­­­TABELA ZGODNOŚCI

|  |  |
| --- | --- |
| TYTUŁ PROJEKTU: | Projekt ustawy o zmianie ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz niektórych innych ustaw |
| **TYTUŁ WDRAŻANEGO AKTU PRAWNEGO / WDRAŻANYCH AKTÓW PRAWNYCH 1):** | Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2177 z dnia 18 grudnia 2019 r. zmieniającą dyrektywę 2014/65/UE w sprawie rynków instrumentów finansowych (Dz. Urz. UE L 334 z 27.12.2019, str. 155). |
| **--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------** |
| PRZEPISY UNII EUROPEJSKIEJ 2) |
| **Jedn. red.**  | **Treść przepisu UE 3)**  | **Konieczność****wdrożenia** T / N | **Jedn. red. (\*)** | **Treść przepisu/ów projektu (\*)** |
| Art. 1 ust. 1  | 1) w art. 1 wprowadza się następujące zmiany:a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:„1. Niniejszą dyrektyw­ę stosuje się do firm inwestycyjnych, operatorów rynku, oraz firm z państw trzecich świadczących usługi inwestycyjne lub prowadzących działalność inwestycyjną poprzez utworzenie oddziału w Unii.”;b) w ust. 2 uchyla się lit. d); | **T** |  | [Komentarz: Aktualnie obowiązujący art. 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi obejmuje nowe brzmienie art. 1 ust. 1 dyrektywy 2014/65/UE.][Komentarz: Aktualnie obowiązujący art. 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi obejmuje nowe brzmienie art. 1 ust. 1 dyrektywy 2014/65/UE.] |
| Art. 1 ust. 2 pkt a)  | 2) w art. 4 ust. 1 wprowadza się następujące zmiany:a) pkt 36 i 37 otrzymują brzmienie:36) »organ zarządzający« oznacza organ lub organy firmy inwestycyjnej, operatora rynku lub dostawcy usług w zakresie udostępniania informacji, zdefiniowanego w art. 2 ust. 1 pkt 36a rozporządzenia (UE) nr 600/2014, wyznaczone zgodnie z prawem krajowym, które są uprawnione do formułowania strategii danego podmiotu, jego celów i ogólnego kierunku jego działalności oraz które nadzorują i monitorują proces podejmowania decyzji w zakresie zarządzania i obejmują osoby, które faktycznie kierują działalnością podmiotu.W przypadku gdy w niniejszej dyrektywie zawarte są odniesienia do organu zarządzającego, a zgodnie z prawem krajowym funkcja zarządcza i funkcja nadzorcza organu zarządzającego są przypisane różnym organom lub różnym członkom jednego organu, państwa członkowskie wskazują organy odpowiedzialne lub członków organu zarządzającego odpowiedzialnych zgodnie z przepisami krajowymi, chyba że w niniejszej dyrektywie określono inaczej;37) »kadra kierownicza wyższego szczebla« oznacza osoby fizyczne, które sprawują funkcje wykonawcze w firmie inwestycyjnej, w operatorze rynku lub dostawcy usług w zakresie udostępniania informacji, zdefiniowanym w art. 2 ust. 1 pkt 36a rozporządzenia (UE) nr 600/2014, i które są odpowiedzialne za bieżące zarządzanie danym podmiotem i składają z niego sprawozdania organowi zarządzającemu, w tym za realizację polityki w zakresie dystrybucji usług i produktów na rzecz klientów przez firmę i jej pracowników; | **T** |  | [Komentarz: Aktualnie obowiązujący art. 25d ust. 1ustawy o obrocie instrumentami finansowymi obejmuje nowe brzmienie art. 1 ust. 1 dyrektywy 2014/65/UE.][Komentarz: Definicja nie została uwzględniona w projekcie, ponieważ nie była ona uprzednio wykorzystywana w redakcji przepisów. Cel dyrektywy został osiągnięty poprzez przytoczenie wprost w odpowiednim przepisie definicji „kadry kierowniczej wyższego szczebla”] |
| Art. 1 ust. 2 pkt b) | 2) w art. 4 ust. 1 wprowadza się następujące zmiany:b) uchyla się pkt 52, 53, 54, pkt 55 lit. c) i pkt 63; | **T** | **Art. 1 ust. 1****Art. 1 ust. 5** | 1) w art. 3:a) pkt 33a otrzymuje brzmienie:,,33a) zatwierdzonym podmiocie publikującym – rozumie się przez to zatwierdzony podmiot publikujący, o którym mowa w art. 2 ust. 1 pkt 34 rozporządzenia 600/2014;”,b) uchyla się pkt 33b,c) pkt 33c otrzymuje brzmienie:,,33c) zatwierdzonym mechanizmie sprawozdawczym – rozumie się przez to zatwierdzony mechanizm sprawozdawczy, o którym mowa w art. 2 ust. 1 pkt 36 rozporządzenia 600/2014;”,d) po pkt 33c dodaje się pkt 33ca w brzmieniu:,,33ca) dostawca usług w zakresie udostępniania informacji – rozumie się przez to dostawcę usług w zakresie udostępniania informacji, o którym mowa w art. 2 ust. 1 pkt 36a rozporządzenia 600/2014;”;5) uchyla się art. 131a-131j;  |
| Art. 1 ust. 3  | w art. 22 dodaje się akapit w brzmieniu:„Państwa członkowskie zapewniają, aby właściwe organy – gdy są one odpowiedzialne za udzielanie zezwoleń na działalność jako zatwierdzony podmiot publikujący (APA), zdefiniowany w art. 2 ust. 1 pkt 34 rozporządzenia (UE) nr 600/2014 wraz z odstępstwem, zgodnie z art. 2 ust. 3 tego rozporządzenia, lub jako zatwierdzony mechanizm sprawozdawczy (ARM), zdefiniowany w art. 2 ust. 1 pkt 36 tego rozporządzenia, wraz z odstępstwem zgodnie z art. 2 ust. 3 tego rozporządzenia, i za jej nadzorowanie – monitorowały działalność APA lub ARM w celu dokonania oceny jej zgodności z warunkami prowadzenia działalności określonymi w tym rozporządzeniu. Państwa członkowskie zapewniają, by wprowadzono odpowiednie środki umożliwiające właściwym organom uzyskanie informacji niezbędnych do dokonania oceny wypełniania przez APA i ARM tych obowiązków.”; | **T** | **Art. 2 ust. 1** | 1) w art. 5 pkt 22 otrzymuje brzmienie: ,,22) zatwierdzony podmiot publikujący w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 34 rozporządzenia 600/2014 lub zatwierdzony mechanizm sprawozdawczy w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 36 rozporządzenia 600/2014, o których mowa w art. 131k ust. 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,”; |
| Art. 1 ust. 4 | uchyla się tytuł V; | **T** | **Art. 1 ust. 3, 5, 6-11****Art. 2 ust. 1** | 3) uchyla się art. 29c; 5) w art. 48: a) ust. 5a pkt 3 otrzymuje brzmienie:,,3) prowadzić działalność dostawcy usług w zakresie udostępniania informacji”;b) uchyla się ust. 5b-5d;6) uchyla się art. 69f;8) uchyla się art. 131a-131j; 9) w art. 131k ust. 1–3 otrzymują brzmienie: ,,1. Na żądanie Komisji lub jej upoważnionego przedstawiciela osoby uprawnione do reprezentowania zatwierdzonego podmiotu publikującego lub zatwierdzonego mechanizmu sprawozdawczego, o których mowa w aktach delegowanych, przyjętych przez Komisję Europejską na podstawie art. 2 ust. 3 rozporządzenia 600/2014, posiadające zezwolenie Komisji, lub wchodzące w skład jego statutowych organów albo pozostające z nim w stosunku pracy, niezwłocznie sporządzają i przekazują, na koszt tego podmiotu, kopie dokumentów i innych nośników informacji oraz udzielają pisemnych lub ustnych wyjaśnień.2. Biegły rewident lub firmy audytorskie badający sprawozdanie finansowe zatwierdzonego podmiotu publikującego lub zatwierdzonego mechanizmu sprawozdawczego, o których mowa w ust. 1, niezwłocznie przekazują Komisji oraz organom statutowym tego podmiotu istotne informacje, w posiadanie których weszli w związku z wykonywanymi czynnościami, dotyczące zdarzeń powodujących:1) powstanie uzasadnionego podejrzenia