

Nazwa projektu Projekt ustawy o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące Ministerstwo Finansów Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu Piotr Patkowski, Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu 1. Piotr Radziszewski, tel. (22) 694-57-66 e-mail: piotr.radziszewski@mf.gov.pl 2. Paulina Borowińska, tel. (22) 694-48-70 e-mail: paulina.borowinska@mf.gov.pl	Data sporządzenia: 13 lipca 2021 r. Źródło: inicjatywa własna Nr w wykazie prac: UD235
--	--

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

1. Jaki problem jest rozwiązywany?

Projekt ustawy o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku, dalej „projekt ustawy”, 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. Obserwacja zdarzeń zachodzących na polskim rynku finansowym w ostatnich latach prowadzi do wniosku, że niezbędna jest przekrojowa i kompleksowa nowelizacja ustaw regulujących różne obszary rynku finansowego.

Wprowadzone w niektórych ustawach sektora finansowego zmiany zakładają ujednolicenie rozwiązań prawnych w zakresie uprawnień poszczególnych służb do uzyskiwania informacji zawierających tajemnice prawnie chronione, a także rozszerzenie obowiązku zachowania w tajemnicy informacji o przekazaniu danych uprawnionym służbom. Zmiany te podyktowane są koniecznością zapewnienia skutecznego działania instytucji państwowych zaangażowanych w przeciwdziałanie i zwalczanie przestępczości gospodarczej oraz wynikają z rekomendacji Zespołu zadaniowego ds. opracowania metodyki postępowania w związku z zabezpieczeniem majątkowym powołanego w ramach Międzyresortowego Zespołu ds. koordynacji wdrażania, monitorowania i ewaluacji „Programu przeciwdziałania i zwalczania przestępczości gospodarczej na lata 2015-2020”.

2. Rekomendowane rozwiązanie, w tym planowane narzędzia interwencji, i oczekiwany efekt

Projekt ustawy zakłada wprowadzenie zmian w ustawach regulujących wykonywanie działalności przez podmioty rynku finansowego. Zawarte w projekcie ustawy propozycje zmian przepisów regulujących prawno-instytucjonalne otoczenie rynku finansowego podyktowane są koniecznością ich dostosowania do różnych zachodzących na nim dynamicznych zdarzeń, a także podyktowane są potrzebą spełnienia niektórych postulatów zawartych w Strategii Rozwoju Rynku Kapitałowego (przyjętej w uchwale nr 114 Rady Ministrów z dnia 1 października 2019 r. w sprawie przyjęcia Strategii Rozwoju Rynku Kapitałowego (M.P. poz. 1027)), w szczególności w zakresie ułatwienia funkcjonowania podmiotom nadzorowanym poprzez uproszczenie procedur licencyjnych oraz obowiązków w zakresie raportowania, ale także w zakresie wzmocnienia ochrony inwestorów indywidualnych.

Podjęcie działań zmierzających do dokonania nowelizacji w tych obszarach przysłuży się do realizacji najistotniejszych długoterminowych celów rozwojowych rynku finansowego, w tym rynku kapitałowego, oraz przyczyni się do odbudowy zaufania inwestorów indywidualnych do rynku finansowego. Cele te są możliwe do osiągnięcia poprzez dokonanie odpowiednich zmian w przepisach prawa.

Projekt ustawy zakłada dokonanie zmian legislacyjnych, które obejmują w szczególności:

- poprawienie funkcjonowania instytucji wezwań do zapisywania się na sprzedaż lub zamianę akcji spółek publicznych, w tym w szczególności zapewnienie pełniejszej ochrony akcjonariuszy mniejszościowych spółek publicznych, które są przedmiotem przejęcia:
 - ustanowienie progu 50% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu jako progu przejęcia kontroli rodzącego obowiązek ogłoszenia wezwania do zapisywania się na sprzedaż lub zamianę wszystkich pozostałych akcji,

- ukształtowanie jednolitego modelu wezwania obligatoryjnego jako wezwania następczego,
- wprowadzenie mechanizmu wezwania dobrowolnego na wszystkie pozostałe akcje spółki publicznej,
- uwzględnianie ceny pośredniego nabycia akcji spółki publicznej przy ustalaniu ceny minimalnej w wezwaniu,
- doprecyzowanie przepisów o zabezpieczeniu wezwania,
- wprowadzenie solidarnej odpowiedzialności wszystkich podmiotów zobowiązanych do ogłoszenia wezwania,
- doprecyzowanie zasad odpowiedzialności podmiotu pośredniczącego w wezwaniu,
- wprowadzenie rozwiązania, że wzywający będzie zobowiązany do wyrównania ceny wszystkim podmiotom, które zbyły akcje w wezwaniu - w przypadku prawomocnego orzeczenia sądu, z którego wynika obowiązek wzywającego do zapłaty akcjonariuszowi, który zbył akcje w wezwaniu, wyższej ceny niż cena zapłacona w wezwaniu,
- przeniesienie do ustawy niektórych przepisów z rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 26 listopada 2020 r. w sprawie wzorów wezwań do zapisywania się na sprzedaż lub zamianę akcji spółki publicznej, szczegółowego sposobu ich ogłaszania oraz warunków nabywania akcji w wezwaniach (Dz. U. poz. 2114);
- rozszerzenie i wzmocnienie kompetencji nadzorczych KNF w zakresie:
 - ustawowego umocowania do szybkiego zastosowania przez Przewodniczącego KNF lub jego Zastępcę środka nadzorczego w postaci żądania blokady rachunku w przypadku uzasadnionego podejrzenia popełnienia przestępstwa związanego z wykorzystaniem informacji poufnej,
 - upoważnienia Zastępcy Przewodniczącego do kierowania pracami Komisji także podczas obecności Przewodniczącego,
 - sprawowania nadzoru nad obrotem obligacjami poprzez rozszerzenie gromadzonych i publikowanych w bazie obligacji Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych (KDPW) poprzez wprowadzenie nowego zakresu danych przekazywanych do rejestru KDPW,
 - wprowadzenia mechanizmów nakładających na większą liczbę podmiotów obowiązek przekazywania dodatkowych informacji do Rejestru Zobowiązań Emitentów (RZE),
 - zapewnienia efektywności monitorowania rynku lokat strukturyzowanych, poprzez określenie dokładnego zakresu sprawowanego nadzoru i wprowadzenie obowiązku sprawozdawczego dla banków rekomendujących, oferujących lub umożliwiających zawarcie umowy na lokatę strukturyzowaną,
 - wprowadzenia nowego sposobu informowania KDPW poprzez skrócenie czasu na aktualizację informacji w RZE oraz przeniesienie określonych zapisów ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2021 r. poz. 328, z późn. zm.), w zakresie prowadzonego przez KDPW rejestru do rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej,
 - wyeliminowania instytucji „zobowiązania do wykonania zaleceń” – KNF będzie mógł podjąć działania nadzorcze wobec zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji bezpośrednio po stwierdzeniu, że podmiot nadzorowany nie realizuje zaleceń KNF,
 - likwidacji dobrowolnej zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji, w szczególności poprzez nadanie organowi nadzoru uprawnienia do wyznaczania likwidatora z urzędu,
 - likwidacji przymusowej zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji, w szczególności poprzez nadanie organowi nadzoru uprawnienia do ustalania wynagrodzenia likwidatora,
 - usprawnienia w funkcjonowaniu rejestru pośredników ubezpieczeniowych (RPU) poprzez określenie przypadków, w których organ nadzoru może dokonać wykreślenia agenta ubezpieczeniowego lub agenta oferującego ubezpieczenie uzupełniające z RPU,
 - nadania uprawnień organowi nadzoru do zastosowania sankcji wobec zakładów ubezpieczeń za nieterminową likwidację szkód komunikacyjnych w określonych przypadkach,
 - nadania uprawnień organowi nadzoru do zastosowania sankcji za niewykonywanie przez zakłady ubezpieczeń obowiązków związanych z zasilaniem Ośrodka Informacji Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego (UFG);
- nadanie KNF dodatkowych uprawnień w zakresie nakładania kar pieniężnych na podmioty nadzorowane, m. in. w zakresie:
 - podniesienia maksymalnego wymiaru kary z 500 000 do 5 000 000 zł, także w przypadku nałożenia sankcji na podmiot zarządzający sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszu sekurytyzowanego lub na podmiot, któremu towarzystwo funduszy inwestycyjnych powierza zarządzanie w odniesieniu do specjalistycznego funduszu inwestycyjnego lub funduszu inwestycyjnego zamkniętego (FIZ),

