



**SENAT
RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ
X KADENCJA**

Warszawa, dnia 25 lipca 2023 r.

Druk nr 1058 A

**SPRAWOZDANIE
KOMISJI BUDŻETU I FINANSÓW PUBLICZNYCH**

o uchwalonej przez Sejm w dniu 13 lipca 2023 r.

[ustawie o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku](#)

Marszałek Senatu dnia 14 lipca 2023 r. skierował ustawę do komisji.

Po rozpatrzeniu ustawy na posiedzeniu w dniu 25 lipca 2023 r.

- komisja wnosi:

Wysoki Senat uchwalić raczy załączony projekt uchwały.

Przewodniczący Komisji
Budżetu i Finansów Publicznych
(-) Kazimierz Kleina

UCHWAŁA
SENATU RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ

z dnia

**w sprawie ustawy o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju
rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku**

Senat, po rozpatrzeniu uchwalonej przez Sejm na posiedzeniu w dniu 13 lipca 2023 r. ustawy o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku, wprowadza do jej tekstu następujące poprawki:

1) w art. 14:

a) w pkt 60:

- w lit. a skreśla się tiret drugie,
- po lit. d dodaje się lit. ... w brzmieniu:
„...”) po ust. 4 dodaje się ust. 4a–4c w brzmieniu:

„4a. Fundusz może brać udział w połączeniu, o którym mowa w ust. 1, jeżeli struktura jego portfela inwestycyjnego została dostosowana do wymagań określonych w ustawie i statucie funduszu.

4b. W przypadku gdy zgodnie z ostatnimi wycenami aktywów funduszu przejmowanego i funduszu przejmującego, dokonanyymi zgodnie z art. 131, struktura portfela inwestycyjnego co najmniej jednego z tych funduszy nie była dostosowana do wymagań określonych w ustawie i statucie funduszu, połączenie, o którym mowa w ust. 2 pkt 1, może nastąpić, jeżeli według stanu na dzień wykreślenia funduszu przejmowanego z rejestru funduszy inwestycyjnych, struktura portfela inwestycyjnego funduszu przejmującego będzie dostosowana do wymagań określonych w ustawie i statucie funduszu.

4c. W przypadku gdy zgodnie z ostatnimi wycenami aktywów każdego z łączących się funduszy, dokonanyymi zgodnie z art. 131, struktura portfela inwestycyjnego co najmniej jednego z tych funduszy nie była dostosowana do wymagań określonych w ustawie i statucie

funduszu, połączenie, o którym mowa w ust. 2 pkt 2, może nastąpić, jeżeli według stanu na dzień wpisania funduszu nowo tworzonego do rejestru funduszy inwestycyjnych, struktura portfela inwestycyjnego funduszu nowo tworzonego będzie dostosowana do wymagań określonych w ustawie i statucie funduszu.”,”

b) w pkt 61, pkt 8 otrzymuje brzmienie:

„8) oświadczenia podmiotów określonych w ust. 1, z których wynika, że:

- a) w przypadku połączenia, o którym mowa w art. 208zzi ust. 2 pkt 1:
 - zgodnie z ostatnimi wycenami aktywów funduszu przejmowanego i funduszu przejmującego, dokonanyymi zgodnie z art. 131, struktura portfela inwestycyjnego każdego z tych funduszy została dostosowana do wymagań określonych w ustawie i statucie funduszu – w przypadku, o którym mowa w art. 208zzi ust. 4a,
 - struktura portfela inwestycyjnego funduszu przejmującego będzie dostosowana do wymagań określonych w ustawie i statucie funduszu według stanu na dzień wykreślenia funduszu przejmowanego z rejestru funduszy inwestycyjnych – w przypadku, o którym mowa w art. 208zzi ust. 4b,
- b) w przypadku połączenia, o którym mowa w art. 208zzi ust. 2 pkt 2:
 - zgodnie z ostatnimi wycenami aktywów każdego z łączących się funduszy, dokonanyymi zgodnie z art. 131, struktura portfela inwestycyjnego każdego z tych funduszy została dostosowana do wymagań określonych w ustawie i statucie funduszu – w przypadku, o którym mowa w art. 208zzi ust. 4a,
 - struktura portfela inwestycyjnego nowo tworzonego funduszu będzie dostosowana do wymagań określonych w ustawie i statucie funduszu według stanu na dzień wpisania nowo tworzonego funduszu do rejestru funduszy inwestycyjnych – w przypadku, o którym mowa w art. 208zzi ust. 4c.”,

c) dodaje się pkt 63a i 63b w brzmieniu:

„63a) art. 208zzo otrzymuje brzmienie:

„Art. 208zzo. 1. W przypadku, o którym mowa w art. 208zzi ust. 4a:

- 1) fundusz przejmujący jest obowiązany dostosować strukturę portfela inwestycyjnego do wymagań określonych w ustawie i statucie funduszu w terminie 12 miesięcy od dnia wykreślenia funduszu przejmowanego z rejestru funduszy inwestycyjnych – w przypadku połączenia, o którym mowa w art. 208zzi ust. 2 pkt 1;
- 2) fundusz nowo tworzony jest obowiązany dostosować strukturę portfela inwestycyjnego do wymagań określonych w ustawie i statucie funduszu w terminie, o którym mowa w art. 157 ust. 3 – w przypadku połączenia, o którym mowa w art. 208zzi ust. 2 pkt 2.

2. Fundusz przejmujący – w terminie 14 dni od upływu terminu, o którym mowa w ust. 1 pkt 1, a fundusz nowo tworzony – w terminie 14 dni od upływu terminu, o którym mowa w ust. 157 ust. 3, jest obowiązany przekazać Komisji oświadczenie o dostosowaniu albo niedostosowaniu struktury portfela inwestycyjnego do wymagań określonych w ustawie i statucie funduszu.

3. Do oświadczenia, o którym mowa w ust. 2, załącza się informację na temat struktury portfela inwestycyjnego funduszu przejmującego albo funduszu nowo tworzonego, a w przypadku niedostosowania struktury portfela inwestycyjnego do wymagań określonych w ustawie i statucie również informację o przyczynach takiego niedostosowania.

4. W przypadku niedostosowania struktury portfela inwestycyjnego do wymagań określonych w ustawie i statucie funduszu Komisja wzywa towarzystwo do usunięcia tej nieprawidłowości i wyznacza funduszowi w tym celu odpowiedni termin, biorąc pod uwagę aktualną strukturę portfela inwestycyjnego funduszu oraz przyczyny jego niedostosowania wskazane w informacjach, o których mowa w ust. 3.

5. W przypadku nieusunięcia nieprawidłowości w terminie określonym w wezwaniu Komisja może nałożyć na towarzystwo karę pieniężną, o której mowa w art. 228 ust. 1c pkt 3.”;

63b) po art. 208zzo dodaje się art. 208zzoa w brzmieniu:

„Art. 208zzoa. 1. W przypadku, o którym mowa w art. 208zzi ust. 4b, fundusz przejmujący jest obowiązany posiadać strukturę portfela inwestycyjnego zgodną z wymaganiami określonymi w ustawie i statucie

funduszu według stanu na dzień wykreślenia funduszu przejmowanego z rejestru funduszy inwestycyjnych.

2. W przypadku, o którym mowa w art. 208zzi ust. 4c, fundusz nowo tworzony jest obowiązany posiadać strukturę portfela inwestycyjnego zgodną z wymaganiami określonymi w ustawie i statucie funduszu według stanu na dzień wpisu nowo tworzonego funduszu do rejestru funduszy inwestycyjnych.

3. Fundusz przejmujący – w terminie 14 dni od dnia wykreślenia funduszu przejmowanego z rejestru funduszy inwestycyjnych, a fundusz nowo tworzony – w terminie 14 dni od wpisu nowo tworzonego funduszu do rejestru funduszy inwestycyjnych, jest obowiązany przekazać Komisji oświadczenie o dostosowaniu albo niedostosowaniu struktury portfela inwestycyjnego do wymagań określonych w ustawie i statucie funduszu.

4. Do oświadczenia, o którym mowa w ust. 3, załącza się informację na temat struktury portfela inwestycyjnego funduszu przejmującego albo funduszu nowo tworzonego, a w przypadku niedostosowania struktury portfela inwestycyjnego do wymagań określonych w ustawie i statucie funduszu również informację o przyczynach takiego niedostosowania.

5. W przypadku niedostosowania struktury portfela inwestycyjnego do wymagań określonych w ustawie i statucie funduszu Komisja wzywa towarzystwo do usunięcia tej nieprawidłowości i wyznacza funduszowi w tym celu odpowiedni termin, biorąc pod uwagę aktualną strukturę portfela inwestycyjnego funduszu oraz przyczyny jego niedostosowania wskazane w informacjach, o których mowa w ust. 4.

6. W przypadku nieusunięcia nieprawidłowości w terminie określonym w wezwaniu Komisja może nałożyć na towarzystwo karę pieniężną, o której mowa w art. 228 ust. 1c pkt 3.”;”;

2) w art. 17 w pkt 56, w art. 111a ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Do wniosku o udzielenie zezwolenia, o którym mowa w ust. 1, składanego przez bank państwowy prowadzący działalność maklerską, załącza się informacje, o których mowa w art. 111 ust. 2b.”;

3) w art. 19 w pkt 4, w art. 10a:

a) ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Legitymacja służbowa podlega:

- 1) wymianie – w przypadku zmiany danych w niej zawartych, jej uszkodzenia, zniszczenia lub upływu terminu jej ważności;
- 2) zwrotowi – w przypadku rozwiązania albo wygaśnięcia stosunku pracy pracownika Urzędu Komisji, zaprzestania wykonywania przez pracownika Urzędu Komisji czynności, wymagających posiadania legitymacji służbowej, oraz w przypadkach, o których mowa w pkt 1.”

b) dodaje się ust. 3a w brzmieniu:

„3a. W przypadku utraty legitymacji służbowej pracownikowi Urzędu Komisji wydaje się nową legitymację służbową.”;

4) w art. 19 w pkt 8, art. 12a otrzymuje brzmienie:

„Art. 12a. Kara pieniężna, w przypadkach określonych w niniejszej ustawie, w przepisach ustaw, o których mowa w art. 1 ust. 2, lub w przepisach odrębnych ustaw, może być nałożona przez Komisję także na podmiot, któremu wygasło zezwolenie na prowadzenie działalności, z którą wiąże się naruszenie, albo któremu zostało cofnięte zezwolenie na prowadzenie takiej działalności, oraz na podmiot, który został wykreślony z rejestru uprawniającego do prowadzenia działalności, z którą wiąże się naruszenie.”;

5) w art. 19 dodaje się pkt 13a w brzmieniu:

„13a) po art. 17cc dodaje się art. 17cd w brzmieniu:

„Art. 17cd. 1. Komisja przekazuje informacje, w tym chronione na podstawie odrębnych ustaw, do systemu wymiany informacji, o którym mowa w art. 31a rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylecia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz. Urz. UE L 331 z 15.12.2010, str. 12, z późn. zm.), art. 31a

rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1094/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych), zmiany decyzji nr 716/2009/WE i uchylenia decyzji Komisji 2009/79/WE (Dz. Urz. UE L 331 z 15.12.2010, str. 48, z późn. zm.) i art. 31a rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1095/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych), zmiany decyzji nr 716/2009/WE i uchylenia decyzji Komisji 2009/77/WE (Dz. Urz. UE L 331 z 15.12.2010, str. 84, z późn. zm.), w zakresie niezbędnym do prawidłowej realizacji zadań, dla których ten system wymiany informacji został utworzony.

2. Komisja lub jej upoważniony przedstawiciel może przekazywać właściwym organom nadzoru nad rynkiem finansowym z państw członkowskich Unii Europejskiej informacje, o których mowa w przepisach wymienionych w ust. 1, w zakresie niezbędnym do przeprowadzenia oceny kompetencji i reputacji, o której mowa w tych przepisach, w tym informacje chronione na podstawie odrębnych ustaw.

3. Komisja może zawierać z właściwymi organami nadzoru nad rynkiem finansowym z państw członkowskich Unii Europejskiej porozumienia określające zasady i tryb przekazania informacji, o których mowa w ust. 2.”;”;

6) w art. 23:

a) w pkt 6:

- w art. 14aa w ust. 1 we wprowadzeniu do wyliczenia,
- w art. 14ab w ust. 1 we wprowadzeniu do wyliczenia,
- w art. 14ac w ust. 1 we wprowadzeniu do wyliczenia,
- w art. 14ad w ust. 1 we wprowadzeniu do wyliczenia,

b) w pkt 7 w lit. a, we wprowadzeniu do wyliczenia,

c) w pkt 8 w lit. a, w ust. 1

– po wyrazie „transgranicznej” dodaje się przecinek;

- 7) w art. 23 w pkt 36 w lit. b, w ust. 3 wyrazy „całkowita kwota” zastępuje się wyrazami „całkowitej kwoty”;
- 8) w art. 38 dodaje się pkt 5 w brzmieniu:
„5) w art. 73 ust. 11 otrzymuje brzmienie:
„11. Okresu zawieszenia spłaty kredytu nie wlicza się do okresu kredytowania. Okres kredytowania oraz terminy spłaty kredytu przewidziane w umowie ulegają przedłużeniu o okres zawieszenia spłaty kredytu.”.”;
- 9) w art. 40 po wyrazach „(Dz. U. poz. 825)” dodaje się wyrazy „wprowadza się następujące zmiany:”, pozostałą treść oznacza się jako pkt 1 i dodaje się pkt 2 w brzmieniu:
„2) w art. 14 w pkt 3, w art. 362a w ust. 1 pkt 2 otrzymuje brzmienie:
„2) nałożyć na zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji karę pieniężną do wysokości kwoty stanowiącej równowartość 0,5% składki przypisanej brutto wykazanej przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji w ostatnim sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy, zatwierdzonym przez organ zatwierdzający, a w przypadku gdy zakład nie wykonywał działalności albo uzyskał składkę przypisaną brutto poniżej 20 000 000 zł – do wysokości 100 000 zł, albo dwukrotności kwoty korzyści uzyskanych lub strat unikniętych w wyniku naruszenia – w przypadku gdy jest możliwe ich ustalenie.”.”;
- 10) dodaje się art. 42a w brzmieniu:
„Art. 42a. Przepisy art. 12a i art. 12b ustawy zmienianej w art. 19 stosuje się również do kar administracyjnych nakładanych za naruszenia, do których doszło przed dniem wejścia w życie niniejszej ustawy, o ile nie upłynął termin przedawnienia nałożenia kary.”;

- 11) w art. 61 dotychczasową treść oznacza się jako ust. 1 i dodaje się ust. 2 w brzmieniu:

„2. W przypadku postępowań, o których mowa w ust. 1, średnia całkowitej kwoty transakcji płatniczych nie może przekraczać najwyższej całkowitej kwoty transakcji płatniczych w danym miesiącu, zgłoszonej w 2023 r. na podstawie art. 117p ust. 1 pkt 1 lit. a ustawy zmienianej w art. 23.”;

- 12) dodaje się art. 70a w brzmieniu:

„Art. 70a. Przepis art. 73 ust. 11 ustawy zmienianej w art. 38, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, stosuje się również do kredytu hipotecznego, którego spłatę zawieszono przed dniem wejścia w życie niniejszej ustawy na podstawie art. 73 ust. 1 ustawy zmienianej w art. 38.”;

- 13) w art. 71 w pkt 4 po wyrazach „art. 23” dodaje się wyrazy „pkt 36 lit. b i” oraz wyrazy „i art. 50” zastępuje się wyrazami „, , art. 50 i art. 61 ust. 2”.