naruszenia przepisów prawa regulujących zatwierdzony podmiot publikujący lub zatwierdzony mechanizm sprawozdawczy, o których mowa w ust. 1, przez podmiot świadczący te usługi, członków jego organów statutowych lub pracowników;2) powstanie zagrożenia dla dalszej działalności zatwierdzonego podmiotu publikującego lub zatwierdzonego mechanizmu sprawozdawczego, o których mowa w ust. 1;3) odmowę wydania opinii dotyczącej sprawozdania finansowego zatwierdzonego podmiotu publikującego lub zatwierdzonego mechanizmu sprawozdawczego, o których mowa w ust. 1, wydanie opinii negatywnej dotyczącej jego sprawozdania finansowego lub wniesienie zastrzeżeń w tej opinii.3. Biegły rewident lub firma audytorska może odstąpić od powiadomienia organów statutowych zatwierdzonego podmiotu publikującego lub zatwierdzonego mechanizmu sprawozdawczego, o których mowa w ust. 1, jeżeli przemawiają za tym ważne powody.”;10) uchyla się art. 131l; 11) art. 131m otrzymuje brzmienie:,,Art. 131m. 1. Zatwierdzony podmiot publikujący lub zatwierdzony mechanizm sprawozdawczy, o których mowa w art. 131k ust. 1, są obowiązane posiadać procedury anonimowego zgłaszania wskazanemu członkowi zarządu, a w szczególnych przypadkach – radzie nadzorczej, naruszeń przepisów prawa, w tym przepisów rozporządzenia 596/2014 i rozporządzenia 600/2014, oraz procedur i standardów etycznych obowiązujących w podmiocie świadczącym usługi w zakresie udostępniania informacji o transakcjach. 2. W ramach procedur, o których mowa w ust. 1, zatwierdzony podmiot publikujący lub zatwierdzony mechanizm sprawozdawczy, o których mowa w art. 131k ust. 1, zapewnia pracownikom, którzy zgłaszają naruszenia, ochronę co najmniej przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania.”;1) w art. 5 pkt 22 otrzymuje brzmienie: ,,22) zatwierdzony podmiot publikujący w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 34 rozporządzenia 600/2014 lub zatwierdzony mechanizm sprawozdawczy w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 36 rozporządzenia 600/2014, o których mowa w art. 131k ust. 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,”; |
| Art. 1 ust. 5 pkt a) | 5) w art. 70 wprowadza się następujące zmiany:a) w ust. 3 wprowadza się następujące zmiany:(i) w lit. a) uchyla się ppkt (xxxvii)–(xxxx);(ii) w lit. b) dodaje się podpunkt w brzmieniu:„(xxa) art. 27f ust. 1, 2 i 3, art. 27g ust. 1–5 i art. 27i ust. 1–4, jeżeli APA lub ARM jest objęty odstępstwem zgodnie z art. 2 ust. 3;”; | **T** | **Art. 1 ust. 14, 15** | 14) po art. 167b dodaje się art. 167ba w brzmieniu:,,Art. 167ba. 1. W przypadku gdy zatwierdzony podmiot publikujący lub zatwierdzony mechanizm sprawozdawczy, o których mowa w art. 131k ust. 1, naruszają wymogi:1) uzyskania zezwolenia, określone w art. 27b rozporządzenia 600/2014,2) w zakresie udostępniania informacji wobec organu zarządzającego zatwierdzonego podmiotu publikującego lub zatwierdzonego mechanizmu sprawozdawczego, o których mowa w art. 131k ust. 1, określone w art. 27f ust. 1–3 rozporządzenia 600/2014,3) organizacyjne dotyczące zatwierdzonych podmiotów publikujących, określone w art. 27g ust. 1–5 rozporządzenia 600/2014,4) organizacyjne dotyczące zatwierdzonych mechanizmów sprawozdawczych, określone w art. 27i ust. 1–4 rozporządzenia 600/2014– Komisja może podać do publicznej wiadomości informacje o podmiocie dokonującym naruszeń oraz o charakterze tych naruszeń lub nakazać temu podmiotowi zaprzestanie działań skutkujących powstaniem naruszeń i niepodejmowanie tych działań w przyszłości, lub nałożyć na zatwierdzony podmiot publikujący lub zatwierdzony mechanizm sprawozdawczy, o których mowa w art. 131k ust. 1, karę pieniężną w wysokości do 20 750 000 zł albo do wysokości kwoty stanowiącej równowartość 10% całkowitego rocznego przychodu wykazanego w ostatnim zbadanym sprawozdaniu finansowym, jeżeli przekracza ona 20 750 000 zł, uwzględniając w szczególności:1) wagę naruszenia i czas jego trwania;2) stopień przyczynienia się zatwierdzonego podmiotu publikującego lub zatwierdzonego mechanizmu sprawozdawczego, o których mowa w art. 131k ust. 1, do powstania naruszenia;3) sytuację finansową zatwierdzonego podmiotu publikującego lub zatwierdzonego mechanizmu sprawozdawczego, o których mowa w art. 131k ust. 1, na które jest nakładana kara, w szczególności wysokość jego całkowitych obrotów;4) kwoty korzyści osiągniętych lub strat unikniętych przez zatwierdzony podmiot publikujący lub zatwierdzony mechanizm sprawozdawczy, o których mowa w art. 131k ust. 1, jeżeli można te korzyści lub straty ustalić;5) straty poniesione przez osoby trzecie w związku z naruszeniem, jeżeli można je ustalić;6) gotowość zatwierdzonego podmiotu publikującego lub zatwierdzonego mechanizmu sprawozdawczego, o których mowa w art. 131k ust. 1, do współpracy z Komisją podczas wyjaśniania okoliczności naruszenia;7) stopień naprawienia szkody wyrządzonej inwestorom wskutek działań zatwierdzonego podmiotu publikującego lub zatwierdzonego mechanizmu sprawozdawczego, o których mowa w art. 131k ust. 1;8) uprzednie naruszenia przepisów prawa regulujących działalność zatwierdzonego podmiotu publikującego lub zatwierdzonego mechanizmu sprawozdawczego, o których mowa w art. 131k ust. 1, popełnione przez podmiot, na który jest nakładana kara.2. W przypadku gdy jest możliwe ustalenie kwoty korzyści osiągniętej przez zatwierdzony podmiot publikujący lub zatwierdzony mechanizm sprawozdawczy, o których mowa w art. 131k ust. 1, w wyniku naruszenia, o którym mowa w ust. 1, kara pieniężna, o której mowa w ust. 1, może zostać nałożona do wysokości dwukrotności kwoty osiągniętej korzyści. 3. W przypadku gdy zatwierdzony podmiot publikujący lub zatwierdzony mechanizm sprawozdawczy, o których mowa w art. 131k ust. 1, są podmiotami dominującymi, które sporządzają skonsolidowane sprawozdanie finansowe, lub podmiotami zależnymi od podmiotu dominującego, który sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe, całkowity roczny przychód wykazany w ostatnim zbadanym sprawozdaniu finansowym stanowi kwota całkowitego skonsolidowanego rocznego przychodu podmiotu dominującego ujawniona w ostatnim zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy.4. Równowartość w złotych kwoty w walucie obcej oblicza się według średniego kursu tej waluty ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu bilansowym, na który zostało sporządzone ostatnie zbadane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy.”;15) art. 167c otrzymuje brzmienie:,,Art. 167c. 1. Komisja może cofnąć lub zawiesić zezwolenie na świadczenie usług jako zatwierdzony podmiot publikujący lub zatwierdzony mechanizm sprawozdawczy, o których mowa w art. 131k ust. 1, w przypadkach określonych w art. 27e rozporządzenia 600/2014.2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, Komisja może jednocześnie nałożyć karę pieniężną w wysokości do 20 750 000 zł albo do wysokości kwoty stanowiącej równowartość 10% całkowitego rocznego przychodu wykazanego w ostatnim zbadanym sprawozdaniu finansowym, jeżeli przekracza ona 20 750 000 zł, jeżeli uzasadnia to charakter naruszeń, jakich dopuścił się zatwierdzony podmiot publikujący lub zatwierdzony mechanizm sprawozdawczy, o których mowa w art. 131k ust. 1. Przepis art. 167ba stosuje się odpowiednio.3. Decyzja w przedmiocie cofnięcia i zawieszenia zezwolenia podlega ogłoszeniu w Dzienniku Urzędowym Komisji Nadzoru Finansowego.”. |