- podniesienia maksymalnego wymiaru kary nakładanej w przypadku dopuszczenia się naruszeń na członka zarządu zakładu ubezpieczeń, zakładu reasekuracji lub prokurenta z wysokości odpowiadającej ich trzykrotnemu przeciętnemu miesięcznemu wynagrodzeniu z ostatnich 12 miesięcy albo 100 tys. zł. do 20 mln zł,
- przyznania KNF możliwości nakładania kar na członków rady nadzorczej zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji do wysokości 20 mln, w przypadku dopuszczenia się naruszeń przez te osoby,
- przyznania KNF możliwości nałożenia kary pieniężnej na członka zarządu lub rady nadzorczej zakładu ubezpieczeń albo zakładu reasekuracji lub prokurenta odpowiedzialnego za naruszenie przepisów prawa również po ustaniu pełnienia funkcji lub zajmowania stanowiska,
- określenia katalogu okoliczności, które organ nadzoru będzie brał pod uwagę przy określaniu wysokości kar pieniężnych nakładanych na członków zarządu lub rady nadzorczej zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji oraz prokurentów,
- wprowadzenia odpowiedzialności finansowej członków organów nadzorujących w Krajowych Instytucjach Płatniczych, w sytuacji gdy działalność instytucji płatniczej jest niezgodna z prawem lub indywidualnymi zaleceniami lub nakazami KNF,
- wyposażenia KNF w środki nadzoru następczego umożliwiające nakładanie administracyjnych kar pieniężnych na podmioty naruszające zakazy lub ograniczenia określone w decyzjach interwencyjnych wydanych na podstawie art. 16 lub art. 17 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 1286/2014 z dnia 26 listopada 2014 r. w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP),
- umożliwienia ukarania osób wchodzących w skład organów podmiotów, które dopuściły się naruszeń, niezależnie od decyzji wydawanej wobec tych podmiotów, poprzez wprowadzenie możliwości wyboru przez organ nadzorczy podmiotu objętego postępowaniem sankcyjnym, zarówno podmiotu nadzorowanego, członka organu podmiotu nadzorowanego albo obu tych podmiotów,
- umożliwienia nakładania kar na podmiot, którym wygasło lub zostało cofnięte zezwolenie na prowadzenie działalności, z którą wiąże się naruszenie, oraz na podmioty, które zostały wykreślone z rejestru uprawniającego do prowadzenia takiej działalności,
- umożliwienia nakładania przez KNF pojedynczych kar za każde naruszenie objęte sankcjonowanym przepisem,
- nałożenia sankcji na członków zarządu banku – odpowiedzialnych za naruszenie przepisów prawa, które mogłyby być stosowane również po ustaniu pełnienia funkcji lub zajmowania stanowiska przez osobę odpowiedzialną za dane naruszenie;
- zwiększenie poziomu cyfryzacji w realizacji przez KNF obowiązków nadzorczych, w szczególności w zakresie trybu prowadzenia czynności kontrolnych przez KNF:
 - umożliwienie przeprowadzania czynności kontrolnych poza miejscem prowadzenia działalności przez podmioty kontrolowane,
 - umożliwienie korzystania z doręczeń elektronicznych w rozumieniu ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych (Dz. U z 2020 r. poz. 2320, z późn. zm.) w odniesieniu do czynności kontrolnych i innych czynności nadzorczych KNF niemających formy decyzji administracyjnej,
 - wprowadzenie przepisów umożliwiających przysyłanie zawiadomień o zmianach statutów w postaci elektronicznej, co zmieni rodzaj dokonywanej kontroli nadsyłanych statutów funduszy inwestycyjnych;
- wprowadzenie regulacji dotyczących outsourcingu i podoutsourcingu bankowego mających na celu uproszczenie obowiązujących procedur oraz dostosowanie ich do Wytocznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie outsourcingu (sygn. EBA/GL/2019/02):
 - rozszerzenie możliwości powierzenia czynności w zakresie pośrednictwa w odniesieniu do umów o inne niż karty płatnicze instrumenty płatnicze,
 - rezygnacja z formy umowy agencyjnej w przypadku części czynności w ramach outsourcingu,
 - rozszerzenie zakresu czynności w ramach podoutsourcingu jak również wprowadzenie możliwości dalszego podoutsourcingu,
 - liberalizacja zasad outsourcingu międzybankowego,
 - uproszczenie procedury w zakresie powierzenia czynności przedsiębiorcy zagranicznemu,
 - umożliwienie przejścia na komunikację elektroniczną w ramach digitalizacji procesów pomiędzy KNF a podmiotami podlegającymi nadzorowi;
- określenie szczególnych zasad powierzania wykonywania czynności z zakresu działalności bankowej (outsourcing) w przypadku banków hipotecznych:

- wyłączenie ograniczeń outsourcingu w art. 6a ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2020 r. poz. 1896, z późn. zm.) przy współpracy banków hipotecznych ze spółką matką, tj. bankiem będącym akcjonariuszem dysponującym 100% udziału w kapitale zakładowym oraz uprawnionym do wykonywania 100% praw głosu z akcji tego banku hipotecznego,
- wprowadzenie wymogu uzyskania przez bank hipoteczny zezwolenia KNF na outsourcing w zakresie powyższych czynności,
- określenie obligatoryjnych przesłanek odmowy wydania ww. zezwolenia KNF;
- wyeliminowanie tzw. goldplatingu w zakresie obowiązków nałożonych na podmioty rynku finansowego w następujących obszarach:
 - zastąpienie nazwy usługi maklerskiej „oferowanie instrumentów finansowych” pojęciem „plasowanie instrumentów finansowych” na gruncie ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami,
 - zastąpienie błędnego odwołania w art. 73c ust. 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi do rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2017/575 z dnia 8 czerwca 2016 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w sprawie rynków instrumentów finansowych w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących danych publikowanych przez systemy wykonywania zlecenia na temat jakości wykonywania transakcji (Dz. Urz. UE L 87 z 31.03.2017, str. 152), prawidłowym odwołaniem do rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2017/576 z dnia 8 czerwca 2016 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących podawania co roku do wiadomości publicznej przez firmy inwestycyjne informacji o tożsamości systemów wykonywania zleceń i jakości wykonywania zleceń (Dz. Urz. UE L 87 z 31.03.2017, str. 166),
 - usunięcie nadmiarowych regulacji w odniesieniu do wymogów określonych w art. 31 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy (Dz. Urz. UE L 87 z 31.03.2017, str. 1, z późn. zm.),
 - ograniczenie konieczności przekazywania do zagranicznych firm inwestycyjnych działających w Rzeczypospolitej Polskiej bez oddziału, warunków prowadzenia działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
 - rezygnacja z obowiązku przeprowadzenia przez KNF rozprawy przed wydaniem decyzji administracyjnych w sprawach dotyczących rynku kapitałowego;
- kwestie dostępu do tajemnicy zawodowej:
 - rozszerzenie katalogu sytuacji przekazywania tajemnicy zawodowej niestanowiącej jej naruszenia o przekazywanie informacji stanowiących tajemnicę przez firmę inwestycyjną podmiotowi objętemu systemem gwarantowania depozytów,
 - zwolnienie z obowiązku zachowania tajemnicy zawodowej Przewodniczącego KNF, jego zastępców, innych członków KNF, pracowników Urzędu KNF (UKNF) i osób zatrudnionych w tym urzędzie na podstawie umowy o dzieło, umowy zlecenia albo innych umów o podobnym charakterze w zakresie przekazywania informacji stanowiących taką tajemnicę na potrzeby wszczętego lub planowanego postępowania cywilnego przeciwko instytucji finansowej,
 - objęcie zakresem tajemnicy zawodowej członków organu nadzoru, pracowników UKNF, osób wykonujących pracę w UKNF na podstawie umowy o dzieło, umowy zlecenia albo innych umów cywilnoprawnych wykonujących obowiązki wynikające z ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. z 2019 r. poz. 1881),
 - umożliwienie przekazywania przez UKNF informacji objętych tajemnicą bankową również w zawiadomieniach o podejrzeniu popełnienia przestępstwa;
- nowelizacja przepisów dotyczących tzw. rachunków uśpionych (tzn. rachunków osób zmarłych lub rachunków zapomnianych), które wychodzą naprzeciw postulatowi zmniejszenia zakresu informacji o tych rachunkach - przekazywanych gminom jako potencjalnym dziedziczącym - do niezbędnego minimum, określenie odbiorcy informacji, oraz wydłużenie okresu, w którym banki i spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe obowiązane będą do udzielenia takiej informacji,

- umożliwienie spółdzielczym kasom oszczędnościowo-kredytowym przyjmowania zleceń płatniczych wpłaty gotówki na rachunek wierzyciela oraz zleceń przekazu pieniężnego od każdego płatnika (nie tylko od członka tej kasy),
- umożliwienie spółdzielczym kasom oszczędnościowo-kredytowym przyjmowania od członków innych kas zleceń dokonania rozliczeń pieniężnych oraz składania deklaracji członkowskich w spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych drogą elektroniczną,
- umożliwienie członkom spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych składania deklaracji członkowskich drogą elektroniczną,
- umożliwienie przekazywania przez UKNF informacji objętych tajemnicą bankową lub zawodową w zakresie rynku ubezpieczeniowego i emerytalnego w odpowiedzi zapytania od organów nadzoru finansowego z innych krajów Unii Europejskiej;
- rozszerzenie obowiązku informowania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG) przez bank o działaniach dotyczących planu naprawy,
- umożliwienie łączenia wszystkich FIZ, analogicznie do rozwiązań funkcjonujących w odniesieniu do funduszy otwartych oraz FIZ aktywów niepublicznych, poprzez 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,
- wykonanie rekomendacji zawartej w opracowanej przez ekspertów Banku Światowego nocie technicznej dotyczącej nadzoru kapitałowego (dokument „*Poland FSAP 2018 TN Oversight Capital Markets*”), dotyczącej udziału uczestników rynku w procedurze zmiany regulacji wewnętrznych spółki prowadzącej system obrotu instrumentami finansowymi lub giełdę towarową, poprzez utworzenie Komitetów konsultacyjnych przy radzie nadzorczej spółki prowadzącej giełdę towarową oraz przy radzie nadzorczej spółki prowadzącej system obrotu instrumentami finansowymi mających za zadanie wyrażanie opinii w sprawach dotyczących zmian w statucie spółki lub regulaminie giełdy, po zapytaniu skierowanym przez radę nadzorczą spółki, jak i z własnej inicjatywy,
- 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,
- rozszerzenie uprawnień rewidenta do spraw szczególnych poprzez ich odniesienie również w stosunku do podmiotów zależnych od spółek publicznych,
- zapewnienie skuteczności pełnomocnictw złożonych w ramach systemów rozliczeń i rozrachunku w przypadku ogłoszenia upadłości uczestnika rozliczającego,
- przyznanie kontrahentowi centralnemu (CCP) uprawnienia do wypowiedzania umowy o uczestnictwo w systemie rozrachunku w przypadku upadłości uczestnika bądź innego podmiotu zawierającego transakcje,
- zmniejszenie obciążenia CCP w procesach zatwierdzania regulaminów poprzez zapewnienie, że postępowania w sprawie zatwierdzenia zmian do regulaminów sporządzanych przez CCP nie mogą być prowadzone w przypadkach, gdy jest prowadzone postępowanie na podstawie przepisów rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 z dnia 4 lipca 2012 r. w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji (Dz. Urz. UE L 201 z 27.07.2012, str. 1, z późn. zm.), w ramach którego są składane te zmiany,
- zapewnienie funkcjonowania funduszy na wypadek niewykonania zobowiązania przez uczestnika rozliczającego, organizowanych przez CCP na warunkach spójnych z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 z dnia 4 lipca 2012 r. w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji, tj. analogicznych, jak w przypadku takich funduszy tworzonych przez CCP działające w innych państwach UE, na mocy jednolitości zasad dla wszystkich funduszy stanowiących przez CCP i tym samym zapewnia spójność z odpowiednimi przepisami prawa unijnego,

