**UZASADNIENIE**

1. **Cel projektowanej ustawy**

Celem projektowanej ustawy jest zapewnienie stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/1114 z dnia 31 maja 2023 r. w sprawie rynków kryptoaktywów oraz zmiany rozporządzeń (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 1095/2010 oraz dyrektyw 2013/36/UE i (UE) 2019/1937 (Dz. Urz. UE L 150 z 09.06.2023, str. 40 oraz Dz. Urz. UE L 2023/2869 z 20.12.2023), zwanego dalej „rozporządzenie MiCA” lub „rozporządzenie 2023/1114”. Ustawa, poprzez zmianę ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2023 r. poz. 1124, z późn. zm.), służy również zapewnieniu stosowania przepisów rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/1113 w sprawie informacji towarzyszących transferom środków pieniężnych i niektórych kryptoaktywów oraz zmiany dyrektywy (UE) 2015/849 (Dz. Urz. UE L 150 z 09.06.2023, str. 1).

Rozporządzenie MiCA określa zharmonizowane dla wszystkich państw członkowskich ramy dla rynków kryptoaktywów, wprowadzając szczegółowe przepisy dotyczące kryptoaktywów, związanych z nimi usług i działań, które nie są jeszcze objęte unijnymi aktami ustawodawczymi dotyczącymi usług finansowych. Ramy te mają przede wszystkim służyć wspieraniu innowacji i uczciwej konkurencji, a jednocześnie zapewniać wysoki poziom ochrony posiadaczy detalicznych i integralności rynków kryptoaktywów w Unii Europejskiej. Zaproponowanie transparentnych ram prawnych i jednolite uregulowanie przedmiotowej materii ma na celu umożliwienie dostawcom usług w zakresie kryptoaktywów zwiększenie skali ich działalności w wymiarze transgranicznym oraz ułatwienie tym podmiotom dostępu do usług bankowych, aby mogli sprawniej prowadzić swoją działalność. Unijne ramy dotyczące rynków kryptoaktywów przewidują proporcjonalne traktowanie emitentów kryptoaktywów i dostawców usług w zakresie kryptoaktywów, zapewniając tym samym równe szanse wejścia na rynek oraz bieżący jak i przyszły rozwój rynków kryptoaktywów. Proponowane w rozporządzeniu MiCA rozwiązania mają na celu wsparcie stabilności finansowej i należytego funkcjonowania systemów płatniczych, a także przeciwdziałanie zagrożeniom dla polityki pieniężnej, jakie mogą stwarzać kryptoaktywa. Ponadto właściwe regulacje mają przyczynić się do utrzymania konkurencyjności państw członkowskich Unii Europejskiej na światowych rynkach finansowych i technologicznych oraz zapewnić klientom znaczne korzyści w postaci dostępu do tańszych, szybszych i bezpieczniejszych usług finansowych.

Rozporządzenie MiCA reguluje między innymi emitowanie, publiczne oferowanie, i dopuszczanie do obrotu na platformach obrotu kryptoaktywów tokenów powiązanych z aktywami (ang. *asset-referenced tokens,* ART), tokenów będących pieniądzem elektronicznym (ang*. electronic money token*, EMT) oraz pewnych kategorii tokenów innych niż tokeny ART i EMT. Ponadto na podstawie przepisów rozporządzenia MiCA zostaje wprowadzone zezwolenie na prowadzenie działalności w charakterze dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów (ang.*crypto-servce asset provider,* CASP). Dostawcy po uzyskaniu zezwolenia będą uprawnieni do świadczenia na rzecz klientów usług w zakresie kryptoaktywów przewidzianych w przedmiotowym rozporządzeniu. Docelowo rozporządzenie MiCA zobowiązuje państwa członkowskie do wyznaczenia organu właściwego, odpowiedzialnego wraz z europejskim systemem nadzoru, za nadzór nad podmiotami objętymi regulacją rozporządzenia MiCA, w tym przede wszystkim poprzez wydawanie zezwoleń oraz nakładanie sankcji za nieprzestrzeganie rozporządzenia.

**II. Najważniejsze rozwiązania przewidziane w proponowanych przepisach ustawy:**

1) Wyznaczenie Komisji Nadzoru Finansowego (dalej: KNF lub Komisja) jako właściwego organu odpowiedzialnego za wykonywanie funkcji i obowiązków wynikających z rozporządzenia 2023/1114 i wprowadzenie narzędzi służących skutecznemu wykonywaniu przez KNF nadzoru i realizacji postanowień przedmiotowego rozporządzenia.

2) Określenie obowiązków emitentów tokenów powiązanych z kryptoaktywami i tokenów będących e-pieniądzem oraz dostawców usług w zakresie kryptoaktywów, w tym zobowiązanie ww. emitentów do przekazywania KNF informacji dotyczących ich działalności, które podlegają ocenie nadzorcy. Przewiduje się również wyposażenie KNF w uprawnienie żądania od podmiotów nadzorowanych dodatkowych, lecz niezbędnych informacji od tych podmiotów, w celu należytego wykonywania nadzoru.

3) Wprowadzenie środków nadzorczych mających na celu przeciwdziałanie naruszeniom, których mogą dopuścić się podmioty nadzorowane. W przypadku naruszenia przepisów rozporządzenia 2023/1114, aktów delegowanych lub wykonawczych, proponuje się przyznanie KNF środków w szczególności nakazujących wstrzymanie oferty publicznej kryptoaktywów, przerwanie jej przebiegu na określony okres czasu, zakazanie rozpoczęcia oferty publicznej lub zakazania dopuszczenia kryptoaktywów.

4) Upoważnienie KNF do nakładania sankcji na oferujących, emitentów lub osoby ubiegające się o dopuszczenie kryptoaktywów, a także wprowadzenie kompetencji nadzorczych KNF w zakresie m.in. możliwości nałożenia kary pieniężnej na osoby zawodowo pośredniczące w zawieraniu transakcji związanych z kryptoaktywani lub realizujące takie transakcje. Przewiduje się również wyposażenie KNF w środki sankcyjne adresowane do dostawców usług w zakresie kryptoaktywów.

5) Wprowadzenie odpowiedzialności karnej podmiotów nadzorowanych oraz wskazanie środków karnych w postaci grzywny, kary aresztu oraz kary pozbawienia wolności. Surowość środków penalnych uzależniona jest od stopnia przewinienia oraz pozostaje w ścisłym związku z rodzajem czynu poddanego kryminalizacji. Rozwiązanie to ma na celu zapewnienie bezpieczeństwa obrotu, w tym przede wszystkie konsumentów, ochronę państwa i inwestorów.

6) Ustalenie zakresu oraz zasad dochowania tajemnicy zawodowej oraz kręgu podmiotowego w odniesieniu do świadczenia usług w zakresie kryptoaktywów. Projektowane rozwiązanie przewiduje stworzenie katalogu sytuacji, w których informacje stanowiące tajemnicę zawodową mogą być na żądanie ujawnione wymienionym organom lub podmiotom. Prócz wspomnianych sytuacji ustawa określa katalog podmiotów, wobec których ujawnienie informacji stanowiących tajemnicę zawodową nie będzie naruszeniem.

7) Wprowadzenie możliwości składania oświadczeń woli w postaci elektronicznej w odniesieniu do usług dotyczących kryptoaktywów lub ich oferty publicznej. Przewiduje się nadanie tak złożonemu oświadczeniu woli mocy równej oświadczeniu złożonemu w formie pisemnej zastrzeżonej pod rygorem nieważności.

W celu należytego uregulowania powyższych rozwiązań nieodzownym jest wprowadzenie zmian w ustawach: ustawie z dnia 6 kwietnia 1990 r. o Policji (Dz. U. z 2024 r. poz. 145), ustawie z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 2647, z późn. zm.), ustawie z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2023 r. poz. 2805), ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2023 r. poz. 120, z późn. zm.), ustawie z dnia 21 czerwca 1996 r. o szczególnych formach sprawowania nadzoru przez ministra właściwego do spraw wewnętrznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 2487, z późn. zm.), ustawie z dnia 6 czerwca 1997 r. − Kodeks postępowania karnego (Dz. U. z 2024 r. poz. 37), ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488), ustawie z dnia 9 września 2000 r. o podatku od czynności cywilnoprawnych (Dz. U. z 2023 r. poz. 170, z późn. zm.), ustawie z dnia 24 sierpnia 2001 r. o Żandarmerii Wojskowej i wojskowych organach porządkowych (Dz. U. 2023 r. poz. 1266), ustawie z dnia 24 maja 2002 r. o Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego oraz Agencji Wywiadu (Dz. U. z 2023 r. poz. 1136, z późn, zm.), ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2023 r. poz. 681, z późn. zm.), ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym (Dz. U. z 2023 r. poz. 188, z późn. zm., ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2023 r. poz. 646, z późn. zm.), ustawie z dnia 9 czerwca 2006 r. o Centralnym Biurze Antykorupcyjnym (Dz. U. z 2024 r. poz. 184), ustawie z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2024 r. poz. 134), ustawie z dnia 19 sierpnia 2011 r o usługach płatniczych (Dz. U. z 2024 r. poz. 30) oraz ustawie z dnia 16 listopada 2016 r. o Krajowej Administracji Skarbowej (Dz. U. z 2023 r. poz. 615, z późn. zm.).