| Art. 1 ust. 5 pkt b) | 5) w art. 70 wprowadza się następujące zmiany:b) ust. 4 lit. a) i b) otrzymują brzmienie:„a) art. 5, art. 6 ust. 2, art. 34, 35, 39 lub 44 niniejszej dyrektywy; lubb) art. 7 ust. 1 zdanie trzecie rozporządzenia (UE) nr 600/2014 lub art. 11 ust. 1 tego rozporządzenia oraz, jeżeli APA lub ARM jest objęty odstępstwem zgodnie z art. 2 ust. 3 tego rozporządzenia, art. 27b tego rozporządzenia.”; | **T** | **Art. 1 ust. 14, 15** | 14) po art. 167b dodaje się art. 167ba w brzmieniu:,,Art. 167ba. 1. W przypadku gdy zatwierdzony podmiot publikujący lub zatwierdzony mechanizm sprawozdawczy, o których mowa w art. 131k ust. 1, naruszają wymogi:1) uzyskania zezwolenia, określone w art. 27b rozporządzenia 600/2014,2) w zakresie udostępniania informacji wobec organu zarządzającego zatwierdzonego podmiotu publikującego lub zatwierdzonego mechanizmu sprawozdawczego, o których mowa w art. 131k ust. 1, określone w art. 27f ust. 1–3 rozporządzenia 600/2014,3) organizacyjne dotyczące zatwierdzonych podmiotów publikujących, określone w art. 27g ust. 1–5 rozporządzenia 600/2014,4) organizacyjne dotyczące zatwierdzonych mechanizmów sprawozdawczych, określone w art. 27i ust. 1–4 rozporządzenia 600/2014– Komisja może podać do publicznej wiadomości informacje o podmiocie dokonującym naruszeń oraz o charakterze tych naruszeń lub nakazać temu podmiotowi zaprzestanie działań skutkujących powstaniem naruszeń i niepodejmowanie tych działań w przyszłości, lub nałożyć na zatwierdzony podmiot publikujący lub zatwierdzony mechanizm sprawozdawczy, o których mowa w art. 131k ust. 1, karę pieniężną w wysokości do 20 750 000 zł albo do wysokości kwoty stanowiącej równowartość 10% całkowitego rocznego przychodu wykazanego w ostatnim zbadanym sprawozdaniu finansowym, jeżeli przekracza ona 20 750 000 zł, uwzględniając w szczególności:1) wagę naruszenia i czas jego trwania;2) stopień przyczynienia się zatwierdzonego podmiotu publikującego lub zatwierdzonego mechanizmu sprawozdawczego, o których mowa w art. 131k ust. 1, do powstania naruszenia;3) sytuację finansową zatwierdzonego podmiotu publikującego lub zatwierdzonego mechanizmu sprawozdawczego, o których mowa w art. 131k ust. 1, na które jest nakładana kara, w szczególności wysokość jego całkowitych obrotów;4) kwoty korzyści osiągniętych lub strat unikniętych przez zatwierdzony podmiot publikujący lub zatwierdzony mechanizm sprawozdawczy, o których mowa w art. 131k ust. 1, jeżeli można te korzyści lub straty ustalić;5) straty poniesione przez osoby trzecie w związku z naruszeniem, jeżeli można je ustalić;6) gotowość zatwierdzonego podmiotu publikującego lub zatwierdzonego mechanizmu sprawozdawczego, o których mowa w art. 131k ust. 1, do współpracy z Komisją podczas wyjaśniania okoliczności naruszenia;7) stopień naprawienia szkody wyrządzonej inwestorom wskutek działań zatwierdzonego podmiotu publikującego lub zatwierdzonego mechanizmu sprawozdawczego, o których mowa w art. 131k ust. 1;8) uprzednie naruszenia przepisów prawa regulujących działalność zatwierdzonego podmiotu publikującego lub zatwierdzonego mechanizmu sprawozdawczego, o których mowa w art. 131k ust. 1, popełnione przez podmiot, na który jest nakładana kara.2. W przypadku gdy jest możliwe ustalenie kwoty korzyści osiągniętej przez zatwierdzony podmiot publikujący lub zatwierdzony mechanizm sprawozdawczy, o których mowa w art. 131k ust. 1, w wyniku naruszenia, o którym mowa w ust. 1, kara pieniężna, o której mowa w ust. 1, może zostać nałożona do wysokości dwukrotności kwoty osiągniętej korzyści. 3. W przypadku gdy zatwierdzony podmiot publikujący lub zatwierdzony mechanizm sprawozdawczy, o których mowa w art. 131k ust. 1, są podmiotami dominującymi, które sporządzają skonsolidowane sprawozdanie finansowe, lub podmiotami zależnymi od podmiotu dominującego, który sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe, całkowity roczny przychód wykazany w ostatnim zbadanym sprawozdaniu finansowym stanowi kwota całkowitego skonsolidowanego rocznego przychodu podmiotu dominującego ujawniona w ostatnim zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy.4. Równowartość w złotych kwoty w walucie obcej oblicza się według średniego kursu tej waluty ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu bilansowym, na który zostało sporządzone ostatnie zbadane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy.”;15) art. 167c otrzymuje brzmienie:,,Art. 167c. 1. Komisja może cofnąć lub zawiesić zezwolenie na świadczenie usług jako zatwierdzony podmiot publikujący lub zatwierdzony mechanizm sprawozdawczy, o których mowa w art. 131k ust. 1, w przypadkach określonych w art. 27e rozporządzenia 600/2014.2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, Komisja może jednocześnie nałożyć karę pieniężną w wysokości do 20 750 000 zł albo do wysokości kwoty stanowiącej równowartość 10% całkowitego rocznego przychodu wykazanego w ostatnim zbadanym sprawozdaniu finansowym, jeżeli przekracza ona 20 750 000 zł, jeżeli uzasadnia to charakter naruszeń, jakich dopuścił się zatwierdzony podmiot publikujący lub zatwierdzony mechanizm sprawozdawczy, o których mowa w art. 131k ust. 1. Przepis art. 167ba stosuje się odpowiednio.3. Decyzja w przedmiocie cofnięcia i zawieszenia zezwolenia podlega ogłoszeniu w Dzienniku Urzędowym Komisji Nadzoru Finansowego.”.[Komentarz: Aktualnie obowiązujący art. 178 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi obejmuje nowe brzmienie art. 70 ust. 4 lit. b) dyrektywy 2014/65/UE w zakresie art. 7 ust. 1 zdanie trzecie rozporządzenia (UE) nr 600/2014 oraz art. 11 ust. 1 tego rozporządzenia] |
| Art. 1 ust. 5 pkt c) | 5) w art. 70 wprowadza się następujące zmiany:c) ust. 6 lit. c) otrzymuje brzmienie:„c) w przypadku firmy inwestycyjnej, operatora rynku uprawnionego do prowadzenia MTF lub OTF, lub rynku regulowanego, cofnięcie lub zawieszenie udzielonego instytucji zezwolenia zgodnie z art. 8 i 43 niniejszej dyrektywy oraz, jeżeli APA lub ARM jest objęty odstępstwem zgodnie z art. 2 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 600/2014, cofnięcie lub zawieszenia zezwolenia zgodnie z art. 27e tego rozporządzenia;”; | **T** | **Art. 1 ust. 15** | 15) art. 167c otrzymuje brzmienie:,,Art. 167c. 1. Komisja może cofnąć lub zawiesić zezwolenie na świadczenie usług jako zatwierdzony podmiot publikujący lub zatwierdzony mechanizm sprawozdawczy, o których mowa w art. 131k ust. 1, w przypadkach określonych w art. 27e rozporządzenia 600/2014.2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, Komisja może jednocześnie nałożyć karę pieniężną w wysokości do 20 750 000 zł albo do wysokości kwoty stanowiącej równowartość 10% całkowitego rocznego przychodu wykazanego w ostatnim zbadanym sprawozdaniu finansowym, jeżeli przekracza ona 20 750 000 zł, jeżeli uzasadnia to charakter naruszeń, jakich dopuścił się zatwierdzony podmiot publikujący lub zatwierdzony mechanizm sprawozdawczy, o których mowa w art. 131k ust. 1. Przepis art. 167ba stosuje się odpowiednio.3. Decyzja w przedmiocie cofnięcia i zawieszenia zezwolenia podlega ogłoszeniu w Dzienniku Urzędowym Komisji Nadzoru Finansowego.”. |