- uproszczenie wymogów dokumentacyjnych wniosku o rozszerzenie działalności maklerskiej poprzez umożliwienie rozróżnienia zakresu wniosku, w zależności od tego, czy podmiot posiada status domu maklerskiego lub banku posiadającego zezwolenie na prowadzenie działalności maklerskiej i dostosowanie tego zakresu do informacji, które są istotne w związku z przedmiotowym rozszerzeniem zezwolenia, umożliwienie wnioskodawcy przekazywania w ramach wniosku projektu regulacji wewnętrznych zamiast wersji tych dokumentów zatwierdzonych przez odpowiednie organy wnioskodawcy, doprecyzowanie pojęcia „organ zarządzający” i wprowadzenie analogicznych zmian wobec wydania zezwolenia dla banku na prowadzenie działalności maklerskiej jak dla domu maklerskiego,
- zniesienie obowiązku rejestracji certyfikatów inwestycyjnych w KDPW oraz posiadania agenta emisji wobec niepublicznych FIZ,
- ujednolicenie rozwiązań prawnych w zakresie uprawnień poszczególnych służb do uzyskiwania informacji zawierających tajemnice prawnie chronione, a także rozszerzenie obowiązku zachowania w tajemnicy informacji o przekazaniu danych uprawnionym służbom. Zmiany te wynikają z propozycji Zespołu zadaniowego ds. opracowania metodyki postępowania w związku z zabezpieczeniem majątkowym powołanego w ramach Międzyresortowego Zespołu ds. koordynacji wdrażania, monitorowania i ewaluacji „Programu przeciwdziałania i zwalczania przestępczości gospodarczej na lata 2015-2020”,
- określenie strony w postępowaniach przed KNF w sprawach dotyczących wyrażenia zgody na pełnienie funkcji w organach podmiotów nadzorowanych,
- doprecyzowanie przepisów dotyczących interpretacji przepisów wydawanych przez KNF,
- wprowadzenie przepisu ograniczającego możliwość wykorzystywania autorytetu i pozycji KNF w celu pozyskania klientów,
- stworzenie podstawy prawnej do zawarcia porozumienia o współpracy i wymianie informacji pomiędzy Przewodniczącym KNF i Prezesem Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego,
- rozszerzeniu 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,
- rezygnację z nieaktualnych treści odnoszących się do „agentów firm inwestycyjnych, maklerów giełd towarowych oraz za egzaminy uzupełniające”,
- uzupełnienie unormowań zawartych w przepisach o wskazanie, że w postępowaniach w sprawach danin publicznych stosuje się przepisy ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. – Kodeks postępowania administracyjnego (Dz. U. z 2021 r. poz. 735),
- wprowadzenie przepisów umożliwiających sprawowanie funkcji likwidatora zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji przez osoby prawne oraz doprecyzowanie przepisów określających wymogi, które powinni spełniać ci likwidatorzy,
- uwzględnienie nowej formy spółki kapitałowej – prostej spółki akcyjnej w zakresie wykonywania dystrybucji ubezpieczeń albo dystrybucji reasekuracji,
- uregulowanie kwestii spełniania wymogów ustawowych przez wspólników agentów ubezpieczeniowych oraz agentów oferujących ubezpieczenia uzupełniające będących spółkami nieposiadającymi osobowości prawnej oraz wskazanie tych osób w rejestrze agentów ubezpieczeniowych wraz z ich danymi osobowymi,
- uregulowanie na poziomie ustawy obsługi Komisji Egzaminacyjnej dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych przez UKNF,
- nadanie Komisji Egzaminacyjnej dla Aktuariuszy uprawnienia do dookreślenia wymaganego poziomu wyników egzaminów uzyskiwanych na studiach wyższych przez kandydatów na aktuariuszy, przy zachowaniu dotychczasowych wymogów,
- zniesienie obowiązku każdorazowego przesyłania przez zakłady ubezpieczeń do KNF informacji o ustalonych taryfach składek za ubezpieczenia obowiązkowe i ich zmianach,
- uszczegółowienie regulacji dotyczących zaspokajania roszczeń poszkodowanych, którzy oprócz obowiązkowego ubezpieczenia OC posiadali także zawarte umowy ubezpieczenia dobrowolnego,
- wprowadzenie zobowiązania zakładów ubezpieczeń do likwidacji szkód dla UFG w określonych terminach (w przypadku odpowiedzialności Funduszu) oraz uprawnienia dla organu nadzoru do zastosowania sankcji za nieterminową likwidację takich szkód,

- wprowadzenie zobowiązania zakładów ubezpieczeń do likwidacji szkód dla UFG w określonych terminach (w przypadku ogłoszenia upadłości zakładu ubezpieczeń) oraz uprawnienia dla organu nadzoru do zastosowania sankcji za nieterminową likwidację takich szkód,
- umożliwienie Polskiemu Biuru Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (PBUK) przekazywania do UFG informacji (notatek Policji) dotyczących wypadku,
- wprowadzenie procedury usunięcia instytucji finansowej z ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych (PPK) na jej wniosek, np. wskutek zmiany profilu prowadzonej działalności statutowej,
- doprecyzowanie przepisów wskazujących na zakres danych, które są podstawą do możliwości niewyznaczania komitetu audytu przez jednostki zainteresowania publicznego,
- zmiany o charakterze dostosowawczym i redakcyjnym, które mają na celu ujednolicenie i zapewnienie spójności w zakresie stosowanej terminologii w niektórych zmienianych ustawach, np. zastąpienie nazwy „fundusze sekurytyzacyjne” nazwą „wyspecjalizowane fundusze wierzytelności”.

