

Spis treści:

1. Prawo UE oraz prawo międzynarodowe

- 1.1. [Nowy pakiet legislacyjny w zakresie ochrony danych osobowych](#)

2. Prawo krajowe

2.1 Nowe przepisy wchodzące w życie

- 2.1.1. [Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 13 kwietnia 2016 r. w sprawie określenia wzoru, formatu i trybu przekazywania informacji o amerykańskich rachunkach](#)
2.1.2. [Ustawa z dnia 31 marca 2016 r. o zmianie ustawy o funduszach inwestycyjnych oraz niektórych innych ustaw](#)

2.2 Projekty ustaw/rozporządzeń

- 2.2.1 [Projekt ustawy o zmianie ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz niektórych innych ustaw](#)

2.3 Stosowanie prawa

- 2.3.1. [Uchwała Sądu Najwyższego w sprawie udzielania przez banki informacji stanowiących tajemnicę bankową I KZP21/15](#)

3. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru

- 3.1 ["CZARNA LISTA PODMIOTÓW"- KOMUNIKAT W SPRAWIE PRZECIWDZIAŁANIA AKTYWNOŚCI FINANSOWEJ TZW. PAŃSTWA ISLAMSKEGO PRZEZ WŁADZE IRAKU](#)

1. Prawo UE oraz prawo międzynarodowe

1.1. Nowy pakiet legislacyjny w zakresie ochrony danych osobowych

Dotyczy: W dniu 14 kwietnia 2016 r. Parlament Europejski przyjął pakiet legislacyjny dotyczący nowych unijnych ram prawnych ochrony danych osobowych. Pakiet składa się z rozporządzenia w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) oraz dyrektywy w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych przez właściwe organy do celów zapobiegania przestępczości, prowadzenia postępowań przygotowawczych, wykrywania i ścigania czynów zabronionych i wykonywania kar, w sprawie swobodnego przepływu takich danych. Głosowanie Parlamentu, poprzedzone przyjęciem obu dokumentów przez Radę Unii Europejskiej, wieńczy trwające ponad cztery lata prace mające na celu całkowitą przebudowę unijnych zasad ochrony danych.

Nowo uchwalone rozporządzenie uchyli obowiązującą aktualnie dyrektywę 95/46/WE a nowa dyrektywa decyzję ramową Rady 2008/997/WSiSW.

Ogólne rozporządzenie o ochronie danych ma zapewnić wysoki, ujednolicony poziom ochrony danych w całej Unii Europejskiej, przyczyniając się również do wzrostu poczucia pewności prawnej w tym zakresie.

Nowe przepisy przewidują między innymi:

- warunki wyrażenia zgody na przetwarzanie danych prywatnych,
- prawo do przenoszenia danych do innego usługodawcy,
- zgłaszanie naruszenia ochrony danych osobowych i prawo osoby, której dane dotyczą, do informacji o naruszeniu ochrony danych,
- zapewnienie, że obowiązki wykonywane wobec osób, których dane dotyczą, realizowane będą w sposób bardziej transparentny,
- ustanowienie Europejskiej Rady Ochrony Danych, zastępującej Grupę Roboczą Art. 29,
- wprowadzenie mechanizmu kompleksowej obsługi (pojedynczego punktu kontaktowego),
- ustanowienie procedur współpracy administracyjnej prowadzonej pomiędzy organami ochrony danych osobowych państw członkowskich UE,
- nakładanie administracyjnych kar pieniężnych (nawet w wysokości 4 % całkowitego rocznego światowego obrotu przedsiębiorstwa) i ich zdecydowane egzekwowanie.

Nowe przepisy zawarte w dyrektywie mają z kolei na celu ochronę osób w związku z przetwarzaniem danych osobowych na potrzeby zapobiegania, dochodzenia, wykrywania lub ścigania przestępstw lub wykonywania sankcji karnych.

Rozporządzenie wejdzie w życie 20 dni po opublikowaniu w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej. Jego postanowienia będą stosowane bezpośrednio we wszystkich państwach członkowskich dwa lata po tej dacie. Na wdrożenie dyrektywy do przepisów krajowych państwa członkowskie będą miały również dwa lata.

Źródło: http://www.giodo.gov.pl/1520147/id_art/9228/j/pl

2. Prawo Krajowe

2.1 Nowe przepisy wchodzące w życie

2.1.1. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 13 kwietnia 2016 r. w sprawie określenia wzoru, formatu i trybu przekazywania informacji o amerykańskich rachunkach

Dotyczy: rozporządzenie wykonawcze do ustawy o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA (Dz. U. poz. 1712) Więcej informacji na temat Ustawy wdrażającej FATCA w [październikowym newsletterze](#).

Status: rozporządzenie wejdzie w życie w dniu 5 maja

Źródło: <http://isap.sejm.gov.pl/DetailsServlet?id=WDU20160000554>

2.1.2. Ustawa z dnia 31 marca 2016 r. o zmianie ustawy o funduszach inwestycyjnych oraz niektórych innych ustaw

Dotyczy: celem dyrektywy ZAFI jest ustanowienie rynku wewnętrznego zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, tj. zarządzających wszelkimi typami funduszy, które nie są objęte dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE z dnia 13 lipca 2009 r. w sprawie koordynacji przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych odnoszących się do przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS) oraz zharmonizowanych i rygorystycznych ram regulacyjnych i nadzorczych Unii dla ich działalności. Tworząc rynek wewnętrzny zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (dalej: ZAFI), dyrektywa ZAFI umożliwia równocześnie podmiotowi spełniającemu określone wymagania prowadzenie działalności na obszarze całej Unii Europejskiej na zasadzie paszportu europejskiego, tj. bez konieczności uzyskiwania odrębnych zezwoleń w każdym z państw członkowskich. Dyrektywa ZAFI obejmuje zakresem swojej regulacji wszystkich ZAFI – również zarządzających funduszami spoza Unii oraz działających na terytorium Unii Europejskiej ZAFI posiadających siedziby w państwach trzecich, jednakże w tym przypadku ustanawia okresy przejściowe w szczególności dla objęcia ich zharmonizowanym systemem paszportowym.

Z kolei głównym celem dyrektywy UCITS V jest zwiększenie zaufania inwestorów do funduszy UCITS, dzięki wzmocnieniu wymogów dotyczących obowiązków i odpowiedzialności depozytariuszy, polityki wynagrodzeń spółek zarządzających i spółek inwestycyjnych oraz wprowadzeniu wspólnych unijnych standardów dotyczących sankcji.

Dyrektywa UCITS V przewiduje ustanowienie na poziomie zarządzającego funduszem UCITS polityki wynagrodzeń w stosunku do kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka zarządzanych funduszy UCITS. Dyrektywa UCITS V ustanawia również minimalny katalog sankcji i środków administracyjnych za nieprzestrzeganie przepisów dyrektywy UCITS. Rozwiązanie to wpisuje się w tendencję prawodawcy europejskiego do ujednocnienia w państwach europejskich dolnego pułapu sankcji administracyjnych oraz minimalnego wykazu kryteriów nakładania takich sankcji.

Status: ustawę podpisał prezydent, oczekuje na publikację w Dzienniku Ustaw, przewidywany termin publikacji – 13 maja 2016 r. . data wejścia w życie – 30 dni od ogłoszenia

Źródło:

<http://www.sejm.gov.pl/Sejm8.nsf/PrzebiegProc.xsp?id=D125B41EC026D7DEC1257F11004C32DC>

2.2 Projekty ustaw/rozporządzeń

2.2.1. Projekt ustawy o zmianie ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz niektórych innych ustaw

Dotyczy: podstawowym celem projektu ustawy o zmianie ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz niektórych innych ustaw jest wdrożenie do polskiego porządku prawnego dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/57/UE z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie sankcji karnych za nadużycia na rynku: „dyrektywa MAD”, a tym samym realizacja w ramach prawa krajowego celów wyznaczonych przez prawodawcę unijnego. Regulacje zawarte w projekcie służyć będą również stosowaniu rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku (rozporządzenie w sprawie nadużyć na rynku) dalej: „rozporządzenie MAR”.

Ponadto celem projektu jest umożliwienie stosowania rozporządzenia PE i Rady (UE) nr 909/2014 z dnia 23 lipca 2014 r. w sprawie usprawnienia rozrachunku papierów wartościowych w Unii Europejskiej i w sprawie centralnych depozytów papierów wartościowych, zmieniającego dyrektywy 98/26/WE i 2014/65/UE oraz rozporządzenie (UE) 236/2012, dalej: „rozporządzenie CSDR”.

Dyrektywa MAD oraz rozporządzenie MAR zastępują dyrektywę 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 28 stycznia 2003 r. w sprawie wykorzystywania poufnych informacji i manipulacji na rynku (nadużyć na rynku), która po raz pierwszy na poziomie prawa europejskiego ustanowiła kompleksowe ramy zwalczania praktyk wykorzystywania informacji poufnych oraz manipulacji na rynku.

Ogólnym celem nowych regulacji jest zwiększenie ochrony inwestorów przy zapewnieniu integralności rynku, spójnego podejścia do nadużyć oraz równych warunków działania, co ma zostać osiągnięte poprzez zaktualizowanie i ujednoznacznienie katalogu stanowiących przedmiot regulacji instrumentów finansowych i rynków, oraz wzmocnienie uprawnień organów nadzoru niezbędnych do przeprowadzania postępowań w zakresie nadużyć na rynku jak również ograniczenie opcji i swobody państw członkowskich w formułowaniu odpowiednich przepisów, a przez to wzmocnienie odstraszającego charakteru kar za nadużycia na rynku.

Status: projekt ustawy jest na etapie opiniowania

Źródło: <http://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12284550/katalog/12348364#12348364>

2.3 Stosowanie Prawa

2.3.1 Uchwała Sądu Najwyższego w sprawie udzielania przez banki informacji stanowiących tajemnicę bankową I KZP21/15

Dotyczy: Sąd Najwyższy po rozpoznaniu w Izbie Karnej pytania prawnego w sprawie sygn. akt I KZP 21/15 uchwalił, że: "Na postanowienie prokuratora, zawierające żądanie udzielenia przez bank - na podstawie art. 105 ust. 1 pkt 2 lit. b ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe - informacji stanowiących tajemnicę bankową w rozumieniu art. 104 ust. 1 tej ustawy, bankowi przysługuje zażalenie, o ile kwestionuje on nałożenie obowiązków wykraczających poza zakres, który prokurator na wskazanej wyżej podstawie prawnej miał prawo na bank nałożyć (art. 302 § 1 k.p.k.). Właściwy do rozpoznania zażalenia jest prokurator bezpośrednio przełożony (art. 302 § 3 k.p.k.)."

Źródło: http://www.sn.pl/aktualnosci/SitePages/Komunikaty_o_sprawach.aspx?ItemID=120&ListName=Komunikaty_o_sprawach

3 Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru

3.1. **Dotyczy:** „CZARNA LISTA PODMIOTÓW”- KOMUNIKAT W SPRAWIE PRZECIWDZIAŁANIA AKTYWNOŚCI FINANSOWEJ TZW. PAŃSTWA ISLAMSKEGO PRZEZ WŁADZE IRAKU

Dotyczy: W związku z przeciwdziałaniem w ramach **Globalnej Koalicji ds. Walki z tzw. Państwem Islamskim (Daesh)**, w tym wykorzystaniu systemu finansowego dla celów działań o charakterze terrorystycznym i finansowania struktur Daesh, Bank Centralny Iraku opracował listę podmiotów dokonujących transferów finansowych działających na terytorium Iraku, z którymi zakazano realizacji operacji finansowych. Poza analizą wszelkich dostępnych list obejmujących podmioty objęte ograniczeniami w ramach reżimu sankcji międzynarodowych, celowy jest zwiększony monitoring transakcji pod kątem ewentualnego występowania podmiotów wskazanych na załączonej liście. Lista ta jest również dostępna na stronie internetowej Banku Centralnego Iraku i podlega stosownej aktualizacji.

Źródło: <http://www.mf.gov.pl/ministerstwo-finansow/dzialalnosc/qiif/aktualnosci>