| Art. 1 ust. 6  | 6) art. 71 ust. 6 otrzymuje brzmienie:„6. W przypadku gdy opublikowana kara administracyjna lub sankcja karna dotyczy firmy inwestycyjnej, operatora rynku, instytucji kredytowej w związku z usługami inwestycyjnymi i działalnością inwestycyjną lub usługami dodatkowymi lub oddziałów firm z państw trzecich uprawnionych zgodnie z niniejszą dyrektywą, lub APA lub ARM upoważnionego zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 600/2014, który jest objęty odstępstwem zgodnie z art. 2 ust. 3 tego rozporządzenia, EUNGiPW dodaje wzmiankę do opublikowanej kary w odpowiednim rejestrze.”; | **N** |  |  |
| Art. 1 ust. 7 | 7) art. 77 ust. 1 akapit pierwszy zdanie wprowadzające otrzymuje brzmienie:„Państwa członkowskie zapewniają co najmniej, aby każda osoba uprawniona w rozumieniu dyrektywy 2006/43/WE Parlamentu Europejskiego i Rady (\*), wykonująca w firmie inwestycyjnej, na rynku regulowanym, lub w APA lub ARM upoważnionym zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 600/2014, który jest objęty odstępstwem zgodnie z art. 2 ust. 3 tego rozporządzenia, zadanie opisane w art. 34 dyrektywy 2013/34/UE lub art. 73 dyrektywy 2009/65/WE, lub jakiekolwiek inne zadanie przewidziane prawem, miała obowiązek niezwłocznego zgłaszania właściwym organom wszelkich faktów lub decyzji dotyczących tego przedsiębiorstwa, o których dowiedziała się w trakcie wykonywania swoich zadań i które mogą:------------------------------------------------(\*) Dyrektywa 2006/43/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 17 maja 2006 r. w sprawie ustawowych badań rocznych sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych, zmieniająca dyrektywy Rady 78/660/EWG i 83/349/EWG oraz uchylająca dyrektywę Rady 84/253/EWG (Dz.U. L 157 z 9.6.2006, s. 87).”; | **T** | **Art. 1 ust. 9** | 9) w art. 131k ust. 1–3 otrzymują brzmienie: ,,1. Na żądanie Komisji lub jej upoważnionego przedstawiciela osoby uprawnione do reprezentowania zatwierdzonego podmiotu publikującego lub zatwierdzonego mechanizmu sprawozdawczego, o których mowa w aktach delegowanych, przyjętych przez Komisję Europejską na podstawie art. 2 ust. 3 rozporządzenia 600/2014, posiadające zezwolenie Komisji, lub wchodzące w skład jego statutowych organów albo pozostające z nim w stosunku pracy, niezwłocznie sporządzają i przekazują, na koszt tego podmiotu, kopie dokumentów i innych nośników informacji oraz udzielają pisemnych lub ustnych wyjaśnień.2. Biegły rewident lub firmy audytorskie badający sprawozdanie finansowe zatwierdzonego podmiotu publikującego lub zatwierdzonego mechanizmu sprawozdawczego, o których mowa w ust. 1, niezwłocznie przekazują Komisji oraz organom statutowym tego podmiotu istotne informacje, w posiadanie których weszli w związku z wykonywanymi czynnościami, dotyczące zdarzeń powodujących:1) powstanie uzasadnionego podejrzenia naruszenia przepisów prawa regulujących zatwierdzony podmiot publikujący lub zatwierdzony mechanizm sprawozdawczy, o których mowa w ust. 1, przez podmiot świadczący te usługi, członków jego organów statutowych lub pracowników;2) powstanie zagrożenia dla dalszej działalności zatwierdzonego podmiotu publikującego lub zatwierdzonego mechanizmu sprawozdawczego, o których mowa w ust. 1;3) odmowę wydania opinii dotyczącej sprawozdania finansowego zatwierdzonego podmiotu publikującego lub zatwierdzonego mechanizmu sprawozdawczego, o których mowa w ust. 1, wydanie opinii negatywnej dotyczącej jego sprawozdania finansowego lub wniesienie zastrzeżeń w tej opinii.3. Biegły rewident lub firma audytorska może odstąpić od powiadomienia organów statutowych zatwierdzonego podmiotu publikującego lub zatwierdzonego mechanizmu sprawozdawczego, o których mowa w ust. 1, jeżeli przemawiają za tym ważne powody.”; |
| Art. 1 ust. 8 pkt a) | 8) w art. 89 wprowadza się następujące zmiany:a) ust. 2 i 3 otrzymują brzmienie:„2. Uprawnienia do przyjmowania aktów delegowanych, o których mowa w art. 2 ust. 3, art. 4 ust. 1 pkt 2 akapit drugi, art. 4 ust. 2, art. 13 ust. 1, art. 16 ust. 12, art. 23 ust. 4, art. 24 ust. 13, art. 25 ust. 8, art. 27 ust. 9, art. 28 ust. 3, art. 30 ust. 5, art. 31 ust. 4, art. 32 ust. 4, art. 33 ust. 8, art. 52 ust. 4, art. 54 ust. 4, art. 58 ust. 6 i art. 79 ust. 8, powierza się Komisji na czas nieokreślony od dnia 2 lipca 2014 r.27.12.2019 Dziennik Urzędowy Unii Europejskiej L 334/159 PL 3. Przekazanie uprawnień, o którym mowa w art. 2 ust. 3, art. 4 ust. 1 pkt 2 akapit drugi, art. 4 ust. 2, art. 13 ust. 1, art. 16 ust. 12, art. 23 ust. 4, art. 24 ust. 13, art. 25 ust. 8, art. 27 ust. 9, art. 28 ust. 3, art. 30 ust. 5, art. 31 ust. 4, art. 32 ust. 4, art. 33 ust. 8, art. 52 ust. 4, art. 54 ust. 4, art. 58 ust. 6 i art. 79 ust. 8, może zostać w dowolnym momencie odwołane przez Parlament Europejski lub przez Radę. Decyzja o odwołaniu kończy przekazanie określonych w niej uprawnień. Decyzja o odwołaniu staje się skuteczna następnego dnia po jej opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej* lub w późniejszym terminie określonym w tej decyzji. Nie wpływa ona na ważność już obowiązujących aktów delegowanych.” | **N** |  |  |
| Art. 1 ust. 8 pkt b) | b) ust. 5 otrzymuje brzmienie:„5. Akt delegowany przyjęty na podstawie art. 2 ust. 3, art. 4 ust. 1 pkt 2 akapit drugi, art. 4 ust. 2, art. 13 ust. 1, art. 16 ust. 12, art. 23 ust. 4, art. 24 ust. 13, art. 25 ust. 8, art. 27 ust. 9, art. 28 ust. 3, art. 30 ust. 5, art. 31 ust. 4, art. 32 ust. 4, art. 33 ust. 8, art. 52 ust. 4, art. 54 ust. 4, art. 58 ust. 6 lub art. 79 ust. 8 wchodzi w życie tylko wówczas, gdy ani Parlament Europejski, ani Rada nie wyraziły sprzeciwu w terminie trzech miesięcy od przekazania tego aktu Parlamentowi Europejskiemu i Radzie, lub gdy, przed upływem tego terminu, zarówno Parlament Europejski, jak i Rada poinformowały Komisję, że nie wniosą sprzeciwu. Termin ten przedłuża się o trzy miesiące z inicjatywy Parlamentu Europejskiego lub Rady.”; | **N** |  |  |
| Art. 1 ust. 9 | 9) w art. 90 uchyla się ust. 2 i 3; | **N** |  |  |
| Art. 1 ust. 10 | 10) art. 93 ust. 1 akapit drugi otrzymuje brzmienie:„Państwa członkowskie stosują te przepisy od dnia 3 stycznia 2018 r.”; | **N** |  |  |
| Art. 1 ust. 11 | 11) w załączniku I uchyla się sekcję D. | **T** | **Art. 1 ust. 8** | 8) uchyla się art. 131a-131j;  |
| Art. 2 ust. 1 |