**III. Szczegółowe rozwiązania zaproponowane w projekcie ustawy:**

1. **Art. 1** ustawy określa zakres ustawy, tj. organizację i wykonywanie nadzoru nad oferującymi, osobami ubiegającymi się o dopuszczenie kryptoaktywów do obrotu, emitentami tokenów powiązanych z aktywami i tokenów będących e-pieniądzem oraz dostawcami usług w zakresie kryptoaktywów.
2. **Art. 2** zawiera objaśnienia określeń stosowanych w ustawie, w tym przez odesłanie do odpowiednich przepisów rozporządzenia 2023/1114. Należy wskazać, że rejestr domen zdefiniowany w pkt 17 niniejszego artykułu odnosi się do rejestru nazw domen najwyższego poziomu w rozumieniu wskazanego przepisu Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2555 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie środków na rzecz wysokiego wspólnego poziomu cyberbezpieczeństwa na terytorium Unii, zmieniającej rozporządzenie (UE) nr 910/2014 i dyrektywę (UE) 2018/1972 oraz uchylającej dyrektywę (UE) 2016/1148 (dyrektywa NIS 2). W Polsce takim podmiotem jest NASK (Naukowa i Akademicka Sieć Komputerowa).
3. **Art. 3** wskazuje, że dokumenty związane z dokonywaniem czynności dotyczących usług w zakresie kryptoaktywów lub czynności dotyczących oferty publicznej na podstawie przepisów rozporządzenia 2023/1114 oraz innych czynności wykonywanych w ramach działalności podmiotów w zakresie regulowanym przepisami rozporządzenia 2023/1114, mogą być sporządzane również w postaci elektronicznej. Dokument sporządzane w takiej postaci powinny być utworzone, utrwalone, przekazane, przechowywane i zabezpieczone w należyty sposób. W niniejszym przepisie przewidziano również, że oświadczenia woli złożone w postaci elektronicznej zawarte w ww. dokumentach spełniają wymóg formy pisemnej, w przypadku gdy forma ta została zastrzeżona pod rygorem nieważności. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych określi, w drodze rozporządzenia, szczegółowy sposób tworzenia, utrwalania, przekazywania, przechowywania i zabezpieczania ww. dokumentów, przy czym minister uwzględni zapewnienie bezpieczeństwa obrotu oraz ochronę interesów klientów. Przepis ten jest wzorowany na art. 13 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (dalej: ustawa o obrocie instrumentami finansowymi). Umożliwienie elektronicznego zawierania umów wynika również z postępującej cyfryzacji przestrzeni publicznej. Jest to zatem środek cieszący się współcześnie dużą i wciąż rosnącą popularnością.
4. Zgodnie z **art. 4** minister właściwy do spraw instytucji finansowych jest zobligowany do określenia szczegółowych kryteriów w zakresie spełniania przez personel, o którym mowa w art. 68 ust. 5 i osoby fizyczne, o których mowa w art. 81 ust. 7 rozporządzenia 2023/1114, wymogów posiadania odpowiedniej wiedzy, umiejętności, doświadczenia i kompetencji niezbędnych do wykonywania obowiązków oraz postępowania przy dokonywaniu ich oceny oraz weryfikacji spełniania tych wymogów. Przy wydaniu ww. rozporządzeń minister właściwy uwzględni konieczność zapewnienia profesjonalnego, rzetelnego, bezpiecznego i sprawnego prowadzenia działalności przez te podmioty.
5. **Art. 5** w ust. 1 i ust. 2 określa kolejno terminy wygaśnięcia zezwolenia na prowadzenie działalności w charakterze dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów oraz zastrzega możliwość określenia czynności, jakie dostawca usług w zakresie kryptoaktywów może podejmować do czasu wygaśnięcia zezwolenia oraz możliwość skrócenia terminu zakończenia prowadzenia działalności w drodze decyzji wydanej przez KNF, pod warunkiem zaistnienia konieczności zabezpieczenia interesu publicznego. Ust. 3 reguluje zakres działań dostawców usług w zakresie kryptoaktywów lub podmiotów, którym cofnięto zezwolenie, jakie mogą podejmować w przypadku otwarcia likwidacji i cofnięcia zezwolenia, do czasu wygaśnięcia zezwolenia (w pierwszym przypadku) i zaprzestania prowadzenia działalności (drugi przypadek). Zgodnie z ust. 4 Komisja może określić inne czynności poza wymienionymi w ust. 3, które dostawca usług w zakresie kryptoaktywów może podejmować w okresie wskazanym w tym przepisie. Ust. 5 określa, że w przypadku wygaśnięcia albo cofnięcia zezwolenia Komisja może, w drodze decyzji, nakazać dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów albo podmiotowi, któremu cofnięto zezwolenie, przeniesienie na innego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów praw i obowiązków wynikających z umów zawartych z klientami. Odnośnie do tego przypadku, w ust. 6, wskazuje się, że dotychczasowy dostawca usług w zakresie kryptoaktywów wydaje przejmującemu dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów dokumenty dotyczące umów zawartych z klientami. Natomiast ust. 7 wskazuje, że w przypadku gdy nie doszło do przeniesienia praw i obowiązków zgodnie z ust. 5, co wynika również z niewydania przez Komisję ww. decyzji, dotychczasowy dostawca usług w zakresie kryptoaktywów niezwłocznie zawiadamia Komisję o wyznaczeniu podmiotu przechowującego dokumenty dotyczące umów zawartych przez tego dostawcę z klientami. Ust. 8 odnosi się do przypadku określonego w art. 60 ust. 11 rozporządzenia 2023/1114, wobec którego przepisy art. 5 ust. 2–7 ustawy stosuje się odpowiednio.
6. **Art. 6** nakłada na dostawców usług w zakresie kryptoaktywów obowiązek przechowywania wszelkiej dokumentacji związanej ze świadczonymi usługami przez okres pięciu lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym zaprzestał prowadzenia tej działalności, z uwagi na specyfikę obrotu i nadzoru, w tym dla zapewnienia skuteczności środków nadzorczych. Obowiązkiem tym objęto zarówno dostawców krajowych, jak i zagranicznych, prowadzących działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polski. Ust. 3 i 4wyposażają Komisję Nadzoru Finansowego w niezbędne środki do przeprowadzenia kontroli, m.in. prawo upoważnionego przedstawiciela KNF wstępu do siedziby i lokalu dostawców usług w zakresie kryptoaktywów oraz podmiotów trzecich świadczących usługi przechowywania dokumentacji, a także możliwość wglądu do dokumentacji dostawców usług w zakresie kryptoaktywów, które są ściśle związane z prowadzoną przez nich działalnością. Niniejszy przepis odpowiada art. 68 rozporządzenia 2023/1114, przy czym dodatkowo precyzuje czynności na potrzeby nadzorcze Komisji, co jest zgodne z art. 68 ust. 10 tego rozporządzenia.
7. **Art. 7** realizuje konieczność dodania do projektu ustawy przepisu statuującego, że zezwolenia uzyskane na podstawie rozporządzenia 2023/1114 nie przechodzą np. na nabywcę przedsiębiorstwa, w skład którego takie zezwolenie wchodzi.
8. **Art. 8** ustanawia jednolitą formułę przeliczeniową na walutę krajową dla kwot wyrażonych w euro zawartych w ustawie oraz określonych przepisach rozporządzenia 2023/1114. Dotyczy to m.in. wymogów kapitałowych, cen oraz kar. Ustalenie reguł przeliczeniowych na złotówki jest konieczne dla zapewnienia transparentności obrotu oraz przejrzystości wszelkich przepływów finansowych tak, aby nie budziły one żadnych wątpliwości. Określa się sposoby wyznaczania dnia, którego kurs należy uwzględnić.
9. **Art. 9** wprowadza przepis pomocniczy względem art. 100, 101 i 129 rozporządzenia 2023/1114, które regulują i definiują tajemnicę zawodową oraz krąg podmiotów, które objęte zostaną obowiązkiem zachowania tajemnicy zawodowej. Obrót instrumentami finansowymi wszelkiego rodzaju wiąże się z koniecznością przetwarzania danych osobowych i danych wrażliwych. Nie ulega wątpliwości, że należy zapewnić szczególną ochronę danym przetwarzanym przez przedstawicieli obrotu profesjonalnego w sferze kryptoaktywów. Za informacje poddane ochronie uznaje się informacje dotyczące interesów podmiotów, na rzecz których są świadczone usługi w zakresie kryptoaktywów. Należy również wskazać, że wspomniany w pkt 3 tego przepisu rejestr pozycji odnosi się do rejestru pozycji odpowiadających prawom każdego klienta do kryptoaktywów. Rejestr ten, zgodnie z art. 75 ust. 2 rozporządzenia 2023/1114, prowadzony jest przez dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów w imieniu każdego klienta, celem zapewnienia przechowywania kryptoaktywów i administrowania nimi w imieniu klientów.
10. **Art. 10** określa rozszerzony względem wcześniejszej jednostki redakcyjnej katalog podmiotów obowiązanych do zachowania tajemnicy zawodowej. Obowiązek ten trwa również po zakończeniu pełnienia funkcji lub ustania stosunków prawnych powodujących powstanie tego obowiązku. Przepis zobowiązuje do zachowania tajemnicy zawodowej również osoby, którym informacje stanowiące tajemnicę zostały ujawnione. Ponadto określona została odpowiedzialność (lub jej brak) za szkody wynikające z nieuprawnionego ujawnienia informacji stanowiącej tajemnicę zawodową i wykorzystania jej niezgodnie z przeznaczeniem.
11. **Art. 11** przyznaje dostawcom usług w zakresie kryptoaktywów uprawnienie do przekazywania sobie nawzajem informacji o przysługujących im względem klientów wierzytelnościach z tytułu świadczonych usług. Uprawnienie to rozciąga się na informacje objęte tajemnicą zawodową w zakresie, w jakim są one niezbędne do ochrony interesów uprawnionych przed nierzetelnymi klientami. Wprowadzenie przepisu podyktowane jest względami bezpieczeństwa, gdyż istnieje wysokie ryzyko poniesienia straty wskutek działań nierzetelnego klienta.
12. **Art. 12** określa katalog podmiotów, na których żądanie podmioty obowiązane do zachowania tajemnicy zawodowej, o których mowa w art. 10 ust. 1 niniejszej ustawy, muszą ujawnić informacje prawnie chronione. Jest to niezbędna regulacja, zwłaszcza w przypadku naruszeń i na potrzeby postępowania sądowego. Mając na względzie ryzyko wykorzystywania kryptoaktywów do finansowania terroryzmu i prania pieniędzy, nieodzowne jest zapewnienie najwyższego standardu bezpieczeństwa, co znajduje wyraz we włączeniu do katalogu podmiotów służb wywiadowczych i kontrwywiadowczych. Celem pkt 4 niniejszego przepisu jest dostosowanie zapisu niniejszej ustawy do uprawnień organów KAS, z którymi może się wiązać pozyskanie danych stanowiących tajemnicę zawodową w rozumieniu niniejszej ustawy. Analogiczne unormowanie przekazywania informacji stanowiących tajemnicę zawodową występuje w ustawie o obrocie instrumentami finansowymi oraz w ustawie z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (Dz. U. z 2023 r. poz. 414, z późn. zm.), a więc w przepisach sektorowych odnoszących się do podmiotów podlegających pod analogiczny nadzór finansowy, co podmioty podlegające pod przepisy rozporządzenia 2023/1114. Katalog podmiotów wskazanych w przepisie odpowiada, co do zasady, art. 149 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.
13. **Art. 13** stanowi o tym, że objęcie ochroną informacji wiąże się z sankcją za ich nieuprawnione udostępnienie. Jednakże konieczne jest wprowadzenie wyjątków od tej zasady, w szczególnie uzasadnionych przypadkach. Ujęty w niniejszym artykule katalog ma więc charakter zamknięty i precyzyjnie wskazuje podmioty, którym udostępnienie informacji chronionych nie stanowi czynu zabronionego. Przepis wskazujący przypadki, w których przekazanie określonym podmiotom informacji stanowiącej tajemnicę zawodową nie stanowi naruszenia obowiązku zachowania tej tajemnicy jest wzorowany na art. 150 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.
14. **Art. 14** nakłada na dostawców usług w zakresie kryptoaktywów obowiązek stosowania odpowiednich rozwiązań technicznych i organizacyjnych celem zapewnienia ochrony tajemnicy zawodowej oraz obowiązek opracowania i wdrożenia regulaminu w zakresie ochrony przepływu informacji stanowiących tajemnicę zawodową. Przepis wskazuje również zakres przedmiotowy regulaminu, tj. szczegółowe rozwiązania stosowane przez danego dostawcę, których celem jest zapobieganie nieupoważnionemu dostępowi i wykorzystywaniu informacji stanowiących tajemnicę zawodową przez osoby nieuprawnione, ochrona przepływu tych informacji między dostawcą a innymi podmiotami oraz sposób przepływu tych informacji.
15. Obowiązki informacyjne emitentów tokenów powiązanych z aktywami, emitentów tokenów będących e-pieniądzem oraz dostawców usług w zakresie kryptoaktywów wynikają bezpośrednio z przepisów rozporządzenia 2023/1114. Dodatkowo art. 94 rozporządzenia umożliwia zobowiązanie m.in. tych podmiotów do przedstawienia informacji i dokumentów, które zdaniem właściwego organu mogą być istotne dla wykonywania spoczywających na nim obowiązków. **Art. 15** stosownie do postanowień rozporządzenia 2023/1114, zobowiązuje ww. podmioty do przekazywania Komisji wszelkich informacji dotyczących ich sytuacji finansowej oraz zdarzeń, które mogą mieć wpływ na jego działalność związaną z emisją tokenów powiązanych z aktywami i emisją tokenów będących e-pieniądzem. Ust. 5 określa, że przekazywanie Komisji informacji i dokumentów niezbędnych do realizacji obowiązku informacyjnego przez podmioty do tego obowiązane odbywa się drogą elektroniczną. W decyzji Komisji pozostawiono określenie i wskazanie do tego celu systemu teleinformatycznego i formatu, w którym dane mają być przekazywane. Ust. 6 statuuje kompetencję obligatoryjną ministra właściwego do spraw instytucji finansowych do wydania rozporządzenia w przedmiocie szczegółowych zakresów, formy i terminów do przekazania informacji oraz dokumentów ujętych w poprzedzających ustępach, biorąc pod uwagę konieczność ujednolicenia sposobu przekazywania tych informacji oraz zapewnienia efektywności sprawowania nadzoru przez Komisję.
16. **Art. 16 ust. 1** nadaje KNF uprawnienie do żądania od wskazanych podmiotów pisemnych lub ustnych wyjaśnień oraz informacji bez nieuzasadnionej zwłoki. Przepis określa również formę przekazania żądanych przez KNF informacji. Celem niniejszego przepisu jest zapewnienie KNF skutecznego nadzoru i wykonywania zadań, jest to także niezbędne dla zapewnienia bezpieczeństwa obrotu, wykrywania nieprawidłowości, ochrony inwestorów, wykrywania czynów zabronionych i niezwłocznego podjęcia odpowiednich działań. Nadto, postanowienia przepisu określają podmioty nadzorowane oraz podstawę prawną działalności poddanej nadzorowi. W ust. 2 przewidziano odpowiednie stosowanie ust. 1 do osób pozostających w stosunku pracy lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze z podmiotami wyliczonymi w ust. 2 pkt 1 oraz biegłych rewidentów, osób wchodzących w skład organów zarządzających firm audytorskich wykonujących rewizję finansową na rzecz podmiotów objętych rozporządzeniem 2023/1114 i projektowaną ustawą. Ust. 3–5 określają zasady postępowania biegłych rewidentów i firm audytorskich badających sytuację finansową dostawców usług w zakresie kryptoaktywów lub jednostek wobec nich dominujących w przypadku zaistnienia wymienionych w przepisie zdarzeń.
17. **Art. 17** przyznaje Komisji, w razie wątpliwości co do prawidłowości, rzetelności lub kompletności informacji zawartych w sprawozdaniach finansowych lub skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych wskazanych podmiotów lub prawidłowości prowadzenia ksiąg rachunkowych oraz informacji poufnych, kompetencję do zlecenia firmie audytorskiej dokonania rewizji finansowej. Kompetencja ta wynika z art. 94 ust. 1 lit. x rozporządzenia 2023/1114. W przypadku, gdy czynności Komisji wykażą, że jej wątpliwości były uzasadnione, to podmioty nadzorowane są zobowiązane zwrócić Komisji koszty związane ze zleceniem ich wykonania.
18. **Art. 18** przewiduje cywilistyczną odpowiedzialność deliktową w przypadku powstania szkody wskutek wadliwego tłumaczenia informacji zawartej w dokumencie informacyjnym sporządzonym przez podmioty, o których mowa w art. 15, art. 26 oraz art. 52 rozporządzenia 2023/1114 oraz podmioty sporządzające lub biorące udział w sporządzeniu informacji, a także wprowadza odpowiedzialność solidarną podmiotów określonych w przywołanych wcześniej przepisach rozporządzenia 2023/1114. Ust. 2 precyzuje, jakie informacje w zakresie podmiotu odpowiedzialnego powinien zawierać dokument informacyjny dotyczący kryptoaktywa. Niniejszy przepis określa, że odpowiedzialność podmiotów, o których mowa w art. 15, art. 26 i art. 52 rozporządzenia 2023/1114 oraz podmiotów sporządzających lub biorących udział w sporządzeniu informacji podawanych w dokumencie informacyjnym dotyczącym kryptoaktywa jest solidarna i nie można jej ograniczyć wyłącznie do osób trzecich. Jednakże niniejszy przepis nie zabrania nawiązania stosunku umownego kształtującego wzajemne zobowiązania podmiotów z tytułu ich solidarnej odpowiedzialności. Ust. 5 dodatkowo precyzuje, że podmioty odpowiedzialne są zobowiązane do zachowania należytej staranności wynikającej z zawodowego charakteru ich działalności przy wykonywaniu swoich obowiązków.
19. **Art. 19** dodatkowo precyzuje, że podmiot, o którym mowa w art. 15, art. 26 i art. 52 rozporządzenia 2023/1114 jest odpowiedzialny za to, aby tłumaczenie dokumentu informacyjnego było wierne, dokładne i kompletne oraz jest zobowiązany do naprawienia wyrządzonej szkody, w przypadku gdy nie dopełni tego obowiązku.
20. Przepisy rozdziału piątego regulują kwestie związane z nadzorem nad rynkiem kryptoaktywów. Art. 20–26 tworzą oddział zawierający przepisy natury ogólnej dotyczące nadzoru. W **art. 20** przyznano Komisji kompetencje organu właściwego w rozumieniu art. 93 ust. 1 rozporządzenia 2023/1114.
21. **Art. 21** przyznaje Komisji możliwość przeprowadzania kontroli działalności emitentów tokenów powiązanych z aktywami, emitentów tokenów będących e-pieniądzem, oferujących, osób ubiegających się o dopuszczenie do obrotu lub dostawców usług w zakresie kryptoaktywów, w celu ustalenia zgodności działalności tych podmiotów z przepisami ustawy oraz rozporządzenia 2023/1114 i wydanych na jego podstawie rozporządzeń delegowanych i wykonawczych, jak również niniejszej ustawy oraz wydanych na jej podstawie rozporządzeń wykonawczych. Do kontroli działalności ww. podmiotów stosuje się przepisy art. 26 i art. 27-36 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym (Dz. U. z 2023 poz. 188 i 1723) (dalej: ustawa o nadzorze nad rynkiem kapitałowym).
22. **Art. 22** przyznaje Komisji, Przewodniczącemu Komisji, upoważnionemu przedstawicielowi Komisji oraz pracownikom urzędu Komisji prawo dostępu do informacji poufnych w rozumieniu art. 87 rozporządzenia 2023/1114 oraz do innych informacji, w tym informacji stanowiących tajemnicę zawodową, o której mowa w art. 9 oraz art. 100 rozporządzenia 2023/1114, będących w posiadaniu osób fizycznych lub innych podmiotów, w szczególności wymienionych w art. 13 i art. 23 ust. 2 niniejszej ustawy oraz art. 95 rozporządzenia 2023/1114.
23. **Art. 23** przyznaje prawo Komisji lub jej upoważnianemu przedstawicielowi do przekazywania właściwym organom nadzoru nad rynkiem kryptoaktywów innych państw członkowskich Unii Europejskiej (oraz otrzymywania od tych organów) informacji niezbędnych do prawidłowego wykonywania zadań w zakresie nadzoru, w tym zadań określonych w rozporządzeniu 2023/1114, lub zapewnienia prawidłowego toku postępowań sądowych, administracyjnych, karnych, wyjaśniających oraz kontrolnych w sprawach związanych z wykonywaniem tego nadzoru. Komisja nie może jednak wykorzystywać uzyskanych w ten sposób informacji w innych celach lub przekazywać ich do właściwych organów nadzoru innych państw, chyba że uzyska zgodę właściwego organu nadzoru nad rynkiem kryptoaktywów z innego państwa członkowskiego, od którego te informacje uzyskała. Ust. 3 stanowi, że zasady współpracy i wymiany informacji z właściwymi organami nadzoru w zakresie kryptoaktywów z państw innych niż państwa członkowskie Unii Europejskiej określają porozumienia zawarte przez Komisję z tymi organami nadzoru.
24. **Art. 24** stanowi, że informacje uzyskane przez Komisję, zgodnie z art. 13, art. 22 i art. 23 ust. 2 ustawy oraz art. 95 rozporządzenia 2023/1114, mogą być wykorzystywane wyłącznie do wykonywania ustawowych zadań w zakresie nadzoru nad rynkiem kryptoaktywów, chyba że przepisy prawa stanowią inaczej. Szczególnie istotne mogą być informacje stanowiące dowód w postępowaniu administracyjnym prowadzonym przez Komisję.
25. **Art. 25** uposaża Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego (dalej: Przewodniczący Komisji) w uprawnienie, o którym mowa w art. 38 ust. 5 pkt 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym, co oznacza możliwość zażądania od podmiotu świadczącego usługi telekomunikacyjne udostępnienia informacji, stanowiących tajemnicę telekomunikacyjną w zakresie wykazu połączeń telefonicznych lub innych przekazów informacji, dotyczących podmiotu dokonującego czynności faktycznych lub prawnych mających związek z wyjaśnianymi faktami, z uwzględnieniem danych abonenta pozwalających na jego identyfikację, czasu ich dokonania i innych informacji związanych z połączeniem lub przekazem, niestanowiących treści przekazu. Dane uprawnienie może zostać wykorzystane w postępowaniu wyjaśniającym prowadzonym w celu ustalenia, czy istnieją podstawy do złożenia zawiadomienia o podejrzeniu popełnienia przestępstwa w zakresie dotyczącym czynów skierowanych przeciwko interesom uczestników rynku kryptoaktywów, pozostających w związku z działalnością podmiotów nadzorowanych, lub do wszczęcia postępowania administracyjnego w sprawie naruszeń przepisów rozporządzenia 2023/1114 oraz przepisów ustawy.
26. Zgodnie z **art. 26** KNF dysponuje także możliwością nałożenia kary pieniężnej na kontrolowanego, jeżeli kontrolowany uniemożliwia lub utrudnia rozpoczęcie lub przeprowadzenie kontroli, w tym nie wykonuje obowiązków lub uniemożliwia wykonywanie czynności określonych we wskazanych przepisach ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym. Maksymalna wartość tej kary została ustanowiona w wysokości 20 000 000 zł.
27. **Art. 27** przyznaje Przewodniczącemu Komisji lub jego zastępcy możliwość wystąpienia do podmiotu nadzorowanego z pisemnym żądaniem dokonania blokady, na okres nie dłuższy niż 96 godzin od momentu wskazanego w żądaniu, prowadzonego przez ten podmiot adresu rozproszonego rejestru lub rachunku kryptoaktywów w rozproszonym rejestrze oraz rachunku bankowego i rachunku w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, w przypadku gdy z uzyskanych informacji, uzasadniających podejrzenie popełnienia przestępstwa określonego w Rozdziale 6 niniejszej ustawy wynika, że transakcja, która została dokonana lub ma zostać dokonana, może mieć związek z popełnieniem tego przestępstwa. Przez blokadę adresu rozproszonego lub rachunku należy rozumieć czasowe uniemożliwienie dysponowania i korzystania z całości lub części kryptoaktywów objętych blokadą, z wyłączeniem dokonania rozliczeń w kryptoaktywach z transakcji zawartych i zobowiązań zaciągniętych przed otrzymaniem ww. żądania. Podmiot nadzorowany zobowiązany jest do natychmiastowej blokady adresu rozproszonego rejestru lub ww. rachunku po otrzymaniu żądania. Przepisy określają również, że żądanie Komisji powinno zawierać datę wystąpienia z żądaniem, zakres blokady oraz okres trwania blokady adresu rozproszonego rejestru lub rachunku, jak również być opatrzone podpisem własnoręcznym lub kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym albo podpisem osobistym, zaawansowaną pieczęcią elektroniczną albo kwalifikowaną pieczęcią elektroniczną. Przepis stanowi, że żądanie to może być doręczone w formie wydruku lub za pośrednictwem elektronicznej platformy usług administracji publicznej w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 17 lutego 2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne (Dz. U. z 2023 r. poz. 57, z późn. zm.). Istotne jest również wskazanie, że dokonanie blokady adresu rozproszonego rejestru lub rachunku wyłącza odpowiedzialność dyscyplinarną, cywilną, karną oraz inną określoną odrębnymi przepisami podmiotu nadzorowanego oraz osób działających w jego imieniu. Natomiast, w przypadku braku technologicznej możliwości blokady adresu rozproszonego rejestru lub rachunku, podmiot nadzorowany zobowiązany jest do podjęcia innych odpowiednich działań uniemożliwiających dysponowanie i korzystanie z kryptoaktywów objętych żądaniem.
28. **Art. 28** przyznaje prokuratorowi uprawnienia do wydania postanowienia, w przypadku uzasadnionego podejrzenia popełnienia przestępstwa określonego w niniejszej ustawie, o wstrzymaniu określonej transakcji lub dokonaniu blokady adresu rozproszonego rejestru, rachunku kryptoaktywów w rozproszonym rejestrze lub rachunku bankowego i rachunku w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, wykorzystanych do popełnienia przestępstwa. Wstrzymanie lub blokada mogą być nałożone przez Komisję na czas oznaczony, jednak nie dłuższy niż 6 miesięcy od otrzymania zawiadomienia. Niemniej, Prokurator Krajowy może postanowić o przedłużeniu blokady na dalszy czas oznaczony, lecz nie dłuższy niż kolejne 6 miesięcy. W postanowieniu o wstrzymaniu lub blokadzie wskazuje się organ wydający postanowienie, datę jego wydania, zakres, sposób i okres wstrzymania transakcji lub dokonania blokady adresu rozproszonego rejestru lub rachunku, uzasadnienie oraz pouczenie o prawie do złożenia zażalenia do sądu właściwego do rozpoznania sprawy. Zgodnie z ust. 3, w szczególnie uzasadnionych przypadkach ogłoszenie postanowienia może być odroczone na czas oznaczony, niezbędny ze względu na dobro sprawy. O wydaniu postanowienia zawiadamia się wówczas niezwłocznie podmiot nadzorowany. Ust. 5 wskazuje, że wstrzymanie transakcji lub ww. blokada upadają, jeżeli przed upływem czasu ich stosowania nie zostanie wydane postanowienie o  zabezpieczeniu majątkowym lub postanowienie w przedmiocie dowodów rzeczowych. Ust. 6 stanowi, że w zakresie nieuregulowanym w ust. 1-5 do blokowania adresu rozproszonego rejestru lub rachunku lub wstrzymania transakcji stosuje się przepisy ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks postępowania karnego (Dz. U. z 2024 r. poz. 37). Natomiast, w przypadku braku technologicznej możliwości wstrzymania transakcji lub dokonania blokady adresu rozproszonego rejestru lub rachunku, podmiot, który zapewnia przechowywanie kryptoaktywów i administruje nimi w imieniu klientów, zobowiązany jest do podjęcia innych odpowiednich działań uniemożliwiających dokonanie transakcji lub dysponowanie i korzystanie z kryptoaktywów objętych blokadą.
29. **Art. 29** wskazuje, że przepisy art. 28 stosuje się odpowiednio w toku wszczętego postępowania karnego o przestępstwa określone w rozdziale 6 niniejszej ustawy, gdy otrzymane przez prokuratora zawiadomienie o podejrzeniu popełnienia przestępstwa pochodzi z innego źródła niż Komisja.
30. **Art. 30** przyznaje prawo posiadaczowi rachunku do uzyskania od podmiotu nadzorowanego informacji o dokonaniu blokady, o której mowa w art. 27 ust. 1 albo art. 28 ust. 1 pkt 2, przy czym podmiot ten wskazuje organ, który zażądał dokonania blokady albo wydał postanowienie o jej dokonaniu. Należy jednak wskazać, że tego przepisu nie stosuje się w przypadku, o którym mowa w art. 28 ust. 3.
31. **Art. 31** stanowi wykonanie art. 94 ust. 1 lit. aa rozporządzenia 2023/1114, które zobowiązuje państwa członkowskie do zapewnienia właściwemu organowi środków umożliwiających usunięcie treści lub ograniczenie dostępu do interfejsów internetowych, nakazanie dostawcy usług hostingowych usunięcie lub wyłączenie interfejsu internetowego oraz nakazanie rejestrom domen lub rejestratorom domen usunięcie pełnej nazwy domenowej. Projektowany przepis zobowiązuje Komisję do utworzenia i prowadzenia jawnego rejestru podmiotów domen internetowych oraz adresów IP, jak również dokonywania w nim wpisów.
32. **Art. 32** określa, że do Rejestru wpisuje się domenę internetową lub adres IP podmiotu prowadzącego działalność w zakresie kryptoaktywów bez wymaganego prawem zezwolenia albo niebędącego do tego uprawnionym na podstawie przepisów rozporządzenia 2023/1114. Do Rejestru można wpisać również domenę internetową lub adres IP dostawcy usług w zakresie kryptoaktów, który narusza przepisy rozporządzenia 2023/1114.
33. **Art. 33** doprecyzowuje jakie dane podlegają wpisowi do rejestru, mianowicie nazwa domeny internetowej lub jej adres IP oraz data i godzina dokonania wpisu bądź jego wykreślenia.
34. **Art. 34** stanowi o obowiązku podmiotów świadczących usługi dostępu do sieci Internet będących przedsiębiorcami telekomunikacyjnymi w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 16 lipca 2004 r. - Prawo telekomunikacyjne (Dz. U. 2024 r. poz. 34) nieodpłatnego uniemożliwienia lub ograniczenia dostępu do interfejsów internetowych wykorzystujących nazwy domen internetowych lub adresy IP wpisanych do Rejestru. Przepis stanowi również, że przedsiębiorca telekomunikacyjny dokonuje tego poprzez usunięcie tych interfejsów z systemów teleinformatycznych, służących do zamiany nazwy domeny internetowej na adres IP. Czynność tę ograniczono terminem 48 godzin, licząc od momentu dokonania wpisu do Rejestru. Opisany środek rozciąga się także na przekierowywanie połączeń odwołujących się do nazw domen internetowych wpisanych do Rejestru do strony internetowej prowadzonej przez KNF. Dyspozycja niniejszego przepisu w istocie ogranicza w pewnym zakresie swobodę kontraktową i czerpania zysków z prowadzonej działalności przez podmioty wskazane w hipotezie, niemniej jednak zważywszy na ważny interes i bezpieczeństwo nie tylko rynku, ale i państwa została ona zastosowana. Oznacza to, że przedsiębiorcy telekomunikacyjni świadczący usługi dostępu do sieci Internet, choć nie podlegają pod rządami niniejszej ustawy nadzorowi KNF, mają pozycję podmiotu administrowanego, który przymusowo zobowiązany jest świadczyć konkretne usługi na rzecz podmiotu administrującego, którym w tym przypadku jest Komisja bez możliwości odmowy. Ust. 2 stanowi, że w przypadku wpisu domeny internetowej lub adresu IP do Rejestru, dostawca usług hostingowych jest obowiązany do niezwłocznego nieodpłatnego usunięcia lub wyłączenia interfejsu internetowego, ograniczenia dostępu do niego lub usunięcia wskazanych przez Komisję treści. Zgodnie z ust. 3, rejestr domen oraz rejestratorzy domen, w przypadku wpisu domeny internetowej do Rejestru, są obowiązani do nieodpłatnego usunięcia jej pełnej nazwy domenowej oraz umożliwienia Komisji jej nieodpłatną rejestrację.
35. **Art. 35** gwarantuje dostawcom usług w zakresie kryptoaktywów, dostawcom usług hostingowych, rejestrowi oraz rejestratorowi domen prawo do zgłoszenia do Komisji sprzeciwu od wpisu nazwy domeny internetowej lub adresu IP do Rejestru. W ust. 2 określono elementy sprzeciwu, mianowicie sprzeciw powinien zawierać dane identyfikacyjne podmiotu wnoszącego sprzeciw oraz uzasadnienie. Ust. 3 stanowi, że po rozpatrzeniu sprzeciwu Komisja wydaje decyzję o pozostawieniu nazwy domeny internetowej lub adresu IP w Rejestrze albo o ich wykreśleniu z Rejestru.
36. Zgodnie z **art. 36**, Komisja jest zobowiązana do wykreślenia domeny internetowej lub adresu IP z Rejestru, w przypadku gdy ustały podstawy dokonania tego wpisu, o których mowa w art. 32 ust. 2.
37. **Art. 37** stanowi, że w przypadku wykreślenia domeny internetowej lub adresu IP z Rejestru, przedsiębiorca telekomunikacyjny jest zobowiązany do nieodpłatnego umożliwienia dostępu do interfejsu internetowego wykorzystującego domenę internetową lub adres IP wykreślone z Rejestru. Przedsiębiorca ten jest zobowiązany do umożliwienia ww. dostępu do 48 godzin od wykreślenia z Rejestru.
38. **Art. 38 i art. 39** stanowią, że rejestr ten jest jawny oraz prowadzony w systemie teleinformatycznym, umożliwiającym automatyczne przekazywanie informacji do systemów teleinformatycznych przedsiębiorców telekomunikacyjnych.
39. **Art. 40** reguluje kwestie opłat na pokrycie kosztów nadzoru nad rynkiem kryptoaktywów, przy czym określa wysokość opłat za wydanie zezwolenia na ofertę publiczną tokenów powiązanych z aktywami oraz prowadzenie działalności w charakterze dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów przez osoby prawne lub przedsiębiorców, jak również za zatwierdzenie dokumentu informacyjnego dotyczącego kryptoaktywa dla tokena powiązanego z aktywami emitowanego przez instytucję kredytową.
40. **Art. 41** ustanawia metodę obliczeniową wpłaty rocznej wnoszonej przez dostawców usług w zakresie kryptoaktywów oraz jej minimalną i maksymalną wysokość. Niniejszy przepis stanowi, że dostawca usług w zakresie kryptoaktywów wnosi roczną wpłatę ustalaną na podstawie średniej wartości przychodów z tytułu świadczenia usług w zakresie kryptoaktywów w okresie ostatnich trzech lat obrotowych poprzedzających rok, za który ta opłata jest należna. W przypadku gdy dostawca ten świadczy usługi krócej niż przez wskazany okres, pod uwagę jest brany okres prowadzenia działalności danego dostawcy. Ust. 2 stanowi, że dostawca usług w zakresie kryptoaktywów rozpoczynający świadczenie usług w zakresie kryptoaktywów wnosi pierwszą opłatę za rok następujący po roku, w którym rozpoczął świadczenie tych usług. Natomiast w przypadku dostawców usług w zakresie kryptoaktywów, dla których rok obrotowy obejmuje okres inny niż rok kalendarzowy, za rok kalendarzowy następujący po roku, w którym zakończył się pierwszy rok obrotowy. Ponadto niniejszy przepis precyzuje co przyjmuje się za podstawę obliczenia średniej wartości przychodów w okresie pierwszych trzech lat świadczenia usług przez ww. podmioty. W przypadku pierwszego roku kalendarzowego, za który opłata jest należna przyjmuje się wartość przychodów za rok poprzedni, a w przypadku następnego roku kalendarzowego przyjmuje się średnią wartość przychodów za dwa lata poprzedzające rok, za który ta opłata jest wnoszona. Ust. 3 dodatkowo precyzuje na podstawie czego ustala się podstawę obliczenia opłaty, o której mowa w ust. 1. Podstawa ta ustalana będzie na podstawie danych pochodzących ze zbadanych sprawozdań finansowych za poprzedni rok kalendarzowy, a w przypadku podmiotów, dla których rok obrotowy obejmuje okres inny niż rok kalendarzowy - danych ze zbadanego sprawozdania finansowego za rok obrotowy zakończony w poprzednim roku kalendarzowym. W sytuacji gdy podmiot nie ma obowiązku sporządzania sprawozdań finansowych, podstawa obliczenia opłaty ustalana będzie na podstawie innego dokumentu potwierdzającego wartość przychodu tego podmiotu.
41. **Art. 42** określa wysokość opłaty wnoszonej przez emitentów tokenów powiązanych z aktywami. Zgodnie z ust. 2 niniejszego przepisu, emitent rozpoczynający działalność, z którą wiąże się obowiązek ponoszenia opłaty rocznej, pierwszą opłatę wnosi za rok następujący po roku, w którym rozpoczął tę działalność.
42. **Art. 43** wprowadza zasadę obliczania równowartości w złotych kwot opłat, o których mowa w art. 40–42 wyrażonych w euro. Ustalone zostało, że obliczenie odbywa się przy zastosowaniu średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień roboczy roku poprzedzającego rok kalendarzowy, za który należna jest opłata lub wpłata, o których mowa w art. 40, art. 41 i art. 42 niniejszej ustawy.
43. **Art. 44** wprowadza obligatoryjną delegację ustawową do wydania przez Prezesa Rady Ministra rozporządzenia celem określenia wysokości oraz terminów uiszczania opłat, o których mowa w art. 40, sposobu wyliczania oraz sposobu i terminów uiszczania wpłat, o których mowa w art. 41 ust. 1, jak również wzór deklaracji, o której w art. 41 ust. 4. Ponadto w ww. rozporządzeniu określone zostaną terminy wnoszenia opłat, o których mowa w art. 42 oraz, w przypadku, o którym mowa w art. 41 ust. 3 pkt 2, sposobu dokumentowania wielkości uzyskanych przychodów.
44. **Art. 45** przyznaje Komisji kompetencję do wydawania podmiotom nadzorowanym zaleceń. Ma to miejsce w przypadku uchybiania przez podmioty nadzorowane nałożonych na nie obowiązków w art. 30–32, art. 34–38 i art. 54 rozporządzenia 2023/1114 lub przepisach aktów delegowanych lub wykonawczych wydanych na podstawie tego rozporządzenia oraz przepisów niniejszej ustawy.
45. **Art. 46** wyposaża Komisję w kompetencję do nakazania podmiotowi nadzorowanemu zmianę treści lub formy sporządzonego przez ten podmiot dokumentu informacyjnego dotyczącego kryptoaktywa albo uzupełnienia treści takiego dokumentu o dodatkowe informacje, w przypadku braku wymaganych informacji lub w przypadku nie sporządzenia w formie wymaganej przepisami art. 6, art. 19 lub art. 51 rozporządzenia 2023/1114. Komisja może również nałożyć na podmiot nadzorowany obowiązek uzupełnienia treści dokumentu informacyjnego dotyczącego kryptoaktywa o dodatkowe informacje, jeżeli zachodzi konieczność uzupełnienia w celu zapewnienia stabilności finansowej oraz ochrony posiadaczy kryptoaktywów.
46. **Art. 47** stanowi, że w przypadku stwierdzenia przez Komisję, że materiały marketingowe dotyczące oferty publicznej lub ubiegania się o dopuszczenie do obrotu kryptoaktywów nie spełniają wymogów określonych w art. 7, art. 29 lub art. 53 rozporządzenia 2023/1114, Komisja może nałożyć na podmiot nadzorowany obowiązek zmiany treści tych materiałów marketingowych.
47. Zgodnie z **art. 48** KNF, w przypadku naruszenia przepisów art. 4, art. 6-9, art. 12-14, art. 16, art. 17, art. 19, art. 25, art. 48–51 lub art. 53 rozporządzenia 2023/1114, lub przepisów aktów delegowanych lub wykonawczych wydanych na podstawie tego rozporządzenia, w związku z ofertą publiczną kryptoaktywów przez oferującego, emitenta tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem może nakazać wstrzymanie, zakazać rozpoczęcia, przerwania lub zakazać dalszego prowadzenia już trwającej oferty publicznej, co jest zgodne z uprawnieniami organu właściwego zawartymi w art. 94 rozporządzenia 2023/1114. Przepisom tym podlegają również inne podmioty uczestniczące w tej ofercie w imieniu lub na zlecenie oferującego lub ww. emitenta. Powyższa sytuacja dotyczy też uzasadnionego podejrzenia takiego naruszenia albo uzasadnionego podejrzenia, że takie naruszenie może nastąpić, albo niewykonania w wyznaczonym terminie zaleceń. Dodatkowo przepis przyznaje Komisji uprawnienie do publikacji na koszt oferującego lub emitenta informacji o niezgodnym z prawem działaniu w związku z ofertą publiczną kryptoaktywów. Ust. 2–3 przewidują możliwość miarkowania stosowania środków nadzorczych przyznanych Komisji na podstawie uznaniowej, podobnej do karnistycznej, społecznej szkodliwości czynu. Jeżeli KNF uzna, że dokonane przez podmiot naruszenie, wymienione w ustępie poprzedzającym, jest niskiej wagi, czyli nie wywołuje poważnych, negatywnych konsekwencji, może ograniczyć się do wydania jedynie zaleceń zaprzestania naruszania prawa. Należy przy tym podkreślić, że stosowanie przez KNF środków ujętych w ustępie poprzedzającym i ust. 2 może być wielokrotne.
48. **Art. 49** cechuje konstrukcyjne podobieństwo do artykułu poprzedzającego, z tym że dotyczy sytuacji ubiegania się o dopuszczenie do obrotu kryptoaktywów na terytorium Rzeczypospolitej Polski oraz powzięcia przez Komisję uzasadnionych podejrzeń co do dokonywania oferty publicznej bez zezwolenia przez podmioty określone w ustawie i podmioty inne niż emitenci kryptoaktywów. KNF przyznano środki nadzorcze w postaci nakazania wstrzymania ubiegania się o dopuszczenie do obrotu kryptoaktywów na okres nie dłuższy niż 30 dni, zakazu ubiegania się o dopuszczenie do obrotu kryptoaktywów oraz publikacji na koszt oferującego lub osoby ubiegającej się o dopuszczenie do obrotu kryptoaktywów informacji o niezgodnym z prawem działaniu w związku z rzeczonym ubieganiem się o zezwolenie. Analogicznie jak w przepisie poprzedzającym, powtórzona została możliwość miarkowania kary, a także uprawnienie wielokrotnego stosowania środków.
49. **Art. 50** przyznaje Komisji kompetencję stosowania środków w postaci zakazu rozpoczęcia oferty publicznej kryptoaktywów albo dalszego jej prowadzenia oraz zakazu ubiegania się o dopuszczenie do obrotu kryptoaktywów, w przypadku uzasadnionego podejrzenia, że: emitent tokenów powiązanych z aktywami dokonuje oferty publicznej bez zezwolenia lub emitent tokenów będących e-pieniądzem dokonuje oferty publicznej bez zgłoszenia dokumentu informacyjnego, oferujący, osoba ubiegająca się o dopuszczenie do obrotu kryptoaktywów lub dostawca usług w zakresie kryptoaktywów prowadzący platformę obrotu kryptoatywami odpowiednio oferuje kryptoaktywa inne niż tokeny powiązane z aktywami lub tokeny będące e-pieniądzem lub ubiega się o dopuszczenie do obrotu takich kryptoaktywów do obrotu bez zgłoszenia dokumentu informacyjnego dotyczącego kryptoaktywów oraz podmiot inny niż oferujący dokonuje oferty publicznej.
50. **Art. 51**, służący zapewnieniu stosowania art. 94 ust. 1 lit. p rozporządzenia 2023/1114 oraz wynikający z możliwości rozszerzenia kompetencji organu właściwego zgodnie z tym artykułem, określa naruszenia, krąg podmiotowy i wyposaża Komisję w środki podobne do tych ujętych w przepisach poprzedzających, tj. nakazanie wstrzymania rozpoczęcia rozpowszechniania materiałów marketingowych lub przerwania ich rozpowszechniania na okres maksymalny 30 dni roboczych, zakazania rozpowszechniania materiałów marketingowych lub udostępniania określonych informacji pochodzących z tych materiałów w razie nieusunięcia wskazanych przez KNF nieprawidłowości, a także możliwość publikacji na koszt podmiotu nadzorowanego informacji o niezgodnym z prawem rozpowszechnianiu informacji pochodzących z materiałów marketingowych ze wskazaniem na czym polega naruszenie. W odniesieniu do zakazu udostępniania określonych informacji pochodzących z materiałów marketingowych albo dalszego ich udostępniania utrzymano model wielokrotnego stosowania wymienionych środków nadzorczych.
51. **Art. 52** określa jakie środki ustawa przyznaje KNF za naruszenia przepisów art. 59, art. 60, art. 64 ust. 8 lub art. 65–83 rozporządzenia 2023/1114, przepisów aktów delegowanych lub wykonawczych wydanych na podstawie tego rozporządzenia, których mogą dopuścić się dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów. Przepis ustala zakaz świadczenia określonych usług w zakresie kryptoaktywów na okres nie dłuższy niż 12 miesięcy i nakaz wspomnianemu dostawcy wstrzymania świadczenia określonych usług w zakresie kryptoaktywów na maksymalnie 30 dni roboczych oraz umożliwia opublikowanie przez KNF na koszt tego dostawcy informacji o niezgodnym z prawem działaniu w związku ze świadczeniem usług w zakresie kryptoaktywów. Środki te mogą podlegać miarkowaniu oraz być wielokrotnie stosowane.
52. **Art. 53** analogicznie do przepisów poprzedzających, wyposaża KNF w środek umożliwiający zakazanie operatorowi platformy obrotu kryptoaktywami obrotu wskazanymi przez KNF kryptoaktywami na maksymalny okres 12 miesięcy, w przypadku naruszenia przepisów art. 59, art. 60, art. 64 ust. 8 lub art. 65–83 rozporządzenia 2023/1114 albo w razie powzięcia przez KNF uzasadnionego podejrzenia naruszenia ww. przepisów.
53. **Art. 54** precyzująco do artykułu poprzedzającego rozszerza zakres środków, które Komisja może przedsięwziąć, jeśli to konieczne dla bezpieczeństwa obrotu na platformie obrotu kryptoaktywami lub jest zagrożony interes posiadaczy kryptoaktywów. Komisja, w swoim żądaniu odnośnie zastosowania ww. środków, może wskazać termin obowiązywania zawieszenia. W przypadku gdy Komisja nie wskaże tego terminu, to dostawca usług w zakresie kryptoaktywów ustala termin, do którego to zawieszenie obowiązuje. Termin ten może zostać przedłużony przy uzasadnionych obawach, że w dniu jego upływu będą nadal zachodziły przesłanki, o których mowa w ust. 1 pkt 1. Ponadto zgodnie z ust. 4 Komisja jest zobowiązana do uchylenia decyzji zawierającej żądanie, o którym mowa w ust. 1 pkt 1 lit. b, w przypadku gdy po jej wydaniu stwierdza, że nie zachodzą przesłanki, o których mowa w ust. 1 pkt 1. Operator platformy obrotu kryptoaktywami, który podjął decyzję o zawieszeniu lub wykluczeniu kryptoaktywów z obrotu, ma obowiązek poinformowania o tej decyzji Komisji oraz podania tej informacji do publicznej wiadomości. Samą KNF zobowiązano do podania do publicznej wiadomości informacji o wystąpieniu z żądaniami wstrzymania wprowadzenia określonych kryptoaktywów do obrotu lub zawieszenia obrotu wskazanymi kryptoaktywami.
54. Zgodnie z **art. 55** Komisja, w przypadku gdy wpływ wywierany przez akcjonariuszy lub udziałowców, którzy posiadają znaczne pakiety akcji lub znaczne udziały w dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, może być niekorzystny dla prawidłowego i ostrożnego zarządzania tym dostawcą usług w zakresie kryptoaktywów, może podjąć, w drodze decyzji, odpowiednie środki nadzorcze w celu przeciwdziałania tym ryzykom. Zgodnie z niniejszym przepisem tymi środkami może być nakazanie zaprzestania wywierania takiego wpływu, wskazując termin oraz warunki i zakres podjęcia stosownych czynności lub nałożenie zakazu wykonywania prawa głosu przez akcjonariusza z posiadanych akcji dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów. Komisja dokonując oceny, czy zachodzi przesłanka do tego zakazu stosuje przepisy art. 106h ust. 2 i 3 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi. W ust. 3 wskazuje się, że wykonywanie przez akcjonariusza prawa głosu ze wszystkich posiadanych akcji dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów jest bezskuteczne. Ponadto, zgodnie z ust. 4, uchwała walnego zgromadzenia dostawcy w zakresie kryptoaktywów uznawana jest za nieważną, jeżeli przy jej podejmowaniu wykonano prawo głosu z akcji, w stosunku do których Komisja wydała na podstawie niniejszego przepisu decyzję w przedmiocie zakazu wykonywania prawa głosu, chyba że uchwała spełnia wymogi kworum oraz większości głosów oddanych bez uwzględnienia głosów nieważnych. Prawo wytoczenia powództwa o stwierdzenie nieważności uchwały przysługuje również Komisji. Dodatkowo przepis wskazuje, że przepisy art. 425 ustawy z dnia 15 września 2000 r. - Kodeks spółek handlowych (Dz. U. z 2024 r. poz. 18, z późn. zm.) (dalej: Kodeks spółek handlowych) stosuje się odpowiednio.
55. **Art. 56** służy rozszerzeniu środków nadzorczych na podstawie art. 94 ust. 1 rozporządzenia 2023/1114, który zezwala na przyjęcie dodatkowych uprawnień nadzorczych i dochodzeniowych w prawie krajowym, celem realizacji obowiązków spoczywających na nich na mocy tytułów II–VI tego rozporządzenia. Projektowany przepis urzeczywistnia zasadę transparentności zobowiązując Komisję do podawania do publicznej wiadomości informacji, które mogą wpłynąć na ocenę kryptoaktywów będących przedmiotami oferty publicznej, już dopuszczonych do obrotu lub samego funkcjonowania rynku kryptoaktywów, przez zamieszczenie ich na stronie internetowej Komisji. Celem niniejszego przepisu jest ochrona klientów i zapewnienie prawidłowego funkcjonowania rynku, co jest zgodne z art. 94 ust. 1 lit. s rozporządzenia 2023/1114. Zauważyć należy, że KNF może wydać podmiotowi nadzorowanemu lub trzeciemu zalecenie opublikowania przez nich informacji, które mogą wpłynąć na ocenę wcześniej wspomnianych elementów.
56. **Art. 57**, który stanowi wykonanie art. 94 ust. 3 lit. h rozporządzenia 2023/1114, wyposaża KNF w uprawnienia do prostowania fałszywych lub wprowadzających w błąd informacji podanych do publicznej wiadomości poprzez zamieszczenie tego sprostowania na swojej stronie internetowej lub podanie go do wiadomości publicznej oraz zobowiązania podmiotów nadzorowanych lub innych osób, które opublikowały i rozpowszechniły fałszywe, tudzież wprowadzające w błąd informacje do niezwłocznego sprostowania tych informacji i podania tego sprostowania do publicznej wiadomości. Wskazany został minimalny czas, w którym sprostowanie będzie dostępne na stronie internetowej Komisji od dnia jego udostępnienia. Podanie do publicznej wiadomości ww. sprostowania następuje za pośrednictwem agencji informacyjnej, o której mowa w art. 58 ustawy 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 2022 r. poz. 2554, z późn. zm.) (dalej: ustawa o ofercie publicznej). Koszt podania sprostowania do publicznej wiadomości za pośrednictwem agencji informacyjnej ponosi podmiot nadzorowany, który opublikował lub rozpowszechnił fałszywe lub wprowadzające w błąd informacje. Środki te służą zapewnieniu prawidłowego funkcjonowania rynku kryptoaktywów oraz rzetelnego informowania opinii publicznej o jego funkcjonowaniu.
57. **Art. 58** przyznaje Komisji środek polegający na nakazaniu posiadaczom kryptoaktywów zamknięcie lub zmniejszenie tymczasowo lub na stałe otwartych pozycji w kryptoaktywach. Dotyczy to również ekspozycji na kryptoaktywa. Regulacja ta jest umotywowana koniecznością zapewnienia prawidłowego funkcjonowania rynku kryptoaktywów i wyłącznie w razie jego zagrożenia, możliwe jest zastosowanie wprowadzonego środka. Wprowadzenie tego uprawnienia jest podyktowane potrzebą zapewnienia organom właściwym państw członkowskich odpowiednich uprawnień zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. z rozporządzenia 2023/1114.
58. **Art. 59** stanowi wykonanie przepisów art. 105 rozporządzenia 2023/1114, przyznających prawo do wprowadzania zakazu lub ograniczenia w zakresie wprowadzania do obrotu, dystrybucji lub sprzedaży niektórych kryptoaktywów lub kryptoaktywów o pewnych określonych cechach lub rodzaju działalności lub praktyki związanej z kryptoaktywami. Zgodnie z projektowanym przepisem wyżej wskazany zakaz lub ograniczenie wprowadzane jest w drodze decyzji Komisji, które podlegają ogłoszeniu w Dzienniku Urzędowym Komisji Nadzoru Finansowego oraz do których stosuje się przepisy Kodeksu postępowania administracyjnego. Przepis określa również, że informacje o wydaniu tych decyzji podawane są przez Komisję do publicznej wiadomości niezwłocznie za pośrednictwem agencji informacyjnej.
59. **Art. 60** uprawnia KNF do nałożenia sankcji administracyjnych, w związku z czym pełni funkcję normy sankcjonującej. Przepis ten wymienia kary pieniężne w wysokościach odpowiednio 5 000 000 (dotyczą oferującego, emitenta tokenów powiązanych z aktywami, lub tokenów będących e-pieniądzem, osoby ubiegającej się o dopuszczenie do obrotu kryptoaktywów oraz dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów) oraz 2 500 000 złotych (dotyczą osób fizycznych) przedsiębrane w przypadku niewykonania lub nienależytego wykonania określonych w ustawie obowiązków powiązanych ze środkami nadzoru. Są to nie tylko nienależyte wykonywanie i nie wykonywanie obowiązków ustawowych, ale także obowiązki wynikające bezpośrednio z uprzednio nałożonych przez KNF nakazów, a także zakazów. Adresatami niniejszego przepisu są oferujący, emitenci, osoby ubiegające się o dopuszczenie do obrotu lub dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów. Punkty opisujące środki nadzorcze wskazują podmioty, na które możliwe jest nałożenie określonej sankcji lub kary.
60. Pozostałe przepisy niniejszego rozdziału wynikają głównie z art. 111 rozporządzenia 2023/1114, który zezwala na przyznanie właściwym organom uprawnień do stosowania odpowiednich kar administracyjnych i innych środków administracyjnych w związku z naruszeniami określonymi w tym przepisie rozporządzenia.
61. **Art. 61** określa wysokość kar pieniężnych, które KNF może nakładać na podmioty nadzorowane w przypadku naruszenia przez nich przepisów art. 15 ust. 1, 3 i 5 niniejszej ustawy oraz art. 4–14, art. 16, art. 17, art. 19, art. 22, art. 23, art. 25, art. 27-41, art. 46–51 lub art. 53–55 rozporządzenia 2023/1114 w zakresie, w którym inne przepisy ustawy nie przewidują odpowiedzialności karnej. Przepis ten stanowi wykonanie art. 111 rozporządzenia 2023/1114, który umożliwia nadanie organowi właściwemu uprawnienia do nakładania administracyjnych kar pieniężnych na nadzorowane podmioty. Niezależnie od nałożenia kary pieniężnej na oferującego, emitenta tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem lub osobę ubiegającą się o dopuszczenie do obrotu kryptoaktywów za naruszenie przepisów rozporządzenia 2023/1114 w zakresie dotyczącym tokenów powiązanych z aktywami, Komisja może także cofnąć zezwolenie na złożenie oferty publicznej tokenów powiązanych z aktywami lub na ubieganie się o dopuszczenie takich tokenów do obrotu. Komisja może również nakazać podmiotowi, który dopuścił się danego naruszenia, zaprzestanie działania skutkującego jego powstaniem i niepodejmowanie tego działania w przyszłości, nałożyć na osobę wchodzącą w skład organu zarządzającego oferującego, emitenta tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem lub osoby ubiegającej się o dopuszczenie do obrotu kryptoaktywów karę pieniężną do określonej wysokości oraz, w przypadku gdy naruszenie to ma charakter poważny, wystąpić z wnioskiem o odwołanie osoby wchodzącej w skład organu zarządzającego, o którym mowa w pkt 3, odpowiedzialnej za stwierdzone naruszenie. Dodatkowo wskazać należy znaczenie terminu „poważnego charakteru”, albowiem jest on tożsamy z przepisami ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, gdzie została wprowadzona analogiczna terminologia. Nadanie Komisji powyższych uprawnień do stosowania odpowiednich kar i środków administracyjnych stanowi wykonanie przepisów art. 111 ust. 2 lit. b oraz d, ust. 5 lit. b oraz e rozporządzenia 2023/1114. Ust. 3 stanowi, że w przypadku gdy jest możliwe ustalenie kwoty korzyści osiągniętej lub straty unikniętej w wyniku tego naruszenia, kara pieniężna może być nałożona do wysokości dwukrotności tej kwoty. Ust. 4 określa co stanowi całkowity roczny przychód w przypadku gdy podmiot nadzorowany jest jednostką dominującą, która sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe, albo jednostką zależną od jednostki dominującej, która sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe. Wysokość maksymalnych kar pieniężnych wynika odpowiednio z przepisów art. 111 ust. 2 lit. d, ust. 3 lit. a, b oraz d rozporządzenia 2023/1114.
62. **Art. 62** określa środki jakie Komisja może zastosować w przypadku naruszenia przez dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów przepisów art. 15 ust. 2 i 5 niniejszej ustawy oraz art. 59, art. 60, art. 64 ust. 8 i art. 65–83 rozporządzenia 2023/1114. Na tej podstawie, zgodnie z przepisami art. 111 rozporządzenia 2023/1114, Komisja może cofnąć zezwolenie na prowadzenie działalności jako dostawca usług w zakresie kryptoaktywów (w przypadku osób prawnych lub innych przedsiębiorstw, które uzyskały zezwolenie na prowadzenie działalności jako ten dostawca), zakazać świadczenia usług w zakresie kryptoaktywów (w przypadku instytucji kredytowej, centralnego depozytu papierów wartościowych, firmy inwestycyjnej, uczestnika rynku, instytucji pieniądza elektronicznego, spółki zarządzającej UCITS lub zarządzającego alternatywnym funduszem inwestycyjnym, którym zezwolono na świadczenie usług w zakresie kryptoaktywów) oraz nałożyć karę pieniężną na wskazane podmioty. Karom pieniężnym podlega zarówno osoba odpowiedzialna za zaistniałe naruszenie oraz dostawca usług w zakresie kryptoaktywów. Maksymalna wysokość kar pieniężnych ustalona jest na podstawie przepisów art. 111 ust. 2 lit. d oraz ust. 3 lit. a i c rozporządzenia 2023/1114. Zgodnie z ust. 2, w przypadku gdy jest możliwe ustalenie kwoty korzyści osiągniętej lub straty unikniętej w wyniku wskazanego w tym artykule naruszenia, kara pieniężna może być nałożona do wysokości dwukrotności tej kwoty. Ponadto analogicznie do art. 61 niniejszej ustawy, określa się co stanowi całkowity roczny przychód w przypadku, gdy podmiot nadzorowany jest jednostką dominującą, która sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe, albo jednostką zależną od jednostki dominującej, która sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe. Ust. 4 z kolei doprecyzowuje jakich dodatkowych środków może użyć Komisja w przypadku naruszeń, o których mowa w ust. 1 tego artykułu. Tymi środkami są: nakaz zaprzestania działań skutkujących powstaniem naruszenia i niepodejmowania tych działań w przyszłości wobec dostawców, zakaz pełnienia funkcji członka zarządu lub rady dyrektorów lub funkcji kierowniczych u dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów przez okres nie krótszy niż miesiąc i nie dłuższy niż rok wobec osoby odpowiedzialnej za naruszenie oraz wystąpienie z wnioskiem o odwołanie członka zarządu lub rady dyrektorów odpowiedzialnego za stwierdzone naruszenie, w przypadku gdy te naruszenia mają charakter poważny.
63. **Art. 63** wskazuje, że w przypadku gdy emitent tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem, oferujący lub osoba ubiegająca się o dopuszczenie do obrotu nie wykonuje obowiązków lub nie spełnia warunków, o których mowa w art. 88 ust. 1–3 rozporządzenia 2023/1114, Komisja może nałożyć karę pieniężną w określonej wysokości na osobę odpowiedzialną za zaistniałe naruszenie oraz na emitenta tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem, oferującego lub osobę ubiegającą się o dopuszczenie do obrotu. Maksymalna wysokość wartości tych kar pieniężnych została ustalona na podstawie art. 111 ust. 5 lit. i-j rozporządzenia 2023/1114. Analogicznie do poprzedzających przepisów wskazuje się, że w przypadku gdy jest możliwe ustalenie kwoty korzyści osiągniętej lub straty unikniętej w wyniku wskazanego w tym artykule naruszenia, kara pieniężna może być nałożona do wysokości trzykrotności tej kwoty oraz określa się co stanowi całkowity roczny przychód w przypadku, gdy podmiot nadzorowany jest jednostką dominującą.
64. **Art. 64** nadaje Komisji prawo do nałożenia kary pieniężnej na każdego, kto narusza zakazy w zakresie wykorzystywania i bezprawnego ujawniania informacji poufnych oraz manipulacji na rynku, o których mowa w art. 89 ust. 2 i 3, art. 90 ust. 1 i art. 91 ust. 1 rozporządzenia 2023/1114, do określonej wysokości zgodnie z art. 111 ust. 5 lit. i tego rozporządzenia. W przypadku, gdy jest możliwe ustalenie kwoty korzyści osiągniętej lub straty unikniętej w wyniku wskazanego w tym artykule naruszenia, kara pieniężna może być nałożona do wysokości trzykrotności tej kwoty.
65. **Art. 65** stanowi o środkach jakie może podjąć Komisja w przypadku naruszeń obowiązków, o których mowa w art. 92 ust. 1 rozporządzenia 2023/1114, tj. w zakresie zapobiegania i wykrywania nadużyć na rynku. Zgodnie z art. 111 ust. 5 tego rozporządzenia państwa członkowskie są zobowiązane do nadania organom właściwym uprawnień do nakładania administracyjnych kar pieniężnych za naruszenie m.in. wskazanych wyżej obowiązków. Ust. 1 nadaje Komisji uprawnienie do nałożenia kar pieniężnych na osobę odpowiedzialną za zaistniałe naruszenie oraz na osobę zawodowo pośredniczącą w zawieraniu transakcji lub realizującą transakcje związane z kryptoaktywami, do określonej wysokości. Maksymalna wysokość tych kar została wyznaczona zgodnie z art. 111 ust. 5 lit. j rozporządzenia 2023/1114. Ponadto należy wskazać, że przez ww. osobę zawodowo pośredniczącą rozumie się osobę prawną. W przypadku gdy jest możliwe ustalenie kwoty korzyści osiągniętej lub straty unikniętej w wyniku naruszenia, kara pieniężna może być nałożona do wysokości dwukrotności tej kwoty. Ust. 3 wskazuje, że w przypadku wskazanych w tym przepisie naruszeń Komisja może również cofnąć zezwolenie na prowadzenie działalności jako dostawca usług w zakresie kryptoaktywów (w przypadku osób prawnych lub innych przedsiębiorstw, które uzyskały zezwolenie na prowadzenie takiej działalności) oraz zakazać świadczenia usług w zakresie kryptoaktywów (w przypadku instytucji kredytowej, centralnego depozytu papierów wartościowych, firmy inwestycyjnej, uczestnika rynku, instytucji pieniądza elektronicznego, spółki zarządzającej UCITS lub zarządzającego alternatywnym funduszem inwestycyjnym, którym zezwolono na świadczenie usług w zakresie kryptoaktywów). Przepis ten wdraża przepisy art. 111 ust. 5 lit. d rozporządzenia 2023/1114. Ust. 4 określa co stanowi całkowity roczny przychód w przypadku, gdy osoba zawodowo pośrednicząca w zawieraniu transakcji lub realizująca transakcje związane z kryptoaktywami jest jednostką dominującą, która sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe, albo jednostką zależną od jednostki dominującej.
66. **Art. 66** stanowi o dodatkowych środkach jakie Komisja może stosować w przypadku naruszeń przepisów związanych z podawaniem informacji poufnych do wiadomości publicznej, zakazem manipulacji na rynku oraz zapobieganiem nadużyciom na rynku i ich wykrywaniem, tj. art. 88 ust. 2 lub 3, art. 90 ust. 1, art. 91 ust. 1 lub art. 92 ust. 1 rozporządzenia 2023/1114. Środki te obejmują nakaz wobec podmiotu, który dopuścił się naruszenia, wydania korzyści osiągniętej lub wyrównanie straty unikniętej w wyniku naruszenia, o ile możliwe jest ich ustalenie, zakaz wobec osoby odpowiedzialnej za naruszenie pełnienia funkcji członka zarządu lub rady dyrektorów lub funkcji kierowniczych u dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów przez okres nie krótszy niż miesiąc i nie dłuższy niż rok, zakaz wobec osoby odpowiedzialnej za naruszenie pełnienia funkcji członka zarządu lub rady dyrektorów lub funkcji kierowniczych w podmiotach będących dostawcami usług w zakresie kryptoaktywów przez okres nie krótszy niż 10 lat i nie dłuższy niż 15 lat, w przypadku gdy naruszenia te mają charakter powtarzający się, oraz zakaz wobec członków zarządu lub rady dyrektorów dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów lub innych osób odpowiedzialnych za naruszenie, zawierania transakcji na własny rachunek, których przedmiotem są kryptoaktywa przez okres nie krótszy niż miesiąc i nie dłuższy niż rok. Nadanie Komisji powyższych uprawnień do stosowania odpowiednich kar i środków administracyjnych stanowi wykonanie przepisów art. 111 ust. 5 lit. g oraz ust. 6 rozporządzenia 2023/1114, który wskazuje, że państwa członkowskie mogą przyznać właściwym organom dodatkowe uprawnienia.
67. **Art. 67** stanowi, że Komisja może nakazać osobom odpowiedzialnym za niewykonanie lub nienależyte wykonanie obowiązków, o których mowa w art. art. 46, art. 47, art. 48 ust. 1 pkt 1 lub 2, art. 49 ust. 1 pkt 1 lub 2, art. 50, art. 51 ust. 1 pkt 1 i 2 lub art. 52 ust. 1 pkt 1 lub 2 niniejszej ustawy, lub za naruszenia przepisów art. 88 ust. 2 lub 3, art. 90 ust. 1, art. 91 ust. 1 lub art. 92 ust. 1 rozporządzenia 2023/1114 zaprzestanie działań skutkujących niewykonaniem albo nienależytym wykonaniem tych obowiązków lub powstaniem tych naruszeń i niepodejmowanie takich działań w przyszłości.
68. **Art. 68** stanowi, że Komisja przy nakładaniu środków nadzorczych lub sankcji, o których mowa w art. 61-66 niniejszej ustawy, uwzględnia okoliczności, określone w art. 112 ust. 1 rozporządzenia 2023/1114.
69. **Art. 69** przyznaje Komisji kompetencje w postaci możliwości nałożenia, w drodze decyzji, kary pieniężnej na każdego, kto narusza zakazy lub ograniczenia, o których mowa w art. 103, art. 104 lub art. 105 rozporządzenia 2023/1114, tj. przepisach dotyczących uprawnień Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (dalej: ESMA) oraz Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego do tymczasowej interwencji oraz interwencji produktowej organów właściwych. Ustanowiona została maksymalna kwota kary pieniężnej w wysokości 20 000 000 zł albo kwoty stanowiącej równowartość 10% całkowitego rocznego przychodu wykazanego w ostatnim zbadanym sprawozdaniu finansowym, jeżeli kwota stanowiąca tę równowartość przekracza kwotę 20 000 000 zł. Przepis stanowi też co jest uznawane za całkowity roczny przychód w przypadku, gdy podmiot jest jednostką dominującą, która sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe, albo jednostką zależną od jednostki dominującej.
70. **Art. 70** precyzuje natomiast sposób obliczania równowartości w złotych kwoty wyrażonej w walucie obcej, w przypadku gdy dane finansowe w sprawozdaniu finansowym, o którym mowa w art. 61 ust. 1 pkt 2 i 3 oraz ust. 4, art. 62 ust. 1 pkt 3 i ust. 3, art. 63 ust. 1 i 3, art. 65 ust. 1 pkt 2 i ust. 4 oraz art. 69 są podane w walucie innej niż polska. Wartość tę oblicza się według średniego kursu tej waluty ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu bilansowym, na który zostało sporządzone to sprawozdanie finansowe.
71. **Art. 71** zobowiązuje Komisję, zgodnie z art. 114 rozporządzenia 2023/1114, do podania, w drodze uchwały, do publicznej wiadomości informacji o treści rozstrzygnięcia decyzji, rodzaju i charakterze naruszenia oraz imieniu i nazwisku osoby fizycznej lub nazwie podmiotu, na który nałożona została sankcja, o której mowa w art. 61–66, przez zamieszczenie jej na swojej stronie internetowej. Ponadto w przypadku złożenia wniosku o ponowne rozpatrzenie sprawy Komisja podaje informację o jego złożeniu, o ile Komisja podała do publicznej wiadomości informację o decyzji, której dotyczy ten wniosek. Podaniu do publicznej wiadomości podlega również informacja o treści rozstrzygnięcia ostatecznej decyzji. Zgodnie z ust. 2, podanie do publicznej wiadomości ww. informacji o treści rozstrzygnięcia decyzji następuje po doręczeniu decyzji stronie postępowania. Komisja otrzymuje natomiast prawo do opóźnienia podania do publicznej wiadomości tej informacji lub do podania jej bez wskazywania imienia i nazwiska osoby fizycznej lub nazwy podmiotu, na który została nałożona sankcja. Zgodnie z ust. 3 niniejszego przepisu, Komisja może je zastosować w przypadku, gdy podanie takiej informacji do publicznej wiadomości wyrządziłoby niewspółmierną i znaczącą szkodę uczestnikom rynku finansowego, byłoby nieproporcjonalne do wagi stwierdzonego naruszenia, czy też stanowiłoby poważne zagrożenie dla stabilności systemu finansowego lub będącego w toku postępowania administracyjnego, wyjaśniającego lub karnego. Ponadto Komisja może całkowicie odstąpić od podania informacji do publicznej wiadomości w przypadku, gdy mogłoby to naruszyć stabilność systemu finansowego lub wyrządzić niewspółmierną i znaczącą szkodę podmiotowi, który dopuścił się naruszenia. Przepis ten stanowi implementację art. 114 ust. 2 lit. c. rozporządzenia 2023/1114. Zgodnie z ust. 5, w przypadku niepodania do publicznej wiadomości informacji o imieniu i nazwisku osoby fizycznej lub nazwie podmiotu, Komisja może upublicznić te dane, jeżeli ustały przesłanki wymienione w ust. 3, w terminie 5 lat, licząc od dnia wydania decyzji o nałożeniu sankcji na tę osobę lub na ten podmiot. Informacje przekazywane przez Komisję do wiadomości publicznej będą dostępne na jej stronie internetowej maksymalnie do 5 lat licząc od dnia ich udostępnienia. Wyjątkiem są jednakże informacje dotyczące imienia i nazwiska osoby, na którą została nałożona sankcja, które są dostępne na tej stronie przez okres nie dłuższy niż jeden rok. Przepis określa również obowiązek Komisji do informowania ESMA o odstąpieniu od podania do publicznej wiadomości informacji w związku z ww. przesłankami, jak również o złożeniu przez stronę wniosku o ponowne rozpatrzenie sprawy oraz o treści ostatecznej decyzji.
72. **Art. 72** doprecyzowuje, że środki naprawcze oraz sankcje administracyjne będą nakładane przez Komisję w drodze decyzji. Ust. 2 nadaje decyzjom wydanym w wyniku zastosowania środków nadzoru, o których mowa w art. 45, art. 46, art. 47 ust. 1 pkt 1 i 2, art. 48 ust. 1 pkt 1 i 2, art. 49 ust. 1 pkt 1 i 2, art. 50 ust. 1 pkt 1 i 2, art. 51 ust. 1 pkt 1 i 2, art.. 52 ust. 1 pkt 1 i 2 oraz art. 55 ust. 1 rygor natychmiastowej wykonalności oraz ustala 14-dniowy termin na doręczenie uzasadnienia, który rozpoczyna swój bieg od doręczenia tej decyzji. Ust. 3 określa, że w przypadku gdy oferta publiczna kryptoaktywów lub ubieganie się o dopuszczenie do obrotu kryptoaktywów są przeprowadzane za pośrednictwem dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, postanowienie o wszczęciu postępowania w sprawie zastosowania ww. środków i sankcji decyzję o ich zastosowaniu doręcza się temu dostawcy. W przypadku większej liczby dostawców dokonujących wymienione wcześniej czynności, przepis przewiduje doręczenie postanowienia o wszczęciu postępowania i decyzji tylko jednemu z nich, bez konieczności skutecznego doręczenia wszystkim dostawcom. Takie doręczenie uznaje się za doręczenie stronie postępowania. Zgodnie z ust. 5, w przypadku braku pośrednictwa dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, o którym mowa w ust. 3, doręczenie postanowienia o wszczęciu postępowania i decyzji następuje także przez ich opublikowanie na stronie internetowej KNF i jest skuteczne z dniem publikacji. Niezwłocznej publikacji na stronie internetowej KNF podlega komunikat o wszczęciu postępowania lub zastosowaniu środków nadzorczych.
73. **Art. 73** uprawnia KNF do uchylenia decyzji o zastosowaniu środków nadzorczych lub sankcji wymienionych w art. 45, art. 46, art. 47 ust. 1 pkt 1 i 2, art. 48 ust. 1 pkt 1 i 2, art. 49 ust. 1 pkt 1 i 2, art. 50 ust. 1 pkt 1 i 2, art. 51 ust. 1 pkt 1 i 2, art.. 52 ust. 1 pkt 1 i 2 oraz art. 55 ust. 1, z urzędu lub na wniosek strony, wyłącznie wtedy, gdy ustaną opisane w ww. przepisach przyczyny ich zastosowania, co jest zgodne z art. 114 ust. 3 rozporządzenia 2023/1114.
74. **Art. 74–83** tworzą rozdział zawierający sankcje karne. Przepisy te regulują odpowiedzialność karną za popełnienie wymienionych czynów, ze wskazaniem środków karnych. Przewidziane zostały środki karne w postaci grzywny oraz kary pozbawienia wolności, przy jednoczesnej możliwości ich łącznego zastosowania.
75. **Art. 74** stanowi, że za dokonywanie oferty publicznej kryptoaktywa innego niż tokeny powiązane z aktywami lub będące e-pieniądzem lub ubieganie się o dopuszczenie takiego kryptoaktywa do obrotu bez wymaganego przepisami rozporządzenia 2023/1114 sporządzenia, zgłoszenia Komisji lub opublikowania dokumentu informacyjnego dotyczącego tego kryptoaktywa, podlega się grzywnie do 10 000 000 złotych albo karze pozbawienia wolności do 2 lat, albo obu tym karom łącznie. Tej samej karze podlega również ten, kto dokonuje oferty publicznej tokenów ART lub ubiega się o ich dopuszczenie do obrotu bez wymaganego przepisami rozporządzenia 2023/1114 zezwolenia lub bez sporządzenia, zgłoszenia Komisji do zatwierdzenia lub bez opublikowania zatwierdzonego dokumentu informacyjnego dotyczącego tych tokenów lub bez złożenia Komisji powiadomienia, o którym mowa w art. 17 ust. 1 lit. b rozporządzenia 2023/1114. Tej samej karze podlega również ten, kto dokonuje oferty publicznej tokenów EMT lub ubiega się o ich dopuszczenie do obrotu bez wymaganego przepisami rozporządzenia 2023/1114 zezwolenia lub bez sporządzenia, zgłoszenia Komisji lub opublikowania dokumentu informacyjnego dotyczącego tych tokenów. Ponadto takim samym środkom karnym podlega ten, kto dopuszcza się czynu określonego w ust. 1–3, działając w imieniu lub interesie osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej. W przypadku czynu mniejszej wagi, jego sprawca podlega mniejszej grzywnie.
76. **Art. 75** wprowadza również tożsame kary w przypadku tych, którzy na terytorium jednego państwa członkowskiego udostępniają co najmniej 150 osobom lub nieoznaczonemu adresatowi materiały marketingowe dotyczące oferty publicznej kryptoaktywa innego niż tokeny powiązane z aktywami lub tokeny będące e-pieniądzem, o której mowa w art. 4 ust. 2 lit. a rozporządzenia 2023/1114. Tej samej karze podlega również ten, kto dopuszcza się wyżej określonego czynu działając w imieniu lub interesie osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej. Analogicznie do poprzedniego przepisu, w przypadku czynu mniejszej wagi, jego sprawca podlega mniejszej grzywnie.
77. **Art. 76** stanowi, że karze grzywny w wysokości do 1 000 000 złotych albo karze pozbawienia wolności do lat 2, albo obu tym karom łącznie, podlega ten kto, działając w imieniu lub w interesie osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej, wbrew obowiązkowi, nie dokonuje zmiany opublikowanego dokumentu informacyjnego dotyczącego kryptoaktywów, nie przekazuje Komisji zmienionego dokumentu informacyjnego lub nie publikuje takiego dokumentu informacyjnego.
78. **Art. 77** stanowi, że osoba odpowiedzialna za informacje zawarte w dokumencie informacyjnym dotyczącym tokenów powiązanych z aktywami lub w dokumencie informacyjnym dotyczącym tokenów będących e-pieniądzem, która podaje nieprawdziwe dane lub zataja prawdziwe dane, w istotny sposób wpływające na treść informacji, podlega grzywnie w wysokości do 5 000 000 złotych albo karze pozbawienia wolności od 6 miesięcy do lat 5, albo obu tym karom łącznie. Tej samej karze podlega również ten, kto będąc odpowiedzialnym za informacje zawarte w zmienionym dokumencie informacyjnym, podaje nieprawdziwe dane lub zataja prawdziwe dane, które w istotny sposób wpływają na wycenę kryptoaktywów oraz ten, kto dopuszcza się ww. czynów, działając w imieniu lub w interesie osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej. Ponadto w przypadku mniejszej wagi ww. czynów, jego sprawca podlega odpowiednio mniejszej grzywnie.
79. **Art. 78** stanowi, że ten, kto prowadzi działalność związaną ze świadczeniem usług w zakresie kryptoaktywów, o której mowa w art. 59 i art. 60 rozporządzenia 2023/1114, nie będąc do tego uprawnionym, podlega grzywnie w wysokości do 5 000 000 złotych. Tej samej karze podlega również ten, kto dopuszcza się ww. czynu, działając w imieniu lub w interesie osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.
80. **Art. 79** stanowi, że sankcjom karnym w postaci grzywny do 1 000 000 złotych albo kary pozbawienia wolności do lat 3, albo obu tym karom łącznie podlega ten, kto, będąc obowiązanym do zachowania tajemnicy zawodowej, o której mowa w art. 6 niniejszej ustawy, ujawnia lub wykorzystuje informację stanowiącą taką tajemnicę. Analogicznie do wcześniejszych przepisów tożsamym karom podlega ten, kto dopuszcza się ww. czynów, działając w imieniu lub w interesie osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.
81. Zgodnie z **art. 80** ten kto, nie będąc do tego uprawnionym, używa w nazwie, nazwie handlowej, reklamie, informacji reklamowej lub do określenia wykonywanej przez siebie działalności gospodarczej określeń wskazujących, że jest dostawcą usług w zakresie kryptoaktywów lub określeń mogących wprowadzać w tym względzie w błąd klientów, inwestorów lub uczestników rynku, podlega grzywnie do 1 000 000 złotych albo karze pozbawienia wolności do lat 2, albo obu tym karom łącznie. Takim samym karom podlega ten, kto dopuszcza się ww. czynów, działając w imieniu lub w interesie osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.
82. **Art. 81** stanowi, że karze aresztu, ograniczenia wolności albo grzywny podlega również ten, kto nie udziela informacji lub wyjaśnień, a także nie sporządza lub nie przekazuje kopii dokumentów i innych nośników informacji, o których mowa w art. 16 ust. 1 ustawy.
83. Zgodnie z **art. 82** karze aresztu, ograniczenia wolności albo grzywny podlega również ten, kto działając w imieniu lub w interesie osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej wbrew obowiązkowi, o którym mowa w art. 6 ust. 1, nie przechowuje na trwałym nośniku dokumentacji związanej z prowadzeniem działalności związanej ze świadczeniem usług w zakresie kryptoaktywów, oraz wbrew nakazowi wynikającemu z decyzji wydanej na podstawie art. 5 ust. 5 nie dokonuje przeniesienia na innego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów praw i obowiązków wynikających z umów zawartych z klientami oraz z inwestorami, jak również wbrew obowiązkowi, nie wydaje dokumentów, o których mowa w art. 5 ust. 6 niniejszej ustawy.
84. **Art. 83** stanowi, że karze grzywny do 500 000 zł, karze ograniczenia wolności albo pozbawienia wolności do lat 2 podlega ten, kto utrudnia lub udaremnia Komisji przeprowadzenie kontroli, której celem jest ustalenie zgodności działalności określonych podmiotów z przepisami ustawy oraz rozporządzenia 2023/1114 i wydanych na jego podstawie rozporządzeń delegowanych i wykonawczych. Ust. 2 stanowi, że tej same karze podlega ten, kto dopuszcza się ww. czynu, działając w imieniu lub w interesie osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.
85. **Art. 84–101** zawierają zmiany obowiązujących już aktów prawnych, które są konieczne do zapewnienia prawidłowego stosowania rozporządzenia 2023/1114 oraz rządów niniejszej ustawy. Zmiany przewidziano w:
    1. Ustawie z dnia 6 kwietnia 1990 r. o Policji (Dz. U. z 2024 r. poz. 145);
    2. Ustawie z dnia z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. 2022 r. poz. 2647 ze zm.);
    3. Ustawie z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. 2023 r. poz. 2805, z późn. zm.);
    4. Ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2023 r. poz. 120, z późn. zm.);
    5. Ustawie z dnia 21 czerwca 1996 r. o szczególnych formach sprawowania nadzoru przez ministra właściwego do spraw wewnętrznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 2487, z późn. zm.);
    6. Ustawie z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks postępowania karnego (Dz. U. z 2024 r. poz. 37);
    7. Ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488);
    8. Ustawie z dnia 9 września 2000 r. o podatku od czynności cywilnoprawnych (Dz. U. z 2023 r. poz. 170, z późn. zm.);
    9. Ustawie z dnia 24 sierpnia 2001 r. o Żandarmerii Wojskowej i wojskowych organach porządkowych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1266, z późn. zm.);
    10. Ustawie z dnia 24 maja 2002 r. o Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego oraz Agencji Wywiadu (Dz. U. z 2023 r. poz. 1136, z późn. zm.);
    11. Ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz.U. z 2023 r. poz. 681, z późn. zm.);
    12. Ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym (Dz. U. z 2023 r. poz. 188, z późn. zm.);
    13. Ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2023 r. poz. 646, z późn. zm.);
    14. Ustawie z dnia 9 czerwca 2006 r. o Centralnym Biurze Antykorupcyjnym (Dz. U. z 2024 r. poz. 184);
    15. Ustawie z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2024 r. poz. 135);
    16. Ustawie z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2024 r. poz. 30);
    17. Ustawie z dnia 16 listopada 2016 r. o Krajowej Administracji Skarbowej (Dz. U. z 2023 r. poz. 615, z późn. zm.);
    18. Ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2023 r. poz. 1124, z późn. zm.).
86. **Art. 84, art. 88, art. 92, art. 93, art. 97 i art. 99** wprowadzają zmiany odpowiednio w ustawie z dnia 6 kwietnia 1990 r. o Policji (Dz. U. z 2024 r. poz. 145), ustawie z dnia 21 czerwca 1996 r. o szczególnych formach sprawowania nadzoru przez ministra właściwego do spraw wewnętrznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 2487, z późn. zm.), ustawie z dnia 24 sierpnia 2001 r. o Żandarmerii Wojskowej i wojskowych organach porządkowych (Dz.U. z 2023 r. poz. 1266, z późn. zm.), ustawie z dnia 24 maja 2002 r. o Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego oraz Agencji Wywiadu (Dz. U. z 2023 r. poz. 1136, z późn. zm.),ustawie z dnia 9 czerwca 2006 r. o Centralnym Biurze Antykorupcyjnym (Dz. U. z 2024 r. poz. 184) ustawie z dnia 16 listopada 2016 r. o Krajowej Administracji Skarbowej (Dz. U. z 2023 r. poz. 615, z późn. zm). Odpowiednikiem tego rodzaju regulacji jest art. 20 ustawy z dnia 6 kwietnia 1990 r. o Policji, art. 11p ustawy z dnia 21 czerwca 1996 r. o szczególnych formach sprawowania nadzoru przez ministra właściwego do spraw wewnętrznych, art. 40b ustawy z dnia 24 sierpnia 2001 r. o Żandarmerii Wojskowej i wojskowych organach porządkowych, art. 34a ustawy z dnia 24 maja 2002 r. o Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego oraz Agencji Wywiadu, art. 23 ustawy z dnia 9 czerwca 2006 r. o Centralnym Biurze Antykorupcyjnym oraz art. 127a ust. ustawy z dnia 16 listopada 2016 r. o Krajowej Administracji Skarbowej. Wobec powyższego zasadne jest, aby art. 12 i 13 projektu obejmował również obowiązek określony w analogicznych przepisach regulujących działalność Inspektora Nadzoru Wewnętrznego, Policji, Żandarmerii Wojskowej, ABW, CBA i KAS.
87. **Art. 85** oraz **art. 86** wprowadzają zmiany odpowiednio do ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (dalej: ustawa PIT) oraz ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (dalej: ustawa CIT). Z uwagi na treść art. 101 pkt 3 lit. b ustawy o kryptoaktywach, który dokonuje zmiany w art. 2 ust. 2 pkt 26 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu poprzez wykreślenie definicji „waluty wirtualnej” (do której odsyła bezpośrednio przepis art. 5a pkt 33a ustawy PIT oraz art. 4a pkt 22a ustawy CIT) oraz zastąpienie jej definicją „kryptoaktywa”, które jest dużo szerszym pojęciem, dokonano zmiany w ww. artykułach tych ustaw poprzez wprowadzenie do wskazanych przepisów definicji waluty wirtualnej, która została przeniesiona z ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w dotychczasowym brzmieniu. Ponadto w art. 5a ustawy PIT dodano pkt 33aa oraz w art. 4a ustawy CIT dodano pkt 22c, w których wprowadzono definicję „podmiotów prowadzących działalność w zakresie obrotu walutami wirtualnymi”, przez które rozumie się podmioty prowadzące działalność gospodarczą polegającą na świadczeniu usług w zakresie: wymiany pomiędzy walutami i środkami płatniczymi, wymiany pomiędzy walutami wirtualnymi, pośrednictwa w tej wymianie oraz prowadzenia w formie elektronicznej zbioru danych identyfikacyjnych zapewniających osobom uprawnionym możliwość korzystania z jednostek walut wirtualnych, w tym przeprowadzania transakcji ich wymiany. Zmiany te mają na celu kontynuację zasad opodatkowania przychodów z odpłatnego zbycia walut wirtualnych w zakresie przedmiotowym obowiązującym przed zmianami dokonanymi niniejszą ustawą. Zarówno w ustawie PIT, jak i ustawie CIT przychody z wymiany waluty wirtualnej na prawny środek płatniczy, towar, usługę lub prawo majątkowe inne niż waluta wirtualna lub z regulowania innych zobowiązań walutę wirtualną uważa się za przychody z kapitałów pieniężnych, z wyjątkiem podatników prowadzących działalność w zakresie obrotu walutami wirtualnymi. W przypadku kryptoaktywów, które nie są walutą wirtualną opodatkowanie podatkiem dochodowym odbywać się będzie na dotychczasowych zasadach opodatkowania. Biorąc pod uwagę powyższe, należy wskazać, że zmiany w ww. ustawach są niezbędne w celu zachowania statusu quo obowiązujących przepisów podatkowych.
88. **Art. 87** wprowadza zmiany w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2023 r. poz. 120, z późn. zm.) w zakresie informacji dodatkowej, do której sporządzenia zobowiązany będzie dostawca usług w zakresie kryptoaktywów. Zgodnie z wprowadzaną zmianą dostawca ten jest zobowiązany do wykazania w tej informacji również wartości przychodów z tytułu świadczenia usług w zakresie kryptoaktywów.
89. **Art. 89** wprowadza zmiany w ustawie z dnia 6 czerwca 1997 roku – Kodeks postępowania karnego (Dz. U. z 2024 r. poz. 37). Art. 236b zmienia swoje brzmienie dodając kryptoaktywa do katalogu rzeczy i przedmiotów. Niniejszy artykuł znajduje się w Rozdziale 25 Kodeksu zatytułowanego „Zatrzymanie rzeczy. Przeszukanie”. Dzięki proponowanej zmianie możliwe staje się objęcie postanowieniem w przedmiocie dowodów rzeczowych, pod warunkiem zatrzymania jako dowód w sprawie, kryptoaktywów. Zabieg ten ma na celu dostosowanie obowiązujących przepisów i ich harmonizację z prawem Unii Europejskiej.
90. **Art. 90** wprowadza zmiany do ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe. W **pkt 1** zmienia się zakres czynności bankowych poprzez zmianę art. 5 ust. 2 pkt 3, który zawęża się do świadczenia usług płatniczych, natomiast w kwestii wydawania pieniądza elektronicznego dodaje się pkt 3a **(pkt 2 projektu)**, który odnosi się również do emisji tokenów będących pieniądzem elektronicznym, zdefiniowanym w art. 3 ust. 1 pkt 7 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady 2023/1114. W **pkt 3 projektu** rozszerza się katalog czynności bankowych, o których mowa w art. 5 ust. 2 wykonywanych przez banki poprzez dodanie pkt 14, dotyczącego emisji tokenów powiązanych z aktywami zdefiniowanych w art. 3 ust. 1 pkt 6 rozporządzenia 2023/1114 oraz pkt 15 dotyczącego świadczenia usług w zakresie kryptoaktywów zdefiniowanych w art. 3 ust. 1 pkt 16 rozporządzenia 2023/1114.
91. **Art. 91** projektowana zmiana obejmuje zwolnienie z podatku od czynności cywilnoprawnych sprzedaży i zamiany praw majątkowych, będących kryptoaktywami w rozumieniu rozporządzenia 2023/1114. Konieczność wprowadzenia przedmiotowej zmiany w przepisach ustawy o podatku od czynności cywilnoprawnych wynika ze zmian wprowadzanych art. 101 niniejszej ustawy, obejmujących nowelizację przepisów ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu przez usunięcie definicji waluty wirtualnej, do której wprost odsyła zwolnienie w art. 9 pkt 1a ustawy o podatku od czynności cywilnoprawnych. Zwolnienie walut wirtualnych z podatku od czynności cywilnoprawnych weszło w życie 1 lipca 2020 roku. Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu jako jedyny akt prawny rangi ustawowej, posługiwała  się definicją walut wirtualnych, z tego też względu  do niej odniesiono się w przepisach ustawy o podatku od czynności cywilnoprawnych. W związku z wprowadzeniem rozporządzenia 2023/1114 z dnia 31 maja 2023 r., które zawiera definicję kryptoaktywów i jako wiążący akt ustawodawczy UE jest bezpośrednio stosowane we wszystkich państwach członkowskich UE, przy określaniu zakresu zwolnienia z PCC możliwe jest oparcie się na definicji wynikającej wprost z jego przepisów.
92. **Art. 94** przewiduje zmiany w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi poprzez dodanie w art. 45 ust 2b, który uprawnia towarzystwo funduszy inwestycyjnych do świadczenia usług w zakresie kryptoaktywów, o których mowa w art. 60 ust. 5 rozporządzenia 2023/1114 na zasadach określonych w tym rozporządzeniu.
93. **Art. 95** wprowadza zmiany do ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym (Dz.U. 2023 poz. 188, z późn. zm.), które dotyczą art. 17 mające na celu uregulowanie przeznaczenia i rozdysponowania wpływów z opłat, o których mowa w art. 41 niniejszej ustawy. Wykonanie powyższego wymaga zmiany art. 17 ustawy o nadzorze nad rynkiem kapitałowym, który określa zasady pokrywania kosztów działalności Komisji Nadzoru Finansowego. Dodany ust. 8a do ww. przepisu określa, że w przypadku gdy dostawca usług w zakresie kryptoaktywów jest zobowiązany do wnoszenia opłat na pokrycie kosztów nadzoru, o których mowa w art. 17 ust. 1 ustawy o nadzorze nad rynkiem kapitałowym, ustalanych na podstawie średniej wartości przychodów, wartości tych przychodów nie wlicza się do przychodów stanowiących podstawę ustalenia wysokości rocznej opłaty o której mowa w art. 41 ustawy.
94. **Art. 96** dokonuje zmian w ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi. W **pkt 1** rozszerza słowniczek pojęć używanych w ustawie o dodanie pkt 4zg, który odnosi się do rozporządzenia 2023/1114. **Pkt 2** uprawnia spółkę prowadzącą rynek regulowany do świadczenia usług w zakresie kryptoaktywów, o których mowa w art. 60 ust. 6 rozporządzenia 2023/1114, na zasadach określonych w tym rozporządzeniu. Analogiczna sytuacja **(pkt 3)** została przewidziana dla Krajowego Depozytu, który na podstawie dodawanego w art. 48 ust. 5aa, będzie miał możliwość świadczenia usług w zakresie kryptoaktywów, o których mowa w art. 60 ust. 2 rozporządzenia 2023/1114, na zasadach określonych w tym rozporządzeniu.
95. **Art. 98** wprowadza zmiany w ustawie o nadzorze nad rynkiem finansowym. W **pkt 1** rozszerza się zakres nadzoru nad rynkiem finansowym o nadzór w zakresie przewidzianym przepisami rozporządzenia 2023/1114 oraz przepisami ustawy o kryptoaktywach. Proponowany **pkt 2** rozszerza katalog przestępstw, w przypadku których Przewodniczącemu Komisji przysługuje status pokrzywdzonego, przez dodanie przestępstw określonych w przepisach ustawy o kryptoaktywach. W **pkt 3** upoważnia się Komisjędo podania do publicznej wiadomościinformacji o złożeniu zawiadomienia o popełnieniu przestępstwa, o którym mowa w art. 74-83 ustawy o kryptoaktywach. Zgodnie **z pkt 4** wprowadza się kolejny wyjątek, wskazując, że upoważnienie przez Komisję jej Przewodniczącego, Zastępców Przewodniczącego oraz pracowników Urzędu Komisji do podejmowania działań w zakresie właściwości Komisji, nie może dotyczyć nadzoru nad rynkiem kryptoaktywów w sprawach udzielania zezwoleń, o których mowa w art. 16 i 59 rozporządzenia 2023/1114, a także cofania tych zezwoleń na podstawie art. 24 i 64 tego rozporządzenia.
96. **Art. 100** wprowadza zmianę do ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2024 r. poz. 30) zezwalającą instytucjom pieniądza elektronicznego świadczyć usługi przechowywania kryptoaktywów i administrowania nimi w imieniu klientów oraz usługi transferu kryptoaktywów w imieniu klientów w odniesieniu do tokenów będących e- pieniądzem, które emituje, przy zastrzeżeniu, że instytucja ta przekaże Komisji odpowiednie informacje przed rozpoczęciem świadczenia tych usług.
97. **Art. 101** wprowadza zmiany w ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, które mają charakter dostosowujący i są związane z wejściem w życie rozporządzenia 2023/1113.

Zmiany w ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finasowaniu terroryzmu (dalej „u.o.p.p.p.f.t.”) mają charakter dostosowujący i są związane przede wszystkim z wejściem w życie rozporządzenia 2023/1113.

Rozporządzenie to przewiduje zmiany w dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, zmieniająca rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 i uchylająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2005/60/WE oraz dyrektywę Komisji 2006/70/WE (Dz. Urz. UE L 141 z 05.06.2015, str. 73., z późn. zm., dalej „dyrektywa 2015/849”). Nie przewiduje się innych zmian umożliwiających stosowanie rozporządzenia 2023/1113.

Rozporządzenie 2023/1114 wprowadza nowy system prowadzenia i regulowania działalności w zakresie kryptoaktywów. Co powoduje m.in. to, że bezprzedmiotowe stają się regulacje objęte rozdziałem 11a u.o.p.p.p.f.t. w zakresie działalności dotyczącej walut wirtualnych, jako wprowadzające niepotrzebne równoległe ograniczenia dotyczące tej samej materii. Natomiast ścisłe konsekwencje powyższego nowego systemu dla problematyki AML przewiduje art. 38 rozporządzenia 2023/1113 – jest to wcześniej wspomniana nowelizacja dyrektywy 2015/849 – m.in. dodająca do zakresu pojęcia instytucji finansowych dostawców usług w zakresie kryptoaktywów, a poprzez to rozciągając pojęcie instytucji obowiązanych na ww. dostawców. Dodatkowo przewiduje się szczególne okoliczności stosowania wzmożonych środków bezpieczeństwa względem dostawców usług w zakresie kryptoaktywów. Z powyższego wynika, że nowy system prowadzenia działalności w zakresie kryptoaktywów pośrednio dotyka zmian w zakresie instytucji obowiązanych i środków bezpieczeństwa finansowego.

Ponadto celem rozporządzenia 2023/1113 jest dostosowanie przepisów prawa UE do wymogów wynikających ze znowelizowanego standardu FATF (rekomendacja 16) poprzez objecie zasadą tzw. „travel rule” oprócz transferów środków pieniężnych również transferów kryptoaktywów. Ze względu na wysokie ryzyko wykorzystania transferów kryptoaktywów do prania pieniędzy, finansowania terroryzmu, ale również innej działalności o charakterze przestępczym oraz omijania przepisów ustanawiających środki ograniczające o charakterze finansowym, a także ze względu na łączność przedmiotową przepisów rozporządzenia 2023/1113 z materią regulowaną przepisami rozporządzenia 2023/1114 Rada UE oraz Parlament UE zadecydowały o wyłączaniu rozporządzenia 2023/1113 z procesu legislacyjnego pakietu AML/CFT i skorelowaniu jego wejścia w życie z wejściem w życie MiCA.

W tym celu konieczne stało się przyjęcie wcześniej wspomnianych przepisów nowelizujących aktualnie obowiązującą dyrektywę 2015/849. W związku z powyższym, zasadniczym celem projektowanych zmian u.o.p.p.p.f.t. jest dostosowanie przepisów krajowych z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu do wymogów wynikających z przepisów MiCA, których podstawowym celem jest horyzontalne uregulowanie unijnego rynku kryptoaktywów.

**I. Art. 101 pkt 1–2**

W tym zakresie przewidziano zmiany techniczne i legislacyjne. Znowelizowany zostanie odnośnik do ustawy, tak aby objął odesłanie do rozporządzenia 2023/1113 w miejsce odesłania do rozporządzenia 2015/847.Nowelizuje się również art. 1 dotyczący zakresu przedmiotowego ustawy, w związku z projektowanym usunięciem przepisów dotyczących działalności w zakresie walut wirtualnych.

**II. Art. 101 pkt 3**

Rozporządzenie 2023/1113 przede wszystkim formalnie uchyla z katalogu podmiotów zobowiązanych (do stosowania środków bezpieczeństwa finansowego) przedsiębiorców zajmujących się m.in. wymianą walut wirtualnych. Nie oznacza to jednak, że ci przedsiębiorcy wykluczeni zostaną ze stosowania obowiązków AML. Jednocześnie bowiem do katalogu instytucji obowiązanych, o których mowa jest w art. 2 ust. 1 u.o.p.p.p.f.t. wprowadzana jest właściwa kategoria podmiotów obejmująca tego rodzaju działalność tj. „dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów”. Rozporządzenie 2023/1113 przewiduje również zmiany w zakresie definicji relacji korespondenckich, jak również – co ma związek z ww. zmianą w katalogu instytucji obowiązanych – nową definicję pojęcia „kryptoaktywo” oraz zdefiniowanie pojęcia „adresu niehostowanego”. Zostało to uwzględnione na gruncie nowelizowanej u.o.p.p.p.f.t. Zatem w nowelizowanej ustawie „dostawca usług w zakresie kryptoaktywów” oraz samo pojęcie „kryptoaktywa” zastępują funkcjonujące do tej pory pojęcia „przedsiębiorcy zajmującego się kryptoaktywami” (art. 2 ust.1 pkt 12) oraz pojęcie „waluty wirtualnej” (m.in. art. 2 ust. 2 pkt 26, ale również w innych przepisach szczegółowych: w zakresie definicji rachunku, wartości majątkowych oraz przypadków stosowania środków bezpieczeństwa finansowego). Dodano również definicje „adresu niehostowanego”. Jest to rozwiązanie techniczne stosowane w przypadku korzystania z kryptoaktywów. Adres niehostowany to adres rozproszonego rejestru niepowiązany ani z dostawcą usług w zakresie kryptoaktywów, ani z podmiotem niemającym siedziby na terytorium UE i świadczącym usługi podobne do usług świadczonych przez dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów. Zmiana definicji relacji korespondenckich ma na celu dostosowanie brzmienia u.o.p.p.p.f.t. do nowej definicji zawartej w dyrektywie, w zakresie w jakim dotychczasowa definicja nie obejmowała transakcji związanych z kryptoaktywami.

**III. Art. 101 pkt 4**

Zmiana ta ma charakter dostosowawczy i obejmuje nazwę aktu prawa europejskiego, który będzie obowiązywał w przedmiotowej materii (przewiduje się zamianę odesłań do rozporządzenia 2015/847 przez wskazanie rozporządzenia 2023/1113).

**IV. Art. 101 pkt 5**

Konsekwentnie znowelizowano art. 35 ust. 1 pkt 2 lit. c u.p.p.p.f.t., tak żeby każda instytucja obowiązana zobligowana była do stosowania środków bezpieczeństwa finansowego nie tylko w przypadku transakcji obejmującej walutę wirtualną, ale każde kryptoaktywo o wartości 1000 euro lub większej. Dodatkowo wprowadza się zmianę uzupełniającą ten przepis tak, żeby obejmował wiele powiązanych ze sobą transakcji. Brak takiego rozwiązania w przypadku kryptoaktywów byłby przeoczeniem, ponieważ obowiązuje już w przypadku transakcji innego rodzaju.

**V. Art. 101 pkt 6–7**

W rozdziale 5 u.o.p.p.p.f.t. dotyczącym środków bezpieczeństwa finansowego i obowiązków instytucji obowiązanych wprowadza się w art. 45 ustęp zawierający normę odpowiednią do transgranicznych relacji korespondenckich związanych z transferem kryptoaktywów. Przedmiotowa regulacja ma na celu poszerzenie zasad stosowania środków bezpieczeństwa finansowego w przypadku relacji korespondenckich. Kolejna zmiana w tym rozdziale to dodanie nowego art. 45a, który unormuje sytuację dotyczącą przede wszystkim stosunków gospodarczych lub transakcji okazjonalnych dokonywanych z wykorzystaniem adresu niehostowanego.

**VI. Art. 101 pkt 8–9**

Uchyla się również część przepisów rozdziału 11a u.o.p.p.p.f.t. w zakresie, w jakim przewidywały one prowadzenie rejestru działalności regulowanej dotyczącego przedsiębiorców zajmujących się m.in. wymianą walut wirtualnych. W konsekwencji zmienia się przepis określający zakres ustawy (art.1) i wprowadza dalsze konsekwentne zmiany legislacyjne, takie jak np. zmiana nazwy rozdziału 11a. Dotychczas przepisy te zapewniały implementację art. 47 ust. 1 dyrektywy 2015/849 do polskiego porządku prawnego. (zawiera regulację zobowiązująca państwo członkowskie do zobowiązania m.in. przedsiębiorców zajmujących się wymianą walut wirtualnych do rejestracji).

**VII. Art. 101 pkt 10–12**

W związku ze zmianami przepisów rozdziału 11a u.o.p.p.p.f.t. odnoszącymi się do uchylenia przepisów dotyczących rejestru działalności w zakresie walut wirtualnych, przepisy związane z funkcjonowaniem rejestru działalności na rzecz spółek i trustów zostają doprecyzowane w zakresie warunków wpisu i wykreślenia, co uwzględnia doświadczenia związane z dotychczasowym funkcjonowaniem tego rejestru.

**VIII. Art. 101 pkt 13–14**

Zakłada się, że osobny rejestr działalności regulowanej dotyczącej przedsiębiorców zajmujących się m.in. wymianą walut wirtualnych będzie zbędny w sytuacji, gdy wejdą w życie przepisy projektowanej ustawy o kryptoaktywach.

**IX. Art. 101 pkt 15–16**

Dostosowuje się katalog kar administracyjnych. Zauważyć trzeba, że pierwsze sześć punktów nowelizowanego przepisu art. 148 u.o.p.p.p.f.t. odpowiada dotychczasowemu brzmieniu tej regulacji (zmieniono tylko odesłanie z art. 14 i art. 16 rozporządzenia 2015/847 na odesłania do art. 24 i art. 26 rozporządzenia 2023/113, tak aby odpowiadał przepisom właśnie rozporządzenia 2023/1113, a nie przepisom rozporządzenia uchylanego). Natomiast nowe zachowania sankcjonowane - przewidziane w dalszych punktach art. 148 u.p.p.p.f.t. - odpowiadają nowym obowiązkom informacyjnym w zakresie kryptoaktywów.

Zgodnie ze zmianami w dyrektywie 2015/849 przewidzianymi przez rozporządzenie 2023/1113 dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów będą objęci tym samym katalogiem, co instytucje finansowe, odpowiednie jest również wymierzanie kar w zakresie przewidzianym dla instytucji finansowych, co skutkuje potrzebą dodania odesłania do art. 2 ust. 1 pkt 12 do zakresu normowania art. 150 ust. 3 – w tym przepisie znajdują się bowiem obecnie odesłania do instytucji finansowych. Natomiast w obecnym stanie prawnym kara w takim przypadku wymierzana jest zgodnie z art. 150 ust. 2.

**X. Art. 101 pkt 17**

W związku z likwidacją rejestru uchyla się przepis przewidujący karalność prowadzenia działalności w zakresie walut wirtualnych bez wpisu do rejestru.

1. **Art. 102–103**

Zaproponowane przepisy mają charakter przejściowy i regulują sytuację podmiotów już wpisanych do rejestru w kontekście zmienionych warunków wpisu do rejestru.

1. **Art. 104**

Przepis wskazany w art. 104 reguluje przypadki wniosków o wpis do rejestru działalności w zakresie walut wirtualnych, które zostały złożone i nierozpatrzone przed dniem wejścia w życie projektowanej ustawy.

1. **Art. 105–106**

Zaproponowano także w projektowanej ustawie przepisy przejściowe dotyczące rejestru działalności w zakresie walut wirtualnych oraz podmiotów do niego wpisanych. Planowane jest poszerzenie przesłanek wykreślenia z rejestru podmiotów do niego wpisanych. Projektowane przesłanki wykreślenia z rejestru dopełniają funkcjonowanie rejestru poprzez umożliwienie organowi prowadzącemu rejestr wykreślanie z rejestrów tych podmiotów, co do których nie ma możliwości sprawdzenia wypełniania warunków wpisu do rejestru czy zgodności ich działania z przepisami u.o.p.p.p.f.t. W konsekwencji ograniczone zostanie ryzyko (istniejące na gruncie obecnie obowiązujących przepisów) dla uczestników rynku, związane z faktem, że uzyskanie wpisu do rejestru jest stosunkowo proste, a jednocześnie warunki wykreślenia podmiotu z rejestru są bardzo ograniczone. To powoduje, że podmioty wpisują się do rejestrów, natomiast organy administracji publicznej mają relatywnie mały wpływ na te podmioty. Instytucje obowiązane wpisane do rejestrów działają w obszarze wysokiego ryzyka prania pieniędzy (vide: Krajowa ocena ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu z 2023 r.). Jednocześnie w celu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz minimalizowaniu tego ryzyka, Generalny Inspektor Informacji Finansowej podejmuje próby uzyskania informacji od podmiotów wpisanych do rejestrów. Brak udzielania odpowiedzi na żądania informacji zostaje wprowadzony jako warunek wykreślenia rejestru, co pozwoli częściowo ograniczyć ryzyko związane z funkcjonowaniem podmiotów wpisanych do rejestrów. Podobnie brak współpracy podmiotu wpisanego do rejestru, w przypadku kontroli spełniania warunków wpisu, będzie warunkiem wykreślenia z rejestru co doprowadzi do większej efektywności działań organu prowadzącego rejestr. W efekcie prowadzonych zmian podmioty wpisane na dzień wejścia w życie niniejszej ustawy do rejestru działalności w zakresie walut wirtualnych będą uprawnione do prowadzenia działalności do czasu uzyskania zezwolenia, o którym mowa w art. 59 ust. 1 lit. a rozporządzenia 2023/1114, lecz nie dłużej niż do dnia 31 grudnia 2025 r. Jednak w przypadku wykreślenia podmiotu z listy podmiotów uprawnionych do czasowego prowadzenia działalności w zakresie walut wirtualnych, przewidzianego w art. 105, ten podmiot utraci także to czasowe prawo do prowadzenia działalności w tym obszarze.

1. **Art. 107–108**

Powyższe przepisy odnoszą się do potrzeby zagwarantowania ciągłości prowadzonych kontroli oraz postępowań administracyjnych w sprawie nakładania kar administracyjnych, które nie zostały zamknięte przed zakończeniem okresu przejściowego.

1. **Art. 109**

Przepis ten – będący konsekwencją przepisów z art. 105–106 – określa status rejestru działalności w zakresie walut wirtualnych w okresie przejściowym. Zmiany przepisów w zakresie rejestru działalności w zakresie walut wirtualnych realizują postanowienie art. 143 ust. 3 rozporządzenia 2023/1114, który stanowi, że państwa członkowskie mogą podjąć decyzje o niestosowaniu przewidzianego w tym przepisie terminu (tj. do dnia 1 lipca 2026 r.) lub o jego skróceniu, w odniesieniu do dostawców w zakresie kryptoaktywów, którzy świadczyli swoje usługi przed dniem 30 grudnia 2024 r., w przypadku gdy krajowe ramy regulacyjne są mniej rygorystyczne niż niniejsze rozporządzenie. Przede wszystkim w związku z informacjami udostępnionymi dnia 17 października 2023 r. przez ESMA adresowanymi do krajowych organów odpowiedzialnych za regulacje w poszczególnych państwach członkowskich oraz w związku z niepokojącymi informacjami dotyczącymi rynku kryptoaktywów przekazywanymi przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej, projektodawca skłania się do skrócenia ww. terminu do 12 miesięcy.

1. **Art. 110** określa, że przepisy ustawy w zakresie świadczenia usług w zakresie kryptoaktywów stosuje się od dnia 30 grudnia 2024 r.
2. **Art. 111** przewiduje, że ustawa wejdzie w życie w życie z dniem 30 czerwca 2024 r., z wyjątkiem przepisów art. 4, który wchodzi w życie z dniem 30 grudnia 2024 r., oraz art. 105 ust. 1 pkt 1, który wchodzi w życie z dniem 31 lipca 2024 r.

Projekt ustawy nie wymaga przedstawienia właściwym organom i instytucjom Unii Europejskiej, w tym Europejskiemu Bankowi Centralnemu, w celu uzyskania opinii, dokonania powiadomienia, konsultacji albo uzgodnienia.

Projekt ustawy pozytywnie wpłynie na działalność mikro-, małych i średnich przedsiębiorców.

Projekt ustawy nie zawiera przepisów technicznych, zatem nie podlega procedurze notyfikacji w rozumieniu przepisów rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. poz. 2039, ze zm.).

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) projekt został zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych i programowych Rady Ministrów pod numerem UC2.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa oraz § 52 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. z 2022 r. poz. 348) projekt ustawy został udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny, z chwilą przekazania go do uzgodnień z członkami Rady Ministrów.

Projekt ustawy jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.