

## U S T A W A

z dnia ..... 2017 r.

### **o zmianie ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym oraz ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej<sup>1)</sup>**

**Art. 1.** W ustawie z dnia 21 lipca 2006 r. nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2017 r. poz. 196):

1) po art. 3a dodaje się art. 3b–3d w brzmieniu:

„Art. 3b. Komisja jest właściwym organem w rozumieniu art. 4 pkt 8 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 z dnia 26 listopada 2014 r. sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP), zwanego dalej „rozporządzeniem nr 1286/2014”.

Art. 3c. 1. W przypadku naruszenia obowiązków, o których mowa w art. 5 ust. 1, art. 6 i 7, art. 8 ust. 1–3, art. 9, art. 10 ust. 1, art. 13 ust. 1, 3 i 4 oraz art. 14 i art. 19 rozporządzenia nr 1286/2014, Komisja może, w drodze decyzji:

- 1) zakazać wprowadzania na rynek detalicznego produktu zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowego produktu inwestycyjnego, o którym mowa w art. 4 pkt 3 rozporządzenia nr 1286/2014;
- 2) nakazać zawieszenie wprowadzania na rynek detalicznego produktu zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowego produktu inwestycyjnego;
- 3) wskazać osobę odpowiedzialną za naruszenie oraz charakter naruszenia;
- 4) zakazać przekazywania dokumentu zawierającego kluczowe informacje, który nie spełnia wymogów art. 6–8 lub 10 rozporządzenia nr 1286/2014, oraz nakazać publikację nowej wersji dokumentu;
- 5) nałożyć karę pieniężną do wysokości nieprzekraczającej:
  - a) w przypadku odpowiedzialności osoby prawnej:

---

<sup>1)</sup> Niniejsza ustawa służy stosowaniu rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 z dnia 26 listopada 2014 r. w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) (Dz. Urz. UE L 352 z 09.12.2014, s. 1 oraz Dz. Urz. UE L 354 z 23.12.2016, s. 35).

- równowartości w złotych kwoty 5 000 000 euro lub 3 % przychodów netto ze sprzedaży towarów i usług oraz operacji finansowych, a w przypadku zakładu ubezpieczeń – składki przypisanej brutto, na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego za rok obrotowy, lub
  - dwukrotności kwoty korzyści uzyskanych lub strat unikniętych w wyniku naruszenia - w przypadku gdy jest możliwe ich ustalenie,
- b) w przypadku odpowiedzialności osoby fizycznej:
- równowartości w złotych kwoty 700 000 euro, lub
  - dwukrotności kwoty korzyści uzyskanych lub strat unikniętych w wyniku naruszenia - w przypadku gdy jest możliwe ich ustalenie.

2. Przed wydaniem decyzji, o której mowa w ust. 1, Komisja może wydać zalecenia w stosunku do podmiotu odpowiedzialnego za dokonanie naruszenia.

3. W przypadku gdy osoba prawna, o której mowa w ust. 1 pkt 5 lit. a, jest jednostką dominującą albo jednostką zależną jednostki dominującej, która ma obowiązek sporządzać skonsolidowane sprawozdania finansowe zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2016 r. poz. 1047 i 2255 oraz z 2017 r. poz. 61), karę pieniężną, o której mowa w ust. 1 pkt 5 lit. a, ustala się na podstawie przychodów netto ze sprzedaży towarów i usług oraz operacji finansowych, a w przypadku zakładu ubezpieczeń – składki przypisanej brutto, wykazanych w ostatnim rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zatwierdzonym przez organ zarządzający jednostki dominującej.

4. Decyzje, o których mowa w ust. 1, podlegają ogłoszeniu w Dzienniku Urzędowym Komisji Nadzoru Finansowego. Informacje o ich wydaniu Komisja przekazuje niezwłocznie do publicznej wiadomości za pośrednictwem agencji informacyjnej, o której mowa w art. 58 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych.

5. Komisja może zobowiązać podmiot, do którego została skierowana decyzja, o której mowa w ust. 1, do poinformowania inwestorów indywidualnych w rozumieniu rozporządzenia 1286/2014 o rodzaju i wysokości nałożonego środka, możliwości złożenia skargi oraz wystąpienia z roszczeniem odszkodowawczym.

6. Wpływy z tytułu kar pieniężnych, o których mowa w ust. 1, stanowią dochód budżetu państwa.

7. Równowartość w złotych wyrażonych w euro kwot, o których mowa w ust. 1 pkt 5, oblicza się w złotych według średniego kursu euro ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w tabeli kursów na dzień 30 grudnia 2014 r.

Art. 3d. 1. Zakazy i ograniczenia, o których mowa w art. 17 rozporządzenia 1286/2014, Komisja wprowadza w drodze decyzji.

2. Do decyzji, o których mowa w ust. 1, przepisy ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. – Kodeks postępowania administracyjnego (Dz. U. z 2016 r. poz. 23, 868, 996, 1579 i 2138) stosuje się odpowiednio.

3. Decyzje, o których mowa w ust. 1, podlegają ogłoszeniu w Dzienniku Urzędowym Komisji Nadzoru Finansowego. Informacje o ich wydaniu organ nadzoru przekazuje niezwłocznie do publicznej wiadomości za pośrednictwem agencji informacyjnej, o której mowa w art. 58 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych.

4. Zakład ubezpieczeń przekazuje Komisji dokument zawierający kluczowe informacje przed wprowadzeniem go na rynek.";

2) w art. 11 ust. 5 otrzymuje brzmienie:

"5. Do postępowania Komisji i przed Komisją stosuje się przepisy ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. – Kodeks postępowania administracyjnego, chyba że przepisy szczególnie stanowią inaczej."

**Art. 2.** W ustawie z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2015 r. poz. 1844 oraz z 2016 r. poz. 615 i 1948) uchyla się art. 366.

**Art. 3.** Ustawa wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2018 r.

ZA ZGODNOŚĆ POD WZGLĘDEM PRAWNYM, LEGISLACYJNYM

I REDAKCYJNYM

Monika Studzińska - Zastępca Dyrektora Departamentu Prawnego

w Ministerstwie Finansów

/- podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/