|  |  |
| --- | --- |
| 1) |  art. 77d ust. 4 zdanie pierwsze otrzymuje brzmienie:„Dla każdego odpowiedniego państwa korektę z tytułu zmienności do stóp procentowych wolnych od ryzyka, o której mowa w ust. 3, odnoszącą się do waluty tego państwa zwiększa się przed zastosowaniem współczynnika 65 % o różnicę między spreadem dla tego państwa skorygowanym o ryzyko a podwójną wartością spreadu dla tej waluty skorygowanego o ryzyko, ilekroć różnica ta jest wartością dodatnią, a spread dla tego państwa skorygowany o ryzyko jest wyższy niż 85 punktów bazowych.”; |

  | **T** |  | [Komentarz: Art. 2 ust 2 ustawy z dnia 28 maja 2020 r. o zmianie ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych oraz ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjne implementuje nowe brzmienie art. 2 ust. 1 dyrektywy UE 2019/2177.] |
| Art. 2 ust. 2 |

|  |  |
| --- | --- |
| 2) | w art. 112 dodaje się ustęp w brzmieniu:„3a.   Organy nadzoru informują EIOPA zgodnie z art. 35 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 1094/2010 o wszelkich wnioskach o stosowanie lub zmianę modelu wewnętrznego. Na wniosek jednego lub kilku zainteresowanych organów nadzoru EIOPA może udzielić pomocy technicznej, na podstawie art. 8 ust. 1 lit. b) tego rozporządzenia, organowi lub organom nadzoru, które zwróciły się o pomoc, w odniesieniu do decyzji w sprawie wniosku”; |

 | **T** | **Art. 3 pkt 3 i 4** | 3) w art. 258: a) po ust. 5 dodaje się ust. 5a w brzmieniu:„5a.  Organ nadzoru powiadamia EIOPA, zgodnie z art. 35 ust. 1 rozporządzenia nr 1094/2010, o otrzymaniu kompletnego wniosku o zatwierdzenie pełnego albo częściowego modelu wewnętrznego.”,b) po ust. 6 dodaje się ust. 6a w brzmieniu:„6a. Organ nadzoru może zwrócić się do EIOPA o pomoc techniczną w sprawie zatwierdzenia pełnego albo częściowego modelu wewnętrznego zgodnie z art. 8 ust. 1 lit.  b rozporządzenia nr 1094/2010.”;4) w art. 260: a) po ust. 2 dodaje się ust. 2a w brzmieniu:„2a.  Organ nadzoru powiadamia EIOPA, zgodnie z art. 35 ust. 1 rozporządzenia nr 1094/2010, o otrzymaniu kompletnego wniosku o zatwierdzenie głównych zmian modelu wewnętrznego oraz zmian zasad wprowadzania zmian w stosowanym modelu wewnętrznym.”,b) po ust. 5 dodaje się ust. 5a w brzmieniu:„5a.  Organ nadzoru może zwrócić się do EIOPA o pomoc techniczną w sprawie zatwierdzenia zmian, których mowa w ust. 2a, zgodnie z art. 8 ust. 1 lit. b rozporządzenia nr 1094/2010.”; |
| Art. 2 ust. 3 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 3) | w tytule I rozdział VIII dodaje się sekcję w brzmieniu:„Sekcja 2A Powiadamianie i platformy współpracy Artykuł 152aPowiadamianie1.   Jeżeli organ nadzoru państwa członkowskiego siedziby zamierza wydać zezwolenie dla zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji, którego plan działalności wskazuje, że część jego działalności będzie prowadzona w oparciu o swobodę świadczenia usług lub swobodę przedsiębiorczości w innym państwie członkowskim, oraz jeżeli ten plan działalności wskazuje również, że działalność ta mogłaby być istotna w odniesieniu do rynku przyjmującego państwa członkowskiego, organ nadzoru państwa członkowskiego siedziby powiadamia o tym EIOPA i organ nadzoru właściwego przyjmującego państwa członkowskiego.2.   Organ nadzoru państwa członkowskiego siedziby, oprócz powiadomienia, o którym mowa w ust. 1, powiadamia również EIOPA i organ nadzoru właściwego przyjmującego państwa członkowskiego, w przypadku gdy stwierdził pogarszające się warunki finansowe lub inne pojawiające się ryzyka wynikające z działalności zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji prowadzonej w oparciu o swobodę świadczenia usług lub swobodę przedsiębiorczości i które mogą mieć skutki transgraniczne. Organ nadzoru przyjmującego państwa członkowskiego może również powiadomić organ nadzoru właściwego państwa członkowskiego siedziby, w przypadku gdy ma poważne i uzasadnione obawy w odniesieniu do ochrony konsumentów. Organy nadzoru mogą skierować sprawę do EIOPA i zwrócić się o jej pomoc, w przypadku gdy nie uda się wypracować żadnego rozwiązania dwustronnego.3.   Powiadomienia, o których mowa w ust. 1 i 2, powinny być wystarczająco szczegółowe, aby umożliwić właściwą ocenę.4.   Powiadomienia, o których mowa w ust. 1 i 2, pozostają bez uszczerbku dla uprawnień nadzorczych organów nadzoru państwa członkowskiego siedziby i przyjmującego państwa członkowskiego określonych w niniejszej dyrektywie.Artykuł 152bPlatformy współpracy1.   EIOPA może, w razie uzasadnionych obaw dotyczących negatywnych skutków dla ubezpieczających, z własnej inicjatywy lub na wniosek jednego lub kilku właściwych organów nadzoru, ustanowić i koordynować platformę współpracy celem wzmocnienia wymiany informacji i poprawy współpracy pomiędzy właściwymi organami nadzoru jeżeli zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji prowadzi lub zamierza prowadzić działalność w oparciu o swobodę świadczenia usług lub swobodę przedsiębiorczości, oraz jeżeli:

|  |  |
| --- | --- |
| a) | działalność taka jest istotna w odniesieniu do rynku przyjmującego państwa członkowskiego; |

|  |  |
| --- | --- |
| b) | organ nadzoru państwa członkowskiego siedziby dokonał powiadomienia na mocy art. 152a ust. 2 dotyczącego pogarszających się warunków finansowych lub innych pojawiających się ryzyk; lub |

|  |  |
| --- | --- |
| c) | sprawa została skierowana do EIOPA zgodnie z art. 152a ust. 2. |

2.   Ust. 1 pozostaje bez uszczerbku dla prawa właściwych organów nadzoru do ustanowienia platformy współpracy, jeżeli wszystkie te organy zgadzają się na jej ustanowienie.3.   Ustanowienie platformy współpracy na podstawie ust. 1 i 2 pozostaje bez uszczerbku dla uprawnień nadzorczych organów nadzoru państwa członkowskiego siedziby i przyjmującego państwa członkowskiego określonych w niniejszej dyrektywie.4.   Bez uszczerbku dla art. 35 rozporządzenia (UE) nr 1094/2010 na wniosek EIOPA właściwe organy nadzoru udzielają na czas wszystkich niezbędnych informacji, aby umożliwić właściwe funkcjonowanie platformy współpracy.”; |

 | **T** | **Art. 3 pkt 1 i 2** | 1) w art. 174 dotychczasową treść oznacza się jako ust. 1 i dodaje się ust. 2 w brzmieniu:2. W przypadku gdy plan działalności, o którym mowa w art. 163, wskazuje że krajowy zakład ubezpieczeń lub krajowy zakład reasekuracji zamierza wykonywać działalność na terytorium innego niż Rzeczpospolita Polska państwa członkowskiego Unii Europejskiej w ramach swobody świadczenia usług lub przez oddział i działalność ta mogłaby być istotna dla rynku przyjmującego państwa członkowskiego, organ nadzoru powiadamia o zamiarze wydania zezwolenia, o którym mowa w art. 162 ust. 1 i art. 169 ust. 1, EIOPA oraz organ nadzorczy przyjmującego państwa członkowskiego Unii Europejskiej.";2) po art. 213 dodaje się art. 213a–213c w brzmieniu:„Art. 213a. 1. Organ nadzoru może:1) wystąpić do zainteresowanych organów nadzorczych z wnioskiem o ustanowienie platformy współpracy, o której mowa w art. 152b dyrektywy 2009/138/WE;2) uczestniczyć w platformie współpracy ustanowionej na wniosek zainteresowanego organu nadzorczego.2. Organ nadzoru przekazuje niezwłocznie zainteresowanym organom nadzorczym informacje niezbędne dla właściwego funkcjonowania platformy.Art. 213b. 1. Organ nadzoru powiadamia EIOPA oraz organ nadzorczy przyjmującego państwa członkowskiego Unii Europejskiej o każdym stwierdzonym przypadku pogorszenia sytuacji finansowej lub wystąpieniu innego ryzyka wynikającego z działalności krajowego zakładu ubezpieczeń lub krajowego zakładu reasekuracji wykonywanej na terytorium innego niż Rzeczpospolita Polska państwa członkowskiego Unii Europejskiej w ramach swobody świadczenia usług lub przez oddział, które mogą mieć skutki dla rynku przyjmującego państwa członkowskiego Unii Europejskiej. 2. W przypadku gdy działalność krajowego zakładu ubezpieczeń lub krajowego zakładu reasekuracji jest istotna dla rynku przyjmującego państwa członkowskiego Unii Europejskiej, organ nadzoru może zwrócić się do organu nadzorczego tego państwa o podjęcie współpracy w celu osiągnięcia wspólnego stanowiska.3. Jeżeli organ nadzoru i organ nadzorczy przyjmującego państwa członkowskiego Unii Europejskiej nie osiągną wspólnego stanowiska, organ nadzoru może zwrócić się do EIOPA o pomoc lub o ustanowienie i koordynowanie platformy współpracy. 4. W przypadku ustanowienia przez EIOPA platformy współpracy organ nadzoru przekazuje niezwłocznie zainteresowanym organom nadzorczym i EIOPA informacje niezbędne dla właściwego funkcjonowania platformy.Art. 213c. 1. Organ nadzoru może powiadomić organ nadzorczy państwa członkowskiego Unii Europejskiej, właściwy dla siedziby zagranicznego zakładu ubezpieczeń wykonującego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej działalność w ramach swobody świadczenia usług lub przez oddział, o możliwości naruszenia przez ten zakład interesów klientów, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 10 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. z 2019 r. poz. 1881) oraz uprawnionych z umów ubezpieczenia. 2. Jeżeli działalność zagranicznego zakładu ubezpieczeń wykonywana na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w ramach swobody świadczenia usług lub przez oddział jest istotna dla rynku polskiego, organ nadzoru współpracuje z organem nadzorczym, o którym mowa w ust. 1, w celu osiągnięcia wspólnego stanowiska. 3. Jeżeli organ nadzoru i organ nadzorczy, o którym mowa w ust. 1, nie osiągną wspólnego stanowiska, organ nadzoru może zwrócić się do EIOPA o pomoc lub o ustanowienie i koordynowanie platformy współpracy. 4. W przypadku ustanowienia przez EIOPA platformy współpracy, organ nadzoru przekazuje niezwłocznie zainteresowanym organom nadzorczym i EIOPA informacje niezbędne dla właściwego funkcjonowania platformy.”;  |
| Art. 2 ust. 4 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 4) | w art. 231 wprowadza się następujące zmiany:

|  |  |
| --- | --- |
| a) | ust. 1 akapit trzeci otrzymuje brzmienie:„Organ sprawujący nadzór nad grupą bezzwłocznie informuje o otrzymaniu wniosku pozostałych członków kolegium organów nadzoru, w tym EIOPA, i niezwłocznie przekazuje kompletny wniosek wraz z dokumentacją złożoną przez zakład tym członkom. Na wniosek jednego lub kilku zainteresowanych organów nadzoru EIOPA może udzielić pomocy technicznej, na podstawie art. 8 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 1094/2010, organowi lub organom nadzoru, które zwróciły się o pomoc, w odniesieniu do decyzji w sprawie wniosku.”; |

|  |  |
| --- | --- |
| b) | ust. 3 akapit trzeci zdanie pierwsze otrzymuje brzmienie:„W przypadku gdy EIOPA nie wyda decyzji, o której mowa w akapicie drugim niniejszego ustępu, zgodnie z art. 19 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1094/2010, ostateczną decyzję wydaje organ sprawujący nadzór nad grupą.”; |

 |

 | **T** | **Art. 3 pkt 5**  | 5) w art. 391 :a) po ust. 5 dodaje się ust. 5a w brzmieniu:„5a. Organ nadzoru, będący organem sprawującym nadzór nad grupą może zwrócić się do EIOPA o pomoc techniczną w sprawie wydania zgody albo odmowy wydania zgody, o której mowa w ust. 1, zgodnie z art. 8 ust. 1 lit. b rozporządzenia nr 1094/2010.”,b) po pkt 9 dodaje się pkt 9a w brzmieniu:„9a. W przypadku, o którym mowa w ust. 9, organ nadzoru może zwrócić się do EIOPA o pomoc techniczną w sprawie wniosku o wyrażenie zgody w zakresie odpowiadającym ust. 2, zgodnie z art. 8 ust. 1 lit. b rozporządzenia nr 1094/2010. ”; |
| Art. 2 ust. 5 |

|  |  |
| --- | --- |
| 5) | art. 237 ust. 3 akapit trzeci zdanie pierwsze otrzymuje brzmienie:„W przypadku gdy EIOPA nie wyda decyzji, o której mowa w akapicie drugim niniejszego ustępu, zgodnie z art. 19 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1094/2010, ostateczną decyzję wydaje organ sprawujący nadzór nad grupą.”; |

 | **T** | **Art. 3 pkt 6** | 6) w art. 396 dodaje się ust. 13 w brzmieniu:,,13. W przypadku gdy EIOPA nie wyda rozstrzygnięcia zgodnie z art. 19 ust. 3 rozporządzenia 1094/2010, decyzję wydaje organ nadzoru będący organem sprawującym nadzór nad grupą.”. |
| Art. 2 ust. 6 |

|  |  |
| --- | --- |
| 6) | w art. 248 ust. 4 uchyla się akapit trzeci. |

 | **N** |  |  |
| Art. 3 ust. 1 |

|  |  |
| --- | --- |
| 1) | w art. 6 wprowadza się następujące zmiany: |

|  |  |
| --- | --- |
| a) | ust. 3 otrzymuje brzmienie:„3.   Komisja udostępnia sprawozdanie, o którym mowa w ust. 1, państwom członkowskim i podmiotom zobowiązanym, aby pomóc im w identyfikowaniu i zrozumieniu ryzyka związanego z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu, zarządzaniu tym ryzykiem i ograniczaniu go, oraz aby pozwolić innym zainteresowanym podmiotom, w tym ustawodawcom krajowym, Parlamentowi Europejskiemu, Europejskiemu Urzędowi Nadzoru (Europejskiemu Urzędowi Nadzoru Bankowego), ustanowionemu rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010[(\*2)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/HTML/?uri=CELEX:32019L2177&from=PL#ntr*2-L_2019334PL.01015501-E0012)(EUNB), oraz przedstawicielom jednostek analityki finansowej UE, lepiej zrozumieć to ryzyko. Sprawozdanie to podaje się do publicznej wiadomości nie później niż sześć miesięcy po udostępnieniu go państwom członkowskim, z wyjątkiem tych elementów sprawozdania, które zawierają informacje niejawne.[(\*2)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/HTML/?uri=CELEX:32019L2177&from=PL#ntc*2-L_2019334PL.01015501-E0012)  Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylenia decyzji Komisji 2009/78/WE ([Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/AUTO/?uri=OJ:L:2010:331:TOC)).”;"  |

|  |  |
| --- | --- |
| b) | ust. 5 zdanie drugie otrzymuje brzmienie:„Następnie EUNB wydaje opinię co dwa lata.”; |

 | **N** |  |  |
| Art. 3 ust. 2 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2) |  w art. 7 wprowadza się następujące zmiany:

|  |  |
| --- | --- |
| a) | ust. 2 zdanie drugie otrzymuje brzmienie:„Nazwę wyznaczonego organu lub opis mechanizmu przekazuje się Komisji, EUNB oraz innym państwom członkowskim.”; |

|  |  |
| --- | --- |
| b) | ust. 5 zdanie pierwsze otrzymuje brzmienie:„5.   Państwa członkowskie udostępniają wyniki swoich ocen ryzyka, łącznie z ich aktualizacjami, Komisji, EUNB oraz pozostałym państwom członkowskim.”; |

 |

 | **T** |  | [Komentarz: Aktualnie obowiązujący art. 30 ust. 2ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu obejmuje nowe brzmienie art. 3 ust. 2 pkt b dyrektywy UE 2019/2177]*Art. 30 ust. 2. Krajową ocenę ryzyka po akceptacji, o której mowa w ust. 1, i po wyłączeniu części zawierającej informacje niejawne Generalny Inspektor publikuje w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych.* |
| Art. 3 ust. 3 |

|  |  |
| --- | --- |
| 3) | art. 17 zdanie pierwsze otrzymuje brzmienie:„Do dnia 26 czerwca 2017 r. europejskie urzędy nadzoru wydają wytyczne, skierowane do właściwych organów i instytucji kredytowych i finansowych, zgodnie z art. 16 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, dotyczące czynników ryzyka, które należy uwzględnić, oraz środków, które należy podjąć, w sytuacjach, w których właściwe są uproszczone środki należytej staranności wobec klienta. Od dnia 1 stycznia 2020 r. EUNB wydaje, w stosownych przypadkach, takie wytyczne ”; |

 | **N** |  |  |
| Art. 3 ust. 4 |

|  |  |
| --- | --- |
| 4) | art. 18 ust. 4 zdanie pierwsze otrzymuje brzmienie:„4.   Do dnia 26 czerwca 2017 r. europejskie urzędy nadzoru wydają wytyczne, skierowane do właściwych organów i instytucji kredytowych i finansowych, zgodnie z art. 16 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, dotyczące czynników ryzyka, które należy uwzględnić, oraz środków, które należy podjąć, w sytuacjach, w których właściwe są wzmocnione środki należytej staranności wobec klienta. Od dnia 1 stycznia 2020 r. EUNB wydaje, w stosownych przypadkach, takie wytyczne”; |

 | **N** |  |  |
| Art. 3 ust. 5 |

|  |  |
| --- | --- |
| 5) | art. 41 ust. 1 otrzymuje brzmienie:„1.   Do przetwarzania danych osobowych na podstawie niniejszej dyrektywy stosuje się rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679[(\*3)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/HTML/?uri=CELEX:32019L2177&from=PL#ntr*3-L_2019334PL.01015501-E0013) oraz (UE) 2018/1725[(\*4)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/HTML/?uri=CELEX:32019L2177&from=PL#ntr*4-L_2019334PL.01015501-E0014).[(\*3)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/HTML/?uri=CELEX:32019L2177&from=PL#ntc*3-L_2019334PL.01015501-E0013)  Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) ([Dz.U. L 119 z 4.5.2016, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/AUTO/?uri=OJ:L:2016:119:TOC))." [(\*4)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/HTML/?uri=CELEX:32019L2177&from=PL#ntc*4-L_2019334PL.01015501-E0014)  Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2018/1725 z dnia 23 października 2018 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych przez instytucje, organy i jednostki organizacyjne Unii i swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia rozporządzenia (WE) nr 45/2001 i decyzji nr 1247/2002/WE ([Dz.U. L 295 z 21.11.2018, s. 39](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/AUTO/?uri=OJ:L:2018:295:TOC)).”;"  |

 | **N** |  |  |
| Art. 3 ust. 6 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 6) |  w art. 45 wprowadza się następujące zmiany:

|  |  |
| --- | --- |
| a) | ust. 4 otrzymuje brzmienie:„4.   Państwa członkowskie i EUNB informują się wzajemnie o przypadkach, w których prawo państwa trzeciego nie pozwala na wdrożenie strategii i procedur wymaganych na mocy ust. 1. W takich przypadkach można podjąć skoordynowane działania w celu znalezienia rozwiązania. W ocenie tego, które państwa trzecie nie pozwalają wdrożyć strategii i procedur wymaganych na mocy ust. 1, państwa członkowskie i EUNB biorą pod uwagę wszelkie ograniczenia prawne mogące stać na przeszkodzie prawidłowemu wdrożeniu tych strategii i procedur, w tym obowiązek zachowania tajemnicy, ochronę danych i inne ograniczenia utrudniające wymianę informacji, jakie mogą mieć znaczenie w tym zakresie.”; |

|  |  |
| --- | --- |
| b) | ust. 6 otrzymuje brzmienie:„6.   EUNB opracowuje projekty regulacyjnych standardów technicznych określających rodzaje dodatkowych środków, o których mowa w ust. 5, oraz minimalny zakres działań, które powinny podjąć instytucje kredytowe i finansowe, jeżeli prawo danego państwa trzeciego nie pozwala na wdrożenie środków wymaganych na mocy ust. 1 i 3.EUNB przedkłada Komisji projekt regulacyjnych standardów technicznych, o których mowa w akapicie pierwszym, do dnia 26 grudnia 2016 r.”; |

|  |  |
| --- | --- |
| c) | ust. 10 otrzymuje brzmienie:„10.   EUNB opracowuje projekty regulacyjnych standardów technicznych dotyczących kryteriów ustalania okoliczności, w których stosowne jest wyznaczenie centralnego punktu kontaktowego zgodnie z ust. 9, oraz funkcji, jakie powinny pełnić centralne punkty kontaktowe.EUNB przedkłada Komisji projekt regulacyjnych standardów technicznych, o których mowa w akapicie pierwszym, do dnia 26 czerwca 2017 r.”; |

 |

 | **T** |  | [Komentarz: Aktualnie obowiązujący art. 51 ust. 5ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu obejmuje nowe brzmienie art. 3 ust. 6 dyrektywy UE 2019/2177]***Art. 51 ust. 5.*** *Generalny Inspektor informuje europejskie organy nadzoru o przypadkach, gdy przepisy państwa trzeciego nie pozwalają na wdrożenie procedury grupowej.* |
| Art. 3 ust. 7 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 7) | w art. 48 wprowadza się następujące zmiany:

|  |  |
| --- | --- |
| a) | ust. 1a akapit drugi zdanie trzecie otrzymuje brzmienie:„Organy nadzoru finansowego państw członkowskich służą również za punkt kontaktowy dla EUNB.”; |

|  |  |
| --- | --- |
| b) | ust. 10 zdanie pierwsze otrzymuje brzmienie:„10.   Do dnia 26 czerwca 2017 r. europejskie urzędy nadzoru wydają wytyczne, skierowane do właściwych organów, zgodnie z art. 16 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, dotyczące cech podejścia do nadzoru z uwzględnieniem ryzyka oraz kroków, jakie należy podjąć przy prowadzeniu nadzoru z uwzględnieniem ryzyka. Od dnia 1 stycznia 2020 r. EUNB wydaje, w stosownych przypadkach, takie wytyczne.”; |

 |

 | **N** |  |  |
| Art. 3 ust. 2 |

|  |  |
| --- | --- |
| 8) | w rozdziale VI sekcja 3 podsekcja II tytuł otrzymuje brzmienie:„Współpraca z EUNB”; |

 | **N** |  |  |
| Art. 3 ust. 9 |

|  |  |
| --- | --- |
| 9) | art. 50 otrzymuje brzmienie:„Artykuł 50 Właściwe organy przekazują EUNB wszelkie informacje niezbędne do wykonywania przez niego obowiązków wynikających z niniejszej dyrektywy.”; |

 | **N** |  |  |
| Art. 3 ust. 10 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 10) |  w art. 62 wprowadza się następujące zmiany:

|  |  |
| --- | --- |
| a) | ust. 1 otrzymuje brzmienie:„1.   Państwa członkowskie zapewniają, by ich właściwe organy informowały EUNB o wszelkich karach i środkach administracyjnych nałożonych zgodnie z art. 58 i 59 na instytucje kredytowe i finansowe, w tym o wszelkich odwołaniach w związku z takim nałożeniem i o wyniku tych odwołań.”; |

|  |  |
| --- | --- |
| b) | ust. 3 otrzymuje brzmienie:„3.   EUNB prowadzi stronę internetową zawierającą linki do publikacji każdego właściwego organu na temat kar i środków administracyjnych nałożonych zgodnie z art. 60 na instytucje kredytowe i finansowe, i wskazuje okres, przez jaki każde państwo członkowskie upublicznia informacje na temat kar i środków administracyjnych.”. |

 |

 | **T** |  | [Komentarz: Art. 151 ust. 7ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu obejmuje nowe brzmienie art. 3 ust. 10 dyrektywy UE 2019/2177]***Art. 151 ust. 7.*** *Informacja o nałożonej karze administracyjnej na instytucje obowiązane, o których mowa w art. 2 ust. l pkt 1-5, 7-11 oraz pkt 24 i 25, w zakresie wskazanym w ust. l pkt l-3, jest przekazywana europejskim urzędom nadzoru.*  |