3. Jak problem został rozwiązany w innych krajach, w szczególności krajach członkowskich OECD/UE?

Zakres regulacji nie podlega harmonizacji w Unii Europejskiej. Niemniej należy zauważyć, że rozwiązania przyjęte w odniesieniu do instytucji wezwań do zapisywania się na sprzedaż lub zamianę akcji spółki publicznej, w szczególności w krajach członkowskich Unii Europejskiej, wynikają z dyrektywy 2004/25/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 21 kwietnia 2004 r. w sprawie ofert przejęcia (Dz. Urz. UE L 142 z 30.04.2004; Dz. Urz. UE Polskie wydanie specjalne, rozdz. 17, t. 2, str. 20, z późn. zm.), która wprowadziła minimalne standardy dotyczące przejmowania kontroli nad spółkami publicznymi, których papiery zostały dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym. W polskim porządku prawnym przepisy dyrektywy wdrożono przede wszystkim w ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. z 2020 r. poz. 280, z późn. zm.).

4. Podmioty, na które oddziałuje projekt

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
Komisja Nadzoru Finansowego	1	Ustawa z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2020 r. poz. 2059, z późn. zm.)	1. Konieczność dostosowania działalności do zmienianych regulacji w zakresie m.in.: - sprawowanego przez KNF nadzoru nad rynkiem finansowym, - uprawnień przyznanych Zastępcom Przewodniczącego KNF. 2. Działania nadzorcze wobec podmiotów nadzorowanych; 3. Wzmocnienie kompetencji organu nadzoru w zakresie: - nakładania kar pieniężnych na podmioty nadzorowane, - wprowadzenie usprawnień w zakresie przeprowadzania kontroli podmiotów nadzorowanych, - wyznaczania likwidatora z urzędu w przypadku likwidacji dobrowolnej zakładu ubezpieczeń albo zakładu reasekuracji, - likwidacji przymusowej zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji.

			4. Ułatwienie w prowadzeniu rejestru pośredników ubezpieczeniowych; 5. Usprawnienie blokad rachunków papierów wartościowych, zbiorczych, pieniężnych lub innych, na którym zapisywane są instrumenty finansowe niebędące papierami wartościowymi; 6. Umożliwienie wydania decyzji o usunięciu instytucji finansowej z ewidencji PPK na jej wniosek.
Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny	1	Ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz. U. z 2021 r. poz. 854, z późn. zm.)	Umożliwienie UFG pozyskiwania od PBUK notatek Policji dotyczących wypadku w celu ułatwienia przeprowadzania czynności likwidacyjnych dla szkód z udziałem nieustalonych lub nieubezpieczonych sprawców.
Polskie Biuro Ubezpieczycieli Komunikacyjnych	1	Ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych	Umożliwienie PBUK przekazywania do UFG notatek Policji dotyczących wypadku.
Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.	1	Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi	Zniesienie obowiązków rejestracji certyfikatów inwestycyjnych.
Towarzystwa funduszy inwestycyjnych	64 (stan na 12 lipca 2020 r.)	https://www.knf.gov.pl/podmioty/Podmioty_ryнку_kapitałowego/Fundusze_Inwestycyjne/TFI_i_FI	1. Umożliwienie łączenia wszystkich niepublicznych FIZ;
Fundusze inwestycyjne	780 (stan na 30 czerwca 2020 r.)	GUS, Wyniki finansowe funduszy inwestycyjnych w pierwszym półroczu 2020 roku, https://stat.gov.pl/obszary-tematyczne/podmioty-gospodarcze-wyniki-finansowe/przedsiębiorstwafinansowe/wyniki-finansowe-funduszy-inwestycyjnych-w-pierwszym-polroczu-2020-roku,10,32 . Html	2. Umożliwienie nabywania papierów wartościowych gwarantowanych przez Skarb Państwa;
			3. Elektroniczne zawiadomienia o zmianach statutów funduszy inwestycyjnych;
			4. Zniesienie obowiązku posiadania agenta emisji wobec niepublicznych FIZ.
Spółki prowadzące system obrotu instrumentami finansowymi	3 (stan na 12 lipca 2021 r.)	https://www.knf.gov.pl/dla_rynku/procesy_licencyjne/kapitalowy/infor	Obowiązek utworzenia przy radzie nadzorczej Komitetu konsultacyjnego.

		<u>macje ogólne/infrastruktura rynku oraz zakres usług maklerskich</u>	
Spółki prowadzące giełdy towarowe	1 (stan na 12 lipca 2020 r.)	https://www.knf.gov.pl/dla_rynku/procesy_licencyjne/kapitalowy/informacje_ogolne/infrastruktura_rynku_oraz_zakres_uslug_maklerskich	Obowiązek utworzenia przy radzie nadzorczej Komitetu konsultacyjnego.
Podmioty posiadające zezwolenie na zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszu inwestycyjnego	43 (stan na 12 lipca 2021 r.)	www.knf.gov.pl/podmioty/Podmioty_rynku_kapitalowego/Fundusze_Inwestycyjne/Podmioty_posiadajace_zezwolenie_KNF_na_zarzadzanie_sekurytyzowanymi_wierzytelnościami_funduszu_sekurytyzacyjnego (dostęp 03.03.2021)	Zmiana wysokości kar pieniężnych z 500 000 zł do 5 000 000 zł, które może nałożyć KNF na taki podmiot w związku z naruszeniem przepisów prawa lub statutu funduszu sekurytyzacyjnego, nie wypełnianiem warunków określonych w zezwoleniu lub przekraczaniem zakresu zezwolenia, lub wykonywaniem działalności z naruszeniem zasad uczciwego obrotu lub z naruszeniem interesów uczestników funduszu sekurytyzacyjnego.
Banki	29 banków komercyjnych (w tym 2 zrzeszające) 1 bank państwowy 524 banki spółdzielcze (stan na 31 maja 2021 r.)	Rejestr podmiotów sektora bankowego prowadzony przez Urząd KNF (www.knf.gov.pl)	1. Konieczność dostosowania działalności do zmienianych regulacji, m. in. w zakresie tajemnicy bankowej; 2. Zmniejszenie zakresu obowiązków informacyjnych w odniesieniu do rachunków uśpionych.
Banki hipoteczne	5 (stan na 21 czerwca 2021 r.)	Rejestr podmiotów sektora bankowego Urzędu KNF	Banki hipoteczne w większym zakresie będą mogły powierzać wykonywanie czynności z zakresu działalności bankowej swoim spółkom matkom w ramach outsourcingu.
Spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe	23 (stan na 30 czerwca 2021 r.)	www.knf.gov.pl	1. Umożliwienie kasom oszczędnościowo-kredytowym przyjmowania zleceń płatniczych na rachunek wierzyciela i zleceń przekazu pieniężnego od każdego płatnika oraz umożliwienie składania deklaracji członkowskich w kasach oszczędnościowo-kredytowych drogą elektroniczną; 2. Ułatwienie pracy podmiotom zajmującym się problemem tzw. rachunków uśpionych oraz lepsza ochrona
Krajowe Spółdzielcze Kasy Oszczędnościowo Kredytowe	1 (stan na 30 czerwca 2021 r.)		

			tajemnicy bankowej i ochrona spadkobierców; 3. Zmniejszenie zakresu obowiązków informacyjnych w odniesieniu do tzw. rachunków uśpionych.
Krajowe Instytucje Płatnicze	39 (stan na 4 maja 2021 r.)	https://e-rup.knf.gov.pl/	1. Wprowadzenie odpowiedzialności finansowej członków organów nadzorujących w Krajowych Instytucjach Płatniczych, w sytuacji gdy działalność instytucji płatniczej jest niezgodna z prawem lub indywidualnymi zaleceniami lub nakazami KNF; 2. Wprowadzenie przepisów, które umożliwią zdalne wykonywanie czynności kontrolnych.
Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji	56 krajowych zakładów ubezpieczeń ubezpieczeniowej 1 zakład reasekuracji (stan na 30 czerwca 2021 r.)	www.knf.gov.pl „Biuletyn kwartalny. Rynek ubezpieczeń 1/2021”	Organ nadzoru będzie miał możliwość nałożenia kary pieniężnej na zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji w przypadku niewykonania przez dany zakład zaleceń pokontrolnych w wyznaczonym terminie (a nie jak dotychczas w przypadku niewykonania w wyznaczonym terminie decyzji zobowiązującej taki zakład do wykonania przez zakład zaleceń pokontrolnych).
Zakłady ubezpieczeń wykonujące działalność w zakresie ubezpieczeń osobowych i ubezpieczeń majątkowych	31 krajowe zakłady ubezpieczeń (stan na 30 czerwca 2021 r.)	www.knf.gov.pl „Biuletyn kwartalny. Rynek ubezpieczeń 1/2021”	1. Zobowiązanie zakładów ubezpieczeń do likwidacji szkód dla UFG w określonych terminach; 2. Zniesienie obowiązku każdorazowego przesyłania przez zakłady ubezpieczeń do KNF informacji o ustalonych taryfach składek za ubezpieczenia obowiązkowe i ich zmianach.
Zakłady ubezpieczeń	56 krajowych zakładów ubezpieczeń (stan na 30 czerwca 2021 r.)	www.knf.gov.pl „Biuletyn kwartalny. Rynek Ubezpieczeń 1/2021.”	Złożenie wniosku o wpis do rejestru agentów przez zakład ubezpieczeń, w przypadku połączenia lub podziału zakładu ubezpieczeń lub agenta.
Agent ubezpieczeniowy	31 293 (stan na 31 grudnia 2019 r.)	www.knf.gov.pl „Biuletyn roczny. Rynek Ubezpieczeń 2019.”	

Pośrednicy ubezpieczeniowi, którzy będą prowadzili działalność w formie prostej spółki akcyjnej	Regulacje dotyczące nowej formy spółki kapitałowej – prostej spółki akcyjnej, wprowadzonej ustawą z dnia 29 lipca 2019 r. o zmianie ustawy – Kodeks spółek handlowych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 1655, z późn. zm.)		1. Zmiana ma charakter dostosowawczy do regulacji dotyczących prostej spółki akcyjnej; 2. W przypadku pośredników ubezpieczeniowych prowadzących działalność w formie prostej spółki akcyjnej, zarząd będzie mógł być sprawowany przez zarząd spółki lub radę dyrektorów.
Aktualni i byli członkowie zarządów, rad nadzorczych oraz prokurenci zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji	Brak danych	Brak danych	1. Rozszerzenie katalogu naruszeń prawa, w przypadku których organ nadzoru będzie mógł nakładać kary pieniężne na wskazane osoby; 2. Zwiększenie maksymalnej wysokości kar pieniężnych nakładanych na wskazane osoby w przypadku dokonania naruszeń.
Wspólnicy agentów ubezpieczeniowych oraz agentów oferujących ubezpieczenia uzupełniające będących spółkami nieposiadającymi osobowości prawnej, które są spółkami nieposiadającymi osobowości prawnej	Brak danych	Brak danych	Konieczność dostosowania do wymogów wynikających z ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń przez określone osoby w sytuacji, gdy współnikami agentów ubezpieczeniowych oraz agentów oferujących ubezpieczenia uzupełniające będących spółkami nieposiadającymi osobowości prawnej są spółki nieposiadające osobowości prawnej.
Komisja Egzaminacyjna dla Aktuariuszy	W skład Komisji Egzaminacyjnej dla Aktuariuszy wchodzi 11 osób	Art. 70 ust. 3 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2021 r. poz. 1130)	Umożliwienie dookreślenia wymaganego poziomu wyników egzaminów uzyskanych na studiach wyższych przy zachowaniu dotychczasowych wymogów (w szczególności obowiązku ukończenia uznanych przez Komisję studiów wyższych).
Kandydaci na aktuariusz	Brak danych	Brak danych	Umożliwienie zwolnienia z poszczególnych części egzaminu aktuarialnego.
Członkowie organu nadzoru, pracownicy Urzędu KNF wykonujący obowiązki wynikające z ustawy 15 grudnia 2017 o dystrybucji ubezpieczeń	Brak danych	Brak danych	Zobowiązanie wskazanych osób do nieujawniania osobom nieupoważnionym informacji, z którymi zapoznały się w trakcie wykonywania swoich obowiązków wynikających z ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń.
Dominujące podmioty ubezpieczeniowe lub	Aktualnie 0 podmiotów	Dane Urzędu KNF	Na dominujący podmiot ubezpieczeniowy lub

dominujące podmioty nieregulowane stojące na czele grup w rozumieniu ustawy o działalności ubezpieczeniowej i działalności reasekuracyjnej			dominujący podmiot nieregulowany stojący na czele grupy, organ nadzoru będzie miał możliwość nałożenia kary pieniężnej (do wysokości 10 mln zł) w przypadku niewykonania przez dany podmiot zaleceń pokontrolnych w wyznaczonym terminie (a nie jak dotychczas w przypadku niewykonania w wyznaczonym terminie decyzji zobowiązującej taki podmiot do wykonania przez podmiot zaleceń pokontrolnych).
Gminy	2 477 gmin (stan na 1 stycznia 2021 r.)	http://administracja.mswia.gov.pl/adm/baza-jst/843,Samorzad-terytorialny-w-Polsce.html	Zmniejszenie nakładów pracy wykonywanej przez gminy związanej z weryfikacją informacji otrzymywanych od banków i spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych dotyczących tzw. rachunków uśpionych.
Osoby fizyczne, spadkobiercy posiadaczy rachunków bankowych i rachunków w spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych	Brak danych	Brak danych	
Podmioty zobowiązane do ogłoszenia wezwania do zapisywania się na sprzedaż lub zamianę akcji spółki publicznej.	Potencjalnie 427 spółek publicznych, których akcje notowane są na rynku regulowanym (stan na 12 lipca 2021 r.) lub 366 w alternatywnym systemie obrotu (stan na 12 lipca 2021 r.)	https://www.gpw.pl/statystyki-gpw https://newconnect.pl/statystyki-okresowe	Konieczność dostosowania się do regulacji wynikających z projektu ustawy w sytuacji powzięcia zamiaru ogłoszenia wezwania lub zaistnienia obowiązku jego ogłoszenia.

Podmioty pośredniczące tj. podmioty prowadzące działalność maklerską na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej działające jako podmiot pośredniczący w wezwaniu, za pośrednictwem którego wezwanie jest ogłaszane i przeprowadzane.	9 banków prowadzących działalność maklerską (stan na 12 lipca 2021 r.) 36 domów maklerskich (stan na 12 lipca 2021 r.)	https://www.knf.gov.pl/podmioty/Podmioty_ryнку_kapitałowego/Firmy_inwestycyjne_i_Agenci_firm_inwestycyjnych/Banki_prowadzace_działalnosc_maklerska https://www.knf.gov.pl/podmioty/Podmioty_ryнку_kapitałowego/Firmy_inwestycyjne_i_Agenci_firm_inwestycyjnych/domy_maklerskie	Konieczność dostosowania się do regulacji wynikających z projektu ustawy w sytuacji powzięcia zamiaru ogłoszenia wezwania lub zaistnienia obowiązku jego ogłoszenia.
CCP (kontrahenci centralni)	KDPW_CCP	http://www.kdpwccp.pl/pl/kdpw_ccp/Strony/O-KDPW_CCP.aspx	1. Usprawnienie funkcjonowania funduszy na wypadek niewykonania zobowiązania przez uczestnika rozliczającego; 2. Zmniejszenie obciążenia w procesach zatwierdzania regulaminów; 3. Poszerzenie katalogu uczestników KDPW; 4. Zapewnienie funkcjonowania funduszy na wypadek niewykonania zobowiązania przez uczestnika rozliczającego.

5. Informacje na temat zakresu, czasu trwania i podsumowanie wyników konsultacji

Nie przeprowadzono konsultacji poprzedzających przygotowanie projektu ustawy.

Projekt ustawy zostanie przekazany do konsultacji publicznych i opiniowania m.in.: Komisji Nadzoru Finansowego, Polskiej Izbie Ubezpieczeń, Prokuratury Generalnej Rzeczypospolitej Polskiej, Urzędowi Regulacji Energetyki, Urzędowi Ochrony Danych Osobowych, Rzecznikowi Małych i Średnich Przedsiębiorców, Urzędowi Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Ubezpieczeniowemu Funduszowi Gwarancyjnemu, Polskiemu Biura Ubezpieczycieli Komunikacyjnych, Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu, Narodowemu Bankowi Polskiemu, Związkowi Banków Polskich, Krajowemu Związkowi Banków Spółdzielczych, Krajowej Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo-Kredytowej, Radzie Banków Depozytariuszy, Stowarzyszeniu Emitentów Giełdowych, BondSpot S.A., Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego, Polskiej Izbie Biegłych Rewidentów, Polskiej, Polskiemu Stowarzyszeniu Aktuariuszy, Rzecznikowi Finansowemu, Polskiej Izbie Pośredników Ubezpieczeniowych i Finansowych, Ogólnopolskiemu Stowarzyszeniu Pośredników Ubezpieczeniowych i Finansowych, Stowarzyszeniu Polskich Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych, Polskiej Izbie Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych, Izbie Gospodarczej Towarzystw Emerytalnych, Związkowi Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce, Krajowemu Depozytowi Papierów Wartościowych S.A, Izbie Domów Maklerskich, Izbie Zarządzających Funduszami i Aktywami, Stowarzyszeniu Emitentów Giełdowych, Zarządowi CFA Society Poland, Stowarzyszeniu Rynków Finansowych ACI Polska, Izbie Rozliczeniowej Giełd Towarowych S.A., Stowarzyszeniu Inwestorów Indywidualnych, Związkowi Maklerów i Doradców, Fundacji Polski Instytut Dyrektorów, Polskiemu Stowarzyszeniu Inwestorów Kapitałowych, Fundacji Rozwoju Obrotu Bezgotówkowego, Polskiej Organizacji Niebankowych Instytucji Płatniczych, Komisji Wspólnej Rządu i Samorządu Terytorialnego, NSZZ „Solidarność”, Ogólnopolskiemu Porozumieniu Związków Zawodowych, Forum Związków Zawodowych, Pracodawcom Rzeczypospolitej Polskiej, Konfederacji „Lewiatan”, Związkowi Rzemiosła Polskiego, Związkowi Pracodawców Business Centre Club, Związkowi Przedsiębiorców i Pracodawców.

Przewiduje się wyznaczenie odpowiednio 21 dni oraz 30 dni na zgłoszenie uwag do projektu ustawy.

6. Wpływ na sektor finansów publicznych													
(ceny stałe z r.)		Skutki w okresie 10 lat od wejścia w życie zmian [mln zł]											
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Łącznie (0-10)
Dochody ogółem		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
budżet państwa		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
JST		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
pozostałe jednostki (oddzielnie)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wydatki ogółem		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
budżet państwa		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
JST		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
pozostałe jednostki (oddzielnie)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo ogółem		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
budżet państwa		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
JST		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
pozostałe jednostki (oddzielnie)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Źródła finansowania		Wejście w życie ustawy nie będzie miało wpływu na sektor finansów publicznych, w tym na budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego.											
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń		Wejście w życie ustawy nie będzie miało wpływu na dochody i wydatki sektora finansów publicznych. Wpływ projektowanych zmian nie powinien wiązać się ze wzrostem kosztów związanych ze sprawowaniem przez KNF nadzorem, jak również zwiększeniu nie powinna ulec wysokość składek, które są uiszczane przez podmioty nadzorowane. UKNF prowadzi gospodarkę finansową na podstawie rocznego planu finansowego uchwalanego przez Komisję Nadzoru Finansowego i zatwierdzanego przez Prezesa Rady Ministrów. Z kolei terminy uiszczania, wysokość i sposób obliczania opłaty oraz grupy podmiotów zobowiązanych do jej uiszczenia określone są na poziomie odpowiednich aktów prawnych (ustawa sektorowa lub rozporządzenie), przy czym projektowane regulacje nie przywidują zmian w tym zakresie.											

		Skutki						
Czas w latach od wejścia w życie zmian		0	1	2	3	5	10	Łącznie (0-10)
W ujęciu pieniężnym (w mln zł, ceny stałe z r.)	duże przedsiębiorstwa							
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw							
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe							
W ujęciu niepieniężnym	duże przedsiębiorstwa	Nie dotyczy						
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw	Projektowane zmiany pozytywnie wpłyną na działalność mikro-, małych i średnich przedsiębiorców w obszarze outsourcingu i podoutsourcingu bankowego m.in. w zakresie uproszczenia stosowanej procedury dotyczącej powierzania czynności przedsiębiorcy zagranicznemu. Wprowadzone regulacja dotyczące digitalizacji i elektronizacji doręczeń ułatwią i usprawnią wzajemną współpracę pomiędzy KNF, a podmiotami nadzorowanymi.						
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe	Wejście w życie ustawy nie będzie miało wpływu na sytuację ekonomiczną i społeczną rodziny, osób niepełnosprawnych oraz osób starszych.						
Niemierzalne								

Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	Projektowane zmiany mogą w niektórych aspektach wpłynąć na obniżenie kosztów funkcjonowania niektórych podmiotów rynku finansowego oraz sprawowanego nad nimi nadzoru. W szczególności wynikać to będzie ze zwiększenia poziomu cyfryzacji w realizacji przez KNF obowiązków nadzorczych, w szczególności w zakresie trybu prowadzenia czynności kontrolnych przez KNF, które co do zasady wymagały fizycznej obecności kontrolerów w podmiocie kontrolowanym, wprowadzenia regulacji dotyczących outsourcingu i podoutsourceingu bankowego mających na celu uproszczenie obowiązujących procedur oraz dostosowanie ich do Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie outsourcingu (sygn. EBA/GL/2019/02), co pozwoli na szersze wykorzystanie tego rozwiązania w prowadzonej przez banki działalności, a co za tym idzie obniżenie kosztów prowadzonej działalności.
--	--

8. Zmiana obciążeń regulacyjnych (w tym obowiązków informacyjnych) wynikających z projektu

☐ nie dotyczy	
Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegóły w odwróconej tabeli zgodności).	☐ tak ☐ nie ☒ nie dotyczy
☒ zmniejszenie liczby dokumentów ☒ zmniejszenie liczby procedur ☒ skrócenie czasu na załatwienie sprawy ☐ inne: ...	☒ zwiększenie liczby dokumentów ☒ zwiększenie liczby procedur ☐ wydłużenie czasu na załatwienie sprawy ☐ inne: ...
Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektroniczności.	☒ tak ☐ nie ☐ nie dotyczy

Zaproponowane w projekcie ustawy regulacje, co do zasady, przyczynią się do zmniejszenia obciążeń regulacyjnych nałożonych na podmioty nadzorowane przez KNF, w szczególności banki i fundusze inwestycyjne. Wprowadzone zmiany będą skutkowały zmniejszeniem liczby dokumentów i procedur, skróceniem czasu na załatwienie sprawy, zwłaszcza poprzez wprowadzanie obowiązku notyfikacji w miejsce obowiązku uzyskiwania zezwolenia KNF, w przypadku wykonywania czynności outsourcingu/podoutsourceingu, zwolnienie z szeregu obowiązków na potrzeby outsourcingu w przypadku gdy dostawcą usług dla banku jest inny bank. Nastąpi również ograniczenia obowiązków informacyjnych banków i spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych wobec gmin uprawnionych do dziedziczenia do niezbędnego minimum. Jednocześnie w niektórych obszarach nastąpi zwiększenie liczby dokumentów i procedur. Powyższe związane jest m. in. z nałożeniem na banki obowiązku sprawozdawczego w przypadku oferowania, zawierania lub umożliwienia zawarcia umowy lokaty strukturyzowanej, czy obowiązkiem informowania BFG o działaniach dotyczących planu naprawy banku.

Projekt ustawy wprowadza także rozwiązania w zakresie digitalizacji i doręczeń elektronicznych, które ułatwią i usprawnią wzajemną współpracę pomiędzy KNF a podmiotami nadzorowanymi (skrót czasu na załatwienie sprawy, zmniejszenie obrotu korespondencji papierowej), np. wdrożenie elektronicznego zawiadamiania o zmianach statutów funduszy inwestycyjnych i notyfikacji obrotu znacznymi pakietami akcji z wykorzystaniem formularza elektronicznego. Przyspieszeniu oraz uproszczeniu ulegnie ocenienie nadesłanych przez podmiot nadzorowany dokumentów, dokonywanie zawiadomień i notyfikacji oraz obniżenie kosztów obsługi administracyjnej podmiotów nadzorowanych wskutek braku konieczności pobierania dodatkowych opłat np. za pobranie dodatkowego wypisu aktu notarialnego dla KNF.

9. Wpływ na rynek pracy

Wejście w życie ustawy nie wpłynie na rynek pracy.

10. Wpływ na pozostałe obszary

☐ środowisko naturalne ☐ sytuacja i rozwój regionalny ☐ inne:	☐ demografia ☐ mienie państwowe	☐ informatyzacja ☐ zdrowie
Omówienie wpływu	Wejście w życie ustawy nie będzie miało wpływu na środowisko naturalne, sytuację i rozwój regionalny, demografię, mienie państwowe i informatyzację.	

11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego
Planowane wykonanie przepisów ustawy nastąpi wraz z jej wejściem w życie.
12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?
Stosowanie regulacji będzie stanowić przedmiot bieżących analiz prowadzonych przez Ministerstwo Finansów oraz KNF.
13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)
Brak.