|  |  |
| --- | --- |
| **Nazwa projektu**Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie informacji dotyczących działalności banków związanej z lokatami strukturyzowanymi**Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące**Ministerstwo Finansów**Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu** Jurand Drop, Podsekretarz Stanu**Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu**Emilia Domańska, specjalista, Departament Rozwoju Rynku Finansowego, tel. 539 023 748, e-mail: emilia.domanska@mf.gov.pl | **Data sporządzenia**27.11.2023 r. **Źródło:** Upoważnienie ustawowe.Art. 88ma ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (U. z 2023 r. poz. 2488)**Nr w wykazie prac Ministra Finansów:**809 |
| **OCENA SKUTKÓW REGULACJI** |
| 1. **Jaki problem jest rozwiązywany?**
 |
| Projektowane rozporządzenie służy wykonaniu przez Ministra Finansów upoważnienia ustawowego do wydania rozporządzenia na podstawie art. 88ma ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (U. z 2023 r. poz. 2488). Upoważnienie to zostało dodane ustawą z dnia 16 sierpnia 2023 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku (Dz. U. poz. 1723). Zgodnie z upoważnieniem minister właściwy do spraw instytucji finansowych określi, w drodze rozporządzenia, szczegółowe informacje dotyczące lokat strukturyzowanych, a także zakres, formę, termin oraz sposób ich przekazywania Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) przez banki. Celem projektowanego rozporządzenia jest zapewnienie KNF, jako instytucji właściwej w rozumieniu art. 39 ust. 3 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 600/2014 z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniającego rozporządzenie (EU) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 173/84 z 12.06.2014), dalej „rozporządzenie 600/2014”, efektywności w zakresie monitorowania rynku lokat strukturyzowanych, które są rekomendowane, oferowane lub co do których możliwe jest zawarcie umowy na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez bank (także w wypadku wykonywania takich czynności przez bank na terytorium innego państwa) oraz sprawowania właściwego nadzoru w tym obszarze. Ze względu na to, że rozporządzenie 600/2014 nie przewiduje dokładnego zakresu sprawowanego nadzoru w związku z lokatami strukturyzowanymi, uzasadnionym jest wprowadzenie w tym obszarze konkretnych, szczególnych dla polskiego sektora bankowego zasad, i ustanowienie na gruncie polskiego prawa obowiązku sprawozdawczego dla podmiotów nadzorowanych. |
| 1. **Rekomendowane rozwiązanie, w tym planowane narzędzia interwencji, i oczekiwany efekt**
 |
| Zakres informacji przekazywanych KNF przez banki ma dotyczyć oferowanych i zawieranych lokat strukturyzowanych, a także informacji dotyczących rozpoczęcia, ograniczenia lub zaprzestania prowadzenia działalności polegającej na rekomendowaniu, oferowaniu, zawieraniu lub umożliwieniu zawarcia umowy lokaty strukturyzowanej. Projekt, poza określeniem szczegółowego zakresu powyższych informacji, określa również formę, terminy i sposób ich przekazywania.. Projektowane rozporządzenie nakłada również obowiązek wskazania naruszeń przepisów związanych z prowadzeniem działalności związanej z lokatami strukturyzowanymi. Doświadczenia nadzorcze związane z oferowaniem instrumentów finansowych dowodzą, że właśnie te informacje są często kluczowe dla skutecznego ograniczenia szkód, jakie mogą ponieść inwestorzy w związku z niezgodną z prawem działalnością podmiotów na rynku finansowym. Jednocześnie nie stanowią one dla banków nadmiernego obciążenia związanego z nakładami finansowymi lub pracą. Zakres informacji przekazywanych KNF przez banki został określony w taki sposób, by umożliwiać wykonywanie skutecznego nadzoru nad rynkiem lokat strukturyzowanych. |
| 1. **Jak problem został rozwiązany w innych krajach, w szczególności krajach członkowskich OECD/UE?**
 |
| W rozporządzeniu 600/2014 ustalono jednolite wymogi w zakresie uprawnień właściwych organów w zakresie m.in. monitorowania rynku instrumentów finansowych i lokat strukturyzowanych. Można zatem stwierdzić, że projekt rozporządzenia zbliża przepisy krajowe do rozwiązań przyjętych w innych państwach członkowskich UE. |
| 1. **Podmioty, na które oddziałuje projekt**
 |
| Grupa | Wielkość | Źródło danych  | Oddziaływanie |
| Banki oferujące lokaty strukturyzowane | 6 | UKNF | Konieczność przekazywania informacji dotyczących lokat strukturyzowanych. |
| Urząd Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF) | 1 | UKNF | Oddziaływanie na efektywność procesu nadzorczego. |
| 1. **Informacje na temat zakresu, czasu trwania i podsumowanie wyników konsultacji**
 |
| Projekt rozporządzenia w ramach konsultacji publicznych i opiniowania zostanie przekazany Urzędowi Komisji Nadzoru Finansowego, Narodowemu Bankowi Polskiemu, Urzędowi Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Rzecznikowi Praw Obywatelskich, Rzecznikowi Finansowemu, Głównemu Urzędowi Statystycznemu, Prokuratorii Generalnej Rzeczypospolitej Polskiej, Rzecznikowi Małych i Średnich Przedsiębiorców, Urzędowi Ochrony Danych Osobowych, Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego, Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu, Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., Krajowemu Depozytowi Papierów Wartościowych, Izbie Domów Maklerskich, Izbie Zarządzających Funduszami i Aktywami, Związkowi Banków Polskich, Radzie Banków Depozytariuszy, Stowarzyszeniu Emitentów Giełdowych, BondSpot, Towarowej Giełdzie Energii, Izbie Rozliczeniowej Giełd Towarowych, Stowarzyszeniu Inwestorów Indywidualnych, Związkowi Maklerów i Doradców, Polskiemu Stowarzyszeniu Inwestorów Kapitałowych, Fundacji Polski Instytut Dyrektorów, Krajowej Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo-Kredytowej, CFA Society Poland, Krajowej Radzie Biegłych Rewidentów, Stowarzyszeniu Compliance Polska, Federacji Przedsiębiorców Polskich, Związkowi Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce oraz Stowarzyszeniu Rynków Finansowych ACI Polska.Zostanie wyznaczony 14-dniowy termin na zgłaszanie uwag do projektu, wskazany termin wynika z potrzeby pilnego wejścia w życie przewidzianych projektem regulacji. Organizacja konferencji uzgodnieniowej oraz przekazanie projektu do ponownych konsultacji publicznych i opiniowania będą uzależnione od charakteru oraz liczby uwag zgłoszonych do projektu rozporządzenia. |
| 1. **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 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| JST |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| pozostałe jednostki (oddzielnie) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Wydatki ogółem** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| budżet państwa |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| JST |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| pozostałe jednostki (oddzielnie) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Saldo ogółem** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| budżet państwa |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| JST |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| pozostałe jednostki (oddzielnie) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Źródła finansowania  |  |
| Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń | Wejście w życie rozporządzenia nie spowoduje skutków finansowych pociągających za sobą zwiększenie wydatków lub zmniejszenie dochodów jednostek sektora finansów publicznych, w tym dla budżetu państwa i dla budżetów jednostek samorządu terytorialnego, w stosunku do wielkości wynikających z obecnie obowiązujących przepisów. |
| 1. **Wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe**
 |
| 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 | Projektowane przepisy nie wpłyną na wskazane podmioty. |
| sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw |
| rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe  |
| Niemierzalne |  |   |
| Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń  | Zawarte w projekcie regulacje nie będą miały wpływu na działalność przedsiębiorstw, w tym mikro-, małych i średnich. Obowiązek przekazywania informacji objętych rozporządzeniem nie dotyczy tych podmiotów. Projektowana regulacja nie wpłynie również na rodzinę, obywateli oraz gospodarstwa domowe. Niemniej w ujęciu niepieniężnym może przyczynić się do zwiększenia przejrzystości informacji o lokatach strukturyzowanych, co powinno pozytywnie zostać odebrane przez osoby inwestujące swoje środki na rynku kapitałowym. |
| 1. **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[x]  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 elektronizacji.  | [x]  tak[ ]  nie[ ]  nie dotyczy |
| Komentarz: |
| 1. **Wpływ na rynek pracy**
 |
| Projektowane rozporządzenie nie wpłynie na rynek pracy. |
| 1. **Wpływ na pozostałe obszary**
 |
| [ ]  środowisko naturalne[ ]  sytuacja i rozwój regionalny[ ]  sądy powszechne, administracyjne lub wojskowe | [ ]  demografia[ ]  mienie państwowe[ ]  inne:       | [ ]  informatyzacja[ ]  zdrowie |
| Omówienie wpływu | Nie przewiduje się wpływu na wyżej wymienione obszary. |
| 1. **Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego**
 |
| Projektowane rozporządzenie powinno wejść w życie w terminie 14 dni od dnia ogłoszenia.  |
| 1. **W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?**
 |
| Ewaluacja efektów projektu będzie dokonywana przez Komisję Nadzoru Finansowego w ramach prowadzonych działań nadzorczych. |
| 1. **Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)**
 |
|  |