe regulujących kwestię outsourcingu bankowego w odniesieniu do umów zawieranych przez banki – członków zrzeszenia z bankiem zrzeszającym, dotyczące czynności lub świadczenia usługi przez bank zrzeszający, jeżeli zawierane są one w wykonaniu zobowiązania zawartego

w umowie zrzeczenia, jak również wobec czynności, które bank zrzeczający jest zobowiązany zapewnić na żądanie banku spółdzielczego zgłoszone do dnia upływu terminu wypowiedzenia umowy zrzeczenia.

3) Sektor kapitałowy:

- wyeliminowanie tzw. goldplatingu w zakresie obowiązków nałożonych na podmioty rynku finansowego,
- umożliwienie łączenia wszystkich FIZ, analogicznie do rozwiązań funkcjonujących w odniesieniu do funduszy otwartych oraz FIZ aktywów niepublicznych, przez przejęcie lub scalenie dwóch lub więcej funduszy w ramach nowego funduszu, z zastrzeżeniem, że ich certyfikaty nie są sprzedawane w drodze oferty publicznej, ani nie są notowane na rynku regulowanym,
- umożliwienie Towarzystwom Funduszy Inwestycyjnych (TFI) nabywania papierów wartościowych gwarantowanych przez Skarb Państwa,
- zmiana maksymalnych terminów na zbycie przez fundusz jednostek uczestnictwa po dokonaniu wpłaty na te jednostki lub na odkupienie przez fundusz jednostek uczestnictwa po zgłoszeniu żądania ich odkupienia, poprzez zastąpienie terminów liczonych w dniach kalendarzowych przez terminy liczone w dniach roboczych (5 dni roboczych),
- wskazanie w sposób jednoznaczny, że FIZ może warunkowo nabywać nieruchomości do portfela inwestycyjnego również po upływie okresu dostosowawczego, pod warunkiem, że nie spowoduje to naruszenia limitów inwestycyjnych i doprowadzenia struktury aktywów do niezgodności z przepisami ustawy o funduszach inwestycyjnych oraz statutu funduszu,
- zapewnienie skuteczności pełnomocnictw złożonych w ramach systemów rozliczeń i rozrachunku w przypadku ogłoszenia upadłości uczestnika rozliczającego,
- przekształcenie koncepcji funduszu portfelowego (ETF) z funduszu inwestycyjnego zamkniętego w fundusz inwestycyjny otwarty lub specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty,
- umożliwienie funduszom portfelowym, których certyfikaty inwestycyjne zostały dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym publikacji składu portfela inwestycyjnego na bazie dziennej,
- zwiększenie odpowiedzialności towarzystw funduszy inwestycyjnych za zarządzanie środkami powierzonymi im przez inwestorów przez uregulowanie zasad outsourcingu zarządzania portfelem,
- określenie strony w postępowaniach przed KNF w sprawach dotyczących wyrażenia zgody na pełnienie funkcji w organach podmiotów nadzorowanych,
- ograniczenie wymogu posiadania doświadczenia w zakresie obrotu instrumentami finansowymi do osób odpowiedzialnych za nadzór nad wykonywaniem czynności agencyjnych,
- zrównanie podstaw odmowy zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej dla domu maklerskiego i banku,
- doprecyzowanie zasad wyrażenia przez KNF zgody na pełnienie funkcji w organach domu maklerskiego,
- wprowadzenie obowiązku wyodrębnienia stanowiska prezesa w zarządzie domu maklerskiego,
- doprecyzowanie przepisów dotyczących interpretacji przepisów wydawanych przez KNF,
- rezygnacja z publikowania zmian na liście maklerów papierów wartościowych i doradców inwestycyjnych w Dzienniku Urzędowym KNF,

- ustanowienie opłaty nadzorczej rocznej pobieranej od agenta firmy inwestycyjnej będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej w równowartości złotych 500 euro oraz od agenta firmy inwestycyjnej będącego osobą fizyczną w wysokości 100 euro.

4) Sektor usług płatniczych:

- zwolnienie KNF z obowiązku zachowania tajemnicy zawodowej w przypadku przekazywania do KNF informacji nię objętych w zakresie niezbędnym do podejmowania przez KNF działań mających na celu przeciwdziałanie zagrożeniom w zakresie bezpieczeństwa systemów teleinformatycznych,
- wprowadzenie możliwości nakładania kar na osoby będące członkiem organów nadzorujących w krajowej instytucji płatniczej, w instytucji płatniczej, u dostawcy świadczącego wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku, w małej instytucji płatniczej, w biurze usług płatniczych lub u wydawcy pieniądza elektronicznego,
- doprecyzowanie zakresu odpowiedzialności krajowej instytucji płatniczej, w ramach której KNF przysługują w stosunku do krajowej instytucji płatniczej określone uprawnienia nadzorcze,
- wprowadzenie możliwości nakładania kar również na osoby, które były osobami zarządzającymi w instytucji płatniczej lub byłych członków organów statutowych bezpośrednio odpowiedzialnych za nadzór, jeżeli naruszenie miało miejsce w trakcie pełnienia przez nich tych funkcji w danej instytucji płatniczej oraz odstąpienie od utrzymywania szczególnych terminów przedawnienia (zastosowanie znajdzie ogólny 5-letni termin przedawnienia, wynikający z 189g § 1 k.p.a.),
- wprowadzenie możliwości nakładania kar pieniężnych na osoby zarządzające lub na osoby będące członkami organów nadzorujących w krajowej instytucji płatniczej, w instytucji płatniczej, u dostawcy świadczącego wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku, w małej instytucji płatniczej, w biurze usług płatniczych lub u wydawcy pieniądza elektronicznego, w postaci określonej kwoty (z górną granicą 500 000 zł).

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

2.2. Ustawa z dnia 1 grudnia 2022 r. o Systemie Informacji Finansowej

Status: Senat – 2 grudnia 2022 r.

Źródło: <https://www.sejm.gov.pl/sejm9.nsf/PrzebiegProc.xsp?nr=2771>

Celem ustawy jest utworzenie Systemu Informacji Finansowej (SInF) służącego gromadzeniu, przetwarzaniu i udostępnianiu informacji o otwartych i zamkniętych rachunkach (zdefiniowanych w tym projekcie szeroko, obejmujących: rachunki bankowe, rachunki w SKOK, rachunki płatnicze w innych podmiotach, rachunki papierów wartościowych oraz rachunki zbiorcze wraz z rachunkami pieniężnymi służącymi do ich obsługi), jak również o umowach o udostępnieniu skrytek sejfowych.

Ustawa określa:

1. Instytucje zobowiązane do przekazywania informacji do SInF;
2. Organ właściwy w sprawach SInF;
3. Zakres informacji przekazywanych do SInF;
4. Podmioty uprawnione do uzyskiwania informacji zgromadzonych w SInF;
5. Zasady przetwarzania informacji zgromadzonych w SInF;
6. Zasady ochrony przetwarzanych informacji w SInF.

Zgodnie z ustawą, do instytucji zobowiązanych, przekazujących informacje do SInF będą należeć:

- a) oddział instytucji kredytowej, bank krajowy, oddział banku zagranicznego w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe,
- b) spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa i Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa, o których mowa w ustawie z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych,
- c) krajowa instytucja płatnicza, mała instytucja płatnicza, krajowa instytucja pieniądza elektronicznego, oddział unijnej instytucji płatniczej, oddział unijnej instytucji pieniądza elektronicznego, oddział zagranicznej instytucji pieniądza elektronicznego, w rozumieniu ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych oraz organ administracji publicznej, jeżeli świadczy usługi płatnicze,
- d) firma inwestycyjna i bank powierniczy, o których mowa w ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,
- e) Narodowy Bank Polski – w zakresie, w jakim, za zgodą Prezesa Narodowego Banku Polskiego, o której mowa w art. 51 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim, prowadzi rachunki bankowe innych osób prawnych, z wyłączeniem rachunków w systemach płatności prowadzonych przez Narodowy Bank Polski,
- f) przedsiębiorca w rozumieniu ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców w zakresie, w jakim prowadzi działalność polegającą na udostępnianiu skrytek sejfowych, o których mowa w art. 2 ust. 2 pkt 19c ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- g) oddział przedsiębiorcy zagranicznego w rozumieniu ustawy z dnia 6 marca 2018 r. o zasadach uczestnictwa przedsiębiorców zagranicznych i innych osób zagranicznych w obrocie gospodarczym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w zakresie, w jakim prowadzi działalność, o której mowa w lit. f, na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Informacje z SInF mają być wykorzystywane na potrzeby realizacji zadań ustawowych sądów, prokuratury, właściwych służb – Policji, Centralnego Biura Antykorupcyjnego, Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego, Służby Kontrwywiadu Wojskowego, Agencji Wywiadu, Służby Wywiadu Wojskowego, Żandarmerii Wojskowej, Straży Granicznej, Generalnego Inspektora Informacji Finansowej, Krajowej Administracji Skarbowej oraz Szefa Krajowego Centrum Informacji Kryminalnych.

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

2.3. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 15 listopada 2022 r. w sprawie opłat na pokrycie kosztów nadzoru nad rynkiem kapitałowym

Status: Komisja Prawnicza – 2 grudnia 2022 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12362650>

Projektowane rozporządzenie stanowi wykonanie upoważnienia ustawowego zawartego w art. 17 ust. 14 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym (Dz. U. z 2022 r. poz. 837, z późn. zm.) w brzmieniu określonym ustawą z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (Dz. U. z 2022 poz. 1488, z późn. zm.), zwaną dalej „ustawą o finansowaniu społecznościowym”.

Projektowane rozporządzenie zastąpi rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 17 grudnia 2019 r. w sprawie opłat na pokrycie kosztów nadzoru nad rynkiem kapitałowym (Dz. U. z 2019 r. poz. 2486 oraz z 2021 r. poz. 2466), zwane dalej „obowiązującym rozporządzeniem”, które utraci moc z dniem wejścia w życie projektowanego rozporządzenia.

Ustawa o finansowaniu społecznościowym objęła dostawców usług finansowania społecznościowego nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego, zwanej dalej „KNF”, a co za tym idzie – zobowiązała te podmioty do wnoszenia opłat za udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności oraz rozszerzenie zakresu tego zezwolenia (w wysokości nie wyższej niż równowartość w złotych 4500 euro) oraz opłat rocznych, ustalanych, co do zasady, na podstawie średniej wartości przychodów w okresie ostatnich trzech lat obrotowych poprzedzających rok, za który opłata jest należna, ale w wysokości nie większej niż 0,5% tej średniej, i nie mniejszej niż równowartość w złotych 750 euro.

W porównaniu do obowiązującego rozporządzenia, w projektowanym rozporządzeniu dodano przepisy określające wysokość oraz sposób i terminy uiszczania wyżej opisanych opłat od dostawców usług finansowania społecznościowego. Ponadto wskazano sposób i terminy uiszczania opłat, o których mowa w art. 162 ust. 9-12 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2022 r. poz. 1500, z późn. zm.), a także wysokości opłat za udzielenie:

- zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej w formie oddziału przez zagraniczną osobę prawną prowadzącą działalność maklerską i mającą siedzibę na terytorium państwa innego niż państwo członkowskie,
- zgody, o której mowa w art. 102a ust. 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,
- zgody na nabycie lub objęcie udziałów lub akcji towarowego domu maklerskiego w liczbie, która spowoduje osiągnięcie lub przekroczenie 10%, 20%, 33% lub 50% głosów na zgromadzeniu wspólników albo na walnym zgromadzeniu.

W pozostałych kwestiach projektowane rozporządzenie powtarza przepisy obowiązującego rozporządzenia.

Planowane wejście w życie z dniem 1 stycznia 2023 r.

2.4. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 24 października 2022 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie wniosków o udostępnienie informacji o beneficjentach rzeczywistych oraz udostępniania tych informacji

Status: Komisja Prawnicza – 5 grudnia 2022 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12363856>

W związku z planowaną integracją systemu, o której mowa w art. 1 pkt 15 lit. g dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2018/843 z dnia 30 maja 2018 r. zmieniającej dyrektywę (UE) 2015/849 w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu oraz zmieniającej dyrektywę 2009/138/WE i 2013/36/UE (Dz. Urz. UE L 156 z 19.06.2018, str. 43), która wymaga wprowadzenia dodatkowych kryteriów wyszukiwania w systemie, konieczna stała się nowelizacja rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 maja 2018 r. w sprawie wniosków o udostępnienie informacji o beneficjentach rzeczywistych oraz udostępniania tych informacji (Dz. U. poz. 965).

Projekt rozporządzenia zawiera zmianę w § 4 ust. 1, która dotyczy w szczególności uzupełnienia katalogu kryteriów umożliwiających wyszukiwanie informacji o beneficjentach rzeczywistych z Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych. Zgodnie z projektowaną zmianą proponuje się dodanie dodatkowego kryterium wyszukiwania poprzez nazwę (firmę) oraz w przypadku trustu innych danych pozwalających zidentyfikować trust.

Planowane wejście w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia (z wyjątkami).

2.5. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 21 listopada 2022 r. w sprawie deklaracji o wysokości opłaty na finansowanie działalności Rzecznika Finansowego i jego Biura

Status: Opiniowanie – 23 listopada 2022 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12366551/>

Potrzeba wydania projektowanego rozporządzenia wynika ze zmian wprowadzonych ustawą z dnia 1 grudnia 2022 r. o zmianie ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym oraz niektórych innych ustaw. Ustawa ta wprowadziła m.in. nowe zasady dotyczące ponoszenia opłaty na finansowanie Rzecznika Finansowego i jego Biura, w tym określiła stawki tej opłaty, jeden termin płatności (w miejsce czterech) oraz rezygnację z ponoszenia opłat w systemie zaliczek rozliczanych rocznie. Projekt rozporządzenia określa szczegółowe dane podmiotu rynku finansowego i informacje zawarte w deklaracji o wysokości opłaty na finansowanie działalności Rzecznika i jego Biura, sposób sporządzenia tej deklaracji oraz sposób nadawania dostępu do systemu teleinformatycznego, za pośrednictwem którego jest ona przekazywana.

Planowane wejście w życie z dniem 1 stycznia 2023 r.

3. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru

3.1. Działalność nadzorcza Komisji Nadzoru Finansowego:

3.1.1. Dane kwartalne TFI – III kwartał 2022 roku

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego informuje, że w serwisie internetowym dostępne są dane kwartalne TFI za III kwartał 2022 roku.

Źródło: https://www.knf.gov.pl/?articleId=80396&p_id=18

3.1.2. Dane miesięczne OFE – październik 2022 roku

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego informuje, że w serwisie internetowym dostępne są dane miesięczne OFE za październik 2022 roku.

Źródło: https://www.knf.gov.pl/?articleId=80305&p_id=18

3.1.3. Informacja o sytuacji krajowych instytucji płatniczych oraz małych instytucji płatniczych w I półroczu 2022 roku

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego informuje, że w serwisie internetowym dostępny jest raport przedstawiający dane wynikające z określonej ustawą z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych okresowej sprawozdawczości krajowych instytucji płatniczych oraz małych instytucji płatniczych obejmującej informacje o liczbie i wartości transakcji zrealizowanych przez te podmioty w I półroczu 2022 r.

Źródło: https://www.knf.gov.pl/?articleId=80192&p_id=18

3.1.4. Nowelizacja ustawy o funduszach inwestycyjnych

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego informuje, że od 1 stycznia 2024 roku nastąpi odejście od papierowej formy przekazywania informacji. TFI, fundusze inwestycyjne, likwidatorzy funduszy inwestycyjnych, depozytariusze oraz zarządzający ASI będą realizować obowiązki sprawozdawcze w formie elektronicznej.

Źródło: https://www.knf.gov.pl/komunikacja/komunikaty?articleId=80405&p_id=18

3.2. PFR Portal PPK: Biuletyn miesięczny Pracowniczych Planów Kapitałowych

W serwisie internetowym PFR Portal PPK dostępny jest Biuletyn Pracowniczych Planów Kapitałowych za listopad 2022 r.

Źródło: <https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/pdf/Biuletyn-PPK-112022.pdf>

3.3. PFR Portal PPK: Zagadnienia prawne w zakresie Ustawy o PPK – wersja 2.0

W serwisie internetowym PFR Portal PPK dostępna jest nowa wersja *Zagadnień prawnych w zakresie Ustawy o PPK* (wersja z dnia 10.11.2022). Wersja ta uwzględnia zmiany w ustawie o PPK wprowadzone ustawą z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021-2027 (DzU. z 2022 r. poz. 1079).

Źródło: <https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/pdf/Zagadnienia-prawne-2022.pdf>

3.4. Akt o rynkach cyfrowych

Komisja Europejska informuje, że w życie wchodzi unijny akt o rynkach cyfrowych. Akt ten będzie miał zastosowanie do wszystkich usług cyfrowych, które łączą konsumentów z towarami, usługami lub treściami. Ustanowiono w nim nowe, szeroko zakrojone obowiązki dla platform internetowych w zakresie ograniczania szkodliwych zjawisk i przeciwdziałania zagrożeniom w Internecie, wprowadzono silne zabezpieczenia praw użytkowników stosownych usług, a także objęto platformy cyfrowe ramami dotyczącymi przejrzystości i rozliczalności.

Źródło: https://poland.representation.ec.europa.eu/news/akt-o-rynkach-cyfrowych-2022-10-31_pl

Kontakt

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