Projekt z dnia 9 sierpnia 2024 r.

Ustawa

z dnia …………………2024 r.

o rynku kryptoaktywów[[1]](#footnote-2)), [[2]](#footnote-3)), [[3]](#footnote-4))

Rozdział 1

Przepisy ogólne

Art. 1. 1. Ustawa określa organizację i wykonywanie nadzoru nad rynkiem kryptoaktywów.

2. Nadzór nad rynkiem kryptoaktywów obejmuje nadzór nad:

1) oferującymi, osobami ubiegającymi się o dopuszczenie do obrotu kryptoaktywów, emitentami tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem i dostawcami usług w zakresie kryptoaktywów;

2) emitentami kryptoaktywów innych niż tokeny powiązane z aktywami lub tokeny będące e-pieniądzem w zakresie ujawniania i zapobiegania nadużyciom na rynku kryptoaktywów.

Art. 2. Ilekroć w ustawie jest mowa o:

1) adresie rozproszonego rejestru – rozumie się przez to adres rozproszonego rejestru, w rozumieniu art. 3 pkt 18 rozporządzenia 2023/1113;

2) dniu roboczym – rozumie się przez to każdy dzień od poniedziałku do piątku, z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy;

3) dostawcy usług hostingowych – rozumie się przez to podmiot świadczący usługi hostingu w rozumieniu art. 3 lit. g pkt iii rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2065 z dnia 19 października 2022 r. w sprawie jednolitego rynku usług cyfrowych oraz zmiany dyrektywy 2000/31/WE (akt o usługach cyfrowych) (Dz. Urz. UE L 277 z 27.10.2022 str. 1 oraz Dz. Urz. UE L 310 z 01.12.2022, str. 17);

4) dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów – rozumie się przez to dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 15 rozporządzenia 2023/1114;

5) emitencie – rozumie się przez to emitenta w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 10 rozporządzenia 2023/1114;

6) informacji poufnej – rozumie się przez to informację poufną, o której mowa w art. 87 rozporządzenia 2023/1114;

7) interfejsie internetowym – rozumie się przez to interfejs internetowy w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 38 rozporządzenia 2023/1114;

8) jednostce dominującej – rozumie się przez to jednostkę dominującą w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 37 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.  120, 295 i 1598 oraz z 2024 r. 619);

9) jednostce zależnej − rozumie się przez to jednostkę zależną w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 39 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości;

10) kliencie – rozumie się przez to klienta w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 39 rozporządzenia 2023/1114;

11) Komisji – rozumie się przez to Komisję Nadzoru Finansowego;

12) kryptoaktywie – rozumie się przez to kryptoaktywo w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 5 rozporządzenia 2023/1114;

13) macierzystym państwie członkowskim − rozumie się przez to macierzyste państwo członkowskie w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 33 rozporządzenia 2023/1114;

14) oferującym – rozumie się przez to oferującego w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 13 rozporządzenia 2023/1114;

15) ofercie publicznej – rozumie się przez to ofertę publiczną w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 12 rozporządzenia 2023/1114;

16) organie zarządzającym – rozumie się przez to organ zarządzający w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 27 rozporządzenia 2023/1114;

17) planie − rozumie się przez to plan, o którym mowa w art. 23 ust. ;

18) planie naprawy − rozumie się przez to plan, o którym mowa w art. 46 rozporządzenia 2023/1114;

19) planie wykupu − rozumie się przez to plan, o którym mowa w art. 47 rozporządzenia 2023/1114;

20) prowadzącym platformę obrotu kryptoaktywami − rozumie się przez to podmiot zajmujący się prowadzeniem platformy obrotu kryptoaktywami w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 18 rozporządzenia 2023/1114;

21) przedsiębiorcy telekomunikacyjnym – rozumie się przez to przedsiębiorcę telekomunikacyjnego w rozumieniu art. 2 pkt 27 ustawy z dnia 16 lipca 2004 r. − Prawo telekomunikacyjne (Dz. U. z 2024 r. poz. 34, 731 i 834);

22) rachunku kryptoaktywów – rozumie się przez to rachunek kryptoaktywów w rozumieniu art. 3 pkt 19 rozporządzenia 2023/1113;

23) rejestrze domen – oznacza podmiot, któremu powierzono konkretną domenę najwyższego poziomu (TLD) i który odpowiada za zarządzanie nią, w tym za rejestrację nazw domen w ramach TLD oraz za jej techniczne funkcjonowanie, w tym za obsługę jej serwerów nazw, utrzymanie jej baz danych oraz dystrybucję plików strefowych TLD we wszystkich serwerach nazw, bez względu na to, czy którekolwiek z tych działań jest wykonywane przez sam podmiot czy zlecane na zewnątrz, ale z wyłączeniem sytuacji, w których rejestr wykorzystuje nazwy TLD wyłącznie do własnego użytku;

24) rejestratorze domen – oznacza rejestratora lub agenta działającego w imieniu rejestratorów, np. dostawcę lub odsprzedawcę usług w zakresie rejestracji prywatności lub serwerów pośredniczących;

25) rozporządzeniu 2023/1113 – rozumie się przez to rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/1113 z dnia 31 maja 2023 r. 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);

26) rozporządzeniu 2023/1114 – rozumie się przez to rozporządzenie 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, z późn. zm.[[4]](#footnote-5));

27) rozproszonym rejestrze – rozumie się przez to rozproszony rejestr w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 2 rozporządzenia 2023/1114;

28) tokenie powiązanym z aktywami – rozumie się przez to token powiązany z aktywami w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 6 rozporządzenia 2023/1114;

29) tokenie będącym e-pieniądzem – rozumie się przez to token będący pieniądzem elektronicznym w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 7 rozporządzenia 2023/1114;

30) usługach w zakresie kryptoaktywów − rozumie się przez to usługi w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 16 rozporządzenia 2023/1114;

31) ustawie o nadzorze nad rynkiem kapitałowym − rozumie się przez to ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym (Dz. U. z 2024 r. poz. 1161);

32) zapewnianiu przechowywania kryptoaktywów i administrowaniu nimi w imieniu klientów – rozumie się przez to zapewnianie przechowywania kryptoaktywów i administrowanie nimi w imieniu klientów w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 17 rozporządzenia 2023/1114.

Art. 3. 1. 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 w postaci elektronicznej. Dokumenty sporządzone w postaci elektronicznej tworzy się, utrwala, przekazuje, przechowuje i zabezpiecza w należyty sposób.

2. Oświadczenia woli złożone w postaci elektronicznej zawarte w dokumentach, o których mowa w ust. 1, spełniają wymóg formy pisemnej, także w przypadku, gdy forma ta została zastrzeżona pod rygorem nieważności.

3. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych określi, w drodze rozporządzenia, szczegółowy sposób tworzenia, utrwalania, przekazywania, przechowywania i zabezpieczania dokumentów, o których mowa w ust. 1, z uwzględnieniem zapewnienia bezpieczeństwa obrotu oraz ochrony interesów klientów.

Art. 4. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych określi, w drodze rozporządzenia, szczegółowe kryteria jakie powinny spełniać:

1) osoby fizyczne, o których mowa w art. 81 ust. 7 rozporządzenia 2023/1114,

2) osoby fizyczne zatrudnione przez dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów albo wykonujące na jego rzecz pracę na podstawie umowy cywilnoprawnej, udzielające klientom lub potencjalnym klientom informacji o oferowanych przez niego usługach w zakresie kryptoaktywów oraz kryptoaktywach będących ich przedmiotem

− w zakresie wiedzy i kompetencji niezbędnych do wykonywania ich obowiązków oraz tryb i warunki postępowania w zakresie utrzymywania i doskonalenia wiedzy i kompetencji tych osób, uwzględniając konieczność zapewnienia profesjonalnego, rzetelnego, bezpiecznego i sprawnego prowadzenia działalności przez dostawców usług w zakresie kryptoaktywów oraz zakres prowadzonej przez nich działalności.

. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych może określić, w drodze rozporządzenia:

1) tryb i warunki postępowania dostawców usług w zakresie kryptoaktywów w zakresie:

a) promowania dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów i świadczonych przez niego usług,

b) kontaktów z klientami i potencjalnymi klientami,

c) dokonywania rozliczeń i rozrachunku transakcji na kryptoaktywach,

d) ustanawiania i realizacji zabezpieczeń finansowych na kryptoaktywach,

2) warunki techniczne i organizacyjne wymagane do prowadzenia działalności przez dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów w zakresie:

a) przechowywania, rejestrowania i zabezpieczania kryptoaktywów oraz środków pieniężnych klientów,

b) wyodrębniania kryptoaktywów i środków pieniężnych klienta,

c) rejestrowania zawieranych transakcji oraz przechowywania i archiwizacji dokumentów i innych nośników informacji sporządzanych w związku z prowadzeniem działalności

− uwzględniając konieczność zapewnienia profesjonalnego, rzetelnego, bezpiecznego i sprawnego prowadzenia działalności przez dostawców usług w zakresie kryptoaktywów, właściwej ochrony interesów klientów tych dostawców oraz bezpieczeństwa i integralności rynku kryptoaktywów.

6. 1. Zezwolenie na prowadzenie działalności jako dostawca usług w zakresie kryptoaktywów, o którym mowa w art. 59 ust. 1 lit. a rozporządzenia 2023/1114, wygasa z:

1) dniem ogłoszenia upadłości dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów;

2) upływem 3 miesięcy od dnia otwarcia likwidacji dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów.

2. W przypadku:

1) wygaśnięcia zezwolenia na prowadzenie działalności jako dostawca usług w zakresie kryptoaktywów zgodnie z ust. 1,

2) cofnięcia zezwolenia na prowadzenie działalności jako dostawca usług w zakresie kryptoaktywów zgodnie z art. 1 pkt 1 lub art. 95 ust. 3 pkt 1 lub art. 64 rozporządzenia 2023/1114

− Komisja w celu zabezpieczenia interesu publicznego może, w drodze decyzji, określić termin zakończenia prowadzenia działalności jako dostawca usług w zakresie kryptoaktywów.

3. Do czasu:

1) wygaśnięcia zezwolenia − w przypadku otwarcia likwidacji albo upadłości,

2) zaprzestania prowadzenia działalności − w przypadku cofnięcia zezwolenia

− dostawca usług w zakresie kryptoaktywów albo podmiot, któremu cofnięto zezwolenie, wykonuje wyłącznie czynności zmierzające do zakończenia działalności, w tym wynikające z postanowień umów zawartych z klientami, bez możliwości zawierania nowych umów dotyczących usług w zakresie kryptoaktywów.

4. 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, po uzyskaniu zgody dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, na którego będą przeniesione te prawa i obowiązki, oraz klientów dotychczasowego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów.

5. W przypadku, o którym mowa w ust. 4, dotychczasowy dostawca usług w zakresie kryptoaktywów niezwłocznie wydaje dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, na którego zostały przeniesione prawa i obowiązki wynikające z umów zawartych z klientami, dokumenty dotyczące tych umów.

6. W przypadku gdy żaden dostawca usług w zakresie kryptoaktywów nie wyraził zgody na przeniesienie, o którym mowa w ust. 4, Komisja nakazuje przeniesienie kryptoaktywów, środków pieniężnych oraz dokumentów i informacji związanych z prowadzeniem rachunków kryptoaktywów do wybranego dostawcy lub dostawców usług w zakresie kryptoaktywów, mając na celu zapewnienie bezpieczeństwa obrotu i ochrony klientów, inwestorów i innych uczestników rynku. Dokonując wyboru, Komisja uwzględnia charakter, skalę i złożoność działalności dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, do którego ma nastąpić przeniesienie. Przepis ust. 5 stosuje się odpowiednio. Zgoda klientów dotychczasowego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów nie jest wymagana.

7. W przypadku gdy nie wszyscy klienci dotychczasowego dostawy usług w zakresie kryptoaktywów wyrazili zgodę na przeniesienie, o którym mowa w ust. 4, Komisja nakazuje przeniesienie kryptoaktywów, środków pieniężnych oraz dokumentów i informacji związanych z prowadzeniem rachunków kryptoaktywów tych klientów do wybranego dostawcy lub dostawców usług w zakresie kryptoaktywów, mając na celu zapewnienie bezpieczeństwa obrotu i ochrony klientów, inwestorów i innych uczestników rynku. Dokonując wyboru, Komisja uwzględnia charakter, skalę i złożoność działalności dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, do którego ma nastąpić przeniesienie. Zgoda klientów dotychczasowego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów nie jest wymagana.

8. W przypadku gdy nie doszło do przeniesienia praw i obowiązków zgodnie z ust. 4, do postępowania z dokumentami związanymi z prowadzeniem działalności w zakresie kryptoaktywów stosuje się art. 476 § 3 ustawy z dnia 15 września 2000 r. − Kodeks spółek handlowych (Dz. U. z 2024 r. poz. 18 i 96). Dotychczasowy dostawca usług w zakresie kryptoaktywów niezwłocznie zawiadamia Komisję o wyznaczeniu podmiotu przechowującego dokumenty dotyczące umów zawartych przez tego dostawcę z klientami. W przypadku wyznaczenia przechowawcy przez sąd rejestrowy zawiadomienia dokonuje ten sąd.

9. W przypadku, o którym mowa w art. 60 ust. 11 rozporządzenia 2023/1114, lub o równoważnym skutku, przepisy ust. 2–8 stosuje się odpowiednio

Art. 7. 1. Dostawca usług w zakresie kryptoaktywów z siedzibą na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub prowadzący działalność na tym terytorium, który zaprzestał prowadzenia działalności jako dostawca usług w zakresie kryptoaktywów, przechowuje na trwałym nośniku, przez okres 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym zaprzestał prowadzenia tej działalności, dokumentację związaną z prowadzeniem tej działalności, dla której nie upłynął okres przechowywania, o którym mowa w art. 68 ust. 9 rozporządzenia 2023/1114.

2. Obowiązek, o którym mowa w ust. 1, uważa się za wykonany także w przypadku zapewnienia przez dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów przechowywania dokumentacji przez podmiot trzeci świadczący usługi w zakresie przechowywania dokumentów.

3. Upoważniony przedstawiciel Komisji ma prawo wstępu do siedziby i lokalu podmiotów, o których mowa w ust. 1 i 2, oraz wglądu do przechowywanej dokumentacji, o której mowa w ust. 1.

4. Na pisemne żądanie Komisji podmioty, o których mowa w ust. 1 i 2, niezwłocznie sporządzają na własny koszt kopię dokumentacji, o której mowa w ust. 1, i przekazują ją Komisji.

Art. 8. Czynność prawna mająca za przedmiot przedsiębiorstwo w rozumieniu art. 552 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. − Kodeks cywilny (Dz. U. z 2024 r. poz. 1061) nie obejmuje wchodzącego w skład tego przedsiębiorstwa zezwolenia uzyskanego na podstawie rozporządzenia 2023/1114.

Art. 9. 1. W razie wszczęcia postępowania egzekucyjnego przeciwko dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów środki pieniężne powierzone przez klientów temu dostawcy w związku ze świadczeniem przez niego usług w zakresie kryptoaktywów lub w przypadku, o którym mowa w art. 70 ust. 3 rozporządzenia 2023/1114, oraz kryptoaktywa klientów, które w związku ze świadczeniem usług w zakresie kryptoaktywów dostawca przechowuje na swoim rachunku kryptoaktywów, nie podlegają zajęciu.

2. W razie ogłoszenia upadłości dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów środki pieniężne powierzone przez klientów temu dostawcy w związku ze świadczeniem przez niego usług w zakresie kryptoaktywów lub w przypadku, o którym mowa w art. 70 rozporządzenia 2023/1114, oraz kryptoaktywa klientów, które w związku ze świadczeniem usług w zakresie kryptoaktywów dostawca przechowuje na swoim rachunku kryptoaktywów, podlegają wyłączeniu z masy upadłości tego dostawcy.

3. Podmiot, o którym mowa w art. 60 ust. 1 rozporządzenia 2023/1114, może wykorzystywać na własny rachunek środki pieniężne powierzone mu przez klientów w związku ze świadczeniem usług w zakresie kryptoaktywów, o ile następuje to w ramach wykonywania czynności bankowych.

4. Dostawca usług w zakresie kryptoaktywów prowadzi rachunek pieniężny, na którym rejestrowane są środki pieniężne powierzone przez klienta, służący dokonywaniu rozliczeń w następstwie czynności mających za przedmiot kryptoaktywa.

5. Do rachunku pieniężnego stosuje się odpowiednio przepisy art. 725, art. 727, art. 728 § 3 oraz art. 729−731 i art. 733 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. − Kodeks cywilny, z zastrzeżeniem ust. 3.

6. Zasady oprocentowania środków pieniężnych powierzonych przez klienta dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów w związku ze świadczeniem usług w zakresie kryptoaktywów określa umowa z klientem.

10. Równowartość w złotych kwoty wyrażonej w euro, o której mowa w:

1) art. 35 ust. 1 lit. a i załączniku IV rozporządzenia 2023/1114, oblicza się według średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski:

a) w dniu bilansowym, na który jest sporządzane roczne sprawozdanie finansowe,

b) w dniu poprzedzającym dzień złożenia wniosku o udzielenie zezwolenia − w przypadku postępowania w przedmiocie udzielenia zezwolenia, o którym mowa w art. 16 i art. 59 rozporządzenia 2023/1114;

2) art. 4 ust. 2 lit. b i ust. 3, art. 16 ust. 2 lit. a, art. 22 oraz załączniku V pkt 1 i VI pkt 1 rozporządzenia 2023/1114 oblicza się według średniego kursu euro, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu ustalenia ceny emisyjnej kryptoaktywa;

3) art. 23 ust. 1 i 5 rozporządzenia 2023/1114 oblicza się według średniego kursu euro, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w ostatnim dniu kwartału, za który obliczana jest średnia łączna dzienna wartość transakcji tokenem powiązanym z aktywami;

4) art. 43 ust. 1 lit. b i c rozporządzenia 2023/1114 oblicza się według średniego kursu euro, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu ustalenia:

a) ceny emisyjnej tokena powiązanego z aktywami, kapitalizacji rynkowej takiego tokena lub wielkości rezerwy aktywów emitenta takiego tokena − w przypadku, o którym mowa w art. 43 ust. 1 lit. b rozporządzenia 2023/1114,

b) wartości dziennej transakcji – w przypadku, o którym mowa w art. 43 ust. 1 lit. c rozporządzenia 2023/1114.

Rozdział 2

Tajemnica zawodowa

Art. 11. Tajemnica zawodowa obejmuje informacje dotyczące chronionych prawem interesów podmiotów, na rzecz których są świadczone usługi w zakresie kryptoaktywów, uzyskane przez osoby, o których mowa w art. 12 ust. 1, w związku z czynnościami służbowymi podejmowanymi przez nie w ramach stosunku pracy, zlecenia lub innego stosunku prawnego o podobnym charakterze, a także informacje uzyskane przez te osoby w związku z innymi czynnościami podejmowanymi w ramach działalności prowadzonej na podstawie przepisów rozporządzenia 2023/1114, objętej nadzorem Komisji lub właściwego organu nadzoru w innym państwie członkowskim Unii Europejskiej, jak również informacje dotyczące czynności podejmowanych w ramach wykonywania tego nadzoru, w szczególności:

1) dane identyfikujące stronę umowy lub innej czynności prawnej;

2) treść umowy lub przedmiot innej czynności prawnej;

3) dane o sytuacji majątkowej strony umowy, w tym liczbę i oznaczenie przechowywanych kryptoaktywów, oznaczenie rejestru pozycji odpowiadających prawom do kryptoaktywów oraz wartość środków w rejestrze i na rachunkach pieniężnych służących do obsługi transakcji.

Art. 12. 1. Do zachowania tajemnicy zawodowej są obowiązane osoby:

1) wchodzące w skład organów statutowych:

a) dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów lub

b) podmiotów pozostających z dostawcą usług w zakresie kryptoaktywów w stosunku zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze;

2) pozostające w stosunku pracy, zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze z:

a) dostawcą usług w zakresie kryptoaktywów lub

b) podmiotami pozostającymi z dostawcą usług w zakresie kryptoaktywów w stosunku zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze.

2. Osoby, o których mowa w ust. 1, ponoszą odpowiedzialność za szkody wynikające z nieuprawnionego ujawnienia informacji stanowiącej tajemnicę zawodową i wykorzystania jej niezgodnie z przeznaczeniem.

3. Obowiązek zachowania tajemnicy zawodowej istnieje również po zakończeniu pełnienia funkcji lub ustaniu stosunków prawnych, o których mowa w ust. 1.

4. Do zachowania tajemnicy zawodowej są obowiązane także osoby, którym informacje stanowiące taką tajemnicę zostały ujawnione zgodnie z art. 14, art. 15, art. 54 i art. 55 ust. 3 oraz art. 95 rozporządzenia 2023/1114, chyba że na ujawnienie takich informacji przez te osoby zezwala przepis prawa. Przepisy ust. 2 i 3 stosuje się odpowiednio.

5. Osoby, o których mowa w ust. 1, nie ponoszą odpowiedzialności za szkody wynikające z nieuprawnionego ujawnienia i wykorzystania niezgodnie z przeznaczeniem informacji stanowiącej tajemnicę zawodową przez osoby, o których mowa w ust. 4.

Art. 13. 1. Dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów mogą przekazywać sobie objęte tajemnicą zawodową informacje o wierzytelnościach przysługujących im względem klientów z tytułu świadczonych usług, w zakresie, w jakim informacje te są niezbędne do ochrony ich interesów przed nierzetelnymi klientami.

2. Dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów mogą przekazywać sobie objęte tajemnicą zawodową informacje w przypadku uzasadnionego podejrzenia popełnienia przestępstwa na szkodę dostawców usług w zakresie kryptoaktywów bądź ich klientów w zakresie niezbędnym do zapobiegania temu przestępstwu lub w przypadku gdy są niezbędne do wykonywania obowiązków w zakresie określonym w przepisach ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. 1124, 1285, 1723 i 1843 oraz z 2024 r. 850).

Art. 14. 1. Informacje stanowiące tajemnicę zawodową są ujawniane przez osoby, o których mowa w art. 12 ust. 1, wyłącznie na żądanie:

1) sądu lub prokuratora w związku z toczącym się postępowaniem karnym lub postępowaniem w sprawie o przestępstwo skarbowe;

2) sądu lub prokuratora w związku z wykonaniem wniosku o udzielenie pomocy prawnej, pochodzącego od państwa obcego, które na mocy ratyfikowanej umowy międzynarodowej wiążącej Rzeczpospolitą Polską ma prawo występować o udzielenie informacji objętych tajemnicą zawodową;

3) sądu w związku z toczącym się postępowaniem cywilnym w sprawie, w której stroną jest podmiot będący stroną umowy lub innej czynności prawnej objętej tą tajemnicą − w zakresie informacji dotyczących tego podmiotu;

4) organu Krajowej Administracji Skarbowej:

a) w związku z toczącym się postępowaniem w sprawie o:

− przestępstwo skarbowe lub wykroczenie skarbowe przeciwko osobie fizycznej będącej stroną umowy lub innej czynności prawnej objętej tajemnicą zawodową − w zakresie informacji dotyczących tej osoby,

− przestępstwo skarbowe popełnione przy wykonywaniu czynności związanych z działalnością osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej, będącej stroną umowy lub innej czynności prawnej objętej tajemnicą zawodową − w zakresie informacji dotyczących tej osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej,

b) jeżeli jest to konieczne do skutecznego zapobieżenia przestępstwom lub przestępstwom skarbowym, ich wykrycia albo ustalenia ich sprawców i uzyskania dowodów ich popełnienia, a także wykrycia i identyfikacji przedmiotów i innych korzyści majątkowych pochodzących z przestępstwa lub przestępstwa skarbowego albo ich równowartości − na zasadach i w trybie , o których mowa w art. 127a ustawy z dnia 16 listopada 2016 r. o Krajowej Administracji Skarbowej (Dz. U. z 2023 r. poz. 615, z późn. zm.[[5]](#footnote-6)));

5) Prezesa Najwyższej Izby Kontroli lub upoważnionego przez niego kontrolera − w zakresie informacji dotyczących jednostki kontrolowanej, niezbędnych do ustalenia stanu faktycznego w prowadzonym postępowaniu kontrolnym dotyczącym tej jednostki, określonym w ustawie z dnia 23 grudnia 1994 r. o Najwyższej Izbie Kontroli (Dz. U. z 2022 r. poz. 623);

6) firmy audytorskiej wykonującej usługę atestacyjną lub usługę pokrewną, w rozumieniu art. 2 pkt 5 i 6 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2024 r. poz. 1035), na rzecz dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów na podstawie zawartej z nim umowy;

7) Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego, Służby Kontrwywiadu Wojskowego, Agencji Wywiadu, Służby Wywiadu Wojskowego, Centralnego Biura Antykorupcyjnego, Policji, Żandarmerii Wojskowej, Straży Granicznej, Służby Więziennej, Służby Ochrony Państwa i ich upoważnionych pisemnie funkcjonariuszy lub żołnierzy − w zakresie niezbędnym do przeprowadzenia postępowania sprawdzającego lub kontrolnego postępowania sprawdzającego na podstawie przepisów o ochronie informacji niejawnych;

8) Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego, Służby Kontrwywiadu Wojskowego i ich upoważnionych pisemnie funkcjonariuszy lub żołnierzy − w zakresie niezbędnym do przeprowadzenia postępowania bezpieczeństwa przemysłowego na podstawie przepisów o ochronie informacji niejawnych;

9) Policji, na zasadach i w trybie określonych w art. 20 ustawy z dnia 6 kwietnia 1990 r. o Policji (Dz. U. z 2024 r. poz. 145, 1006 i 1089);

10) Straży Granicznej − na zasadach i w trybie określonych w art. 10c ustawy z dnia 12 października 1990 r. o Straży Granicznej (Dz. 2024 r. 915 i 1089);

11) Centralnego Biura Antykorupcyjnego, na zasadach i w trybie określonych w art. 23 ustawy z dnia 9 czerwca 2006 r. o Centralnym Biurze Antykorupcyjnym (Dz. U. z 2024 r. poz. 184);

12) Szefa Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego, na zasadach i w trybie określonych w art. 34a ustawy z dnia 24 maja 2002 r. o Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego oraz Agencji Wywiadu (Dz. U. z 2024 poz. 812);

13) Żandarmerii Wojskowej, na zasadach i w trybie określonych w art. 40b ustawy z dnia 24 sierpnia 2001 r. o Żandarmerii Wojskowej i wojskowych organach porządkowych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1266 i 1860);

14) syndyka ustanowionego w postępowaniu upadłościowym lub zarządcy ustanowionego w postępowaniu restrukturyzacyjnym − w związku z toczącym się postępowaniem upadłościowym albo restrukturyzacyjnym w sprawie zobowiązań i roszczeń wobec podmiotu będącego stroną umowy lub innej czynności prawnej objętej tajemnicą zawodową albo wykonywaniem postanowienia o ogłoszeniu upadłości lub postanowienia o upadłości lub czynności restrukturyzacyjnych − w zakresie informacji dotyczących tego podmiotu;

15) komornika sądowego w związku z toczącym się postępowaniem zabezpieczającym lub egzekucyjnym w sprawie roszczeń wobec podmiotu będącego stroną umowy lub innej czynności prawnej objętej tajemnicą zawodową albo wykonywaniem postanowienia o zabezpieczeniu spadku lub ze sporządzaniem spisu inwentarza dotyczącego spadku po takim podmiocie − w zakresie informacji dotyczących tego podmiotu;

16) Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów − w zakresie niezbędnym do realizacji przez niego ustawowych zadań;

17) administracyjnego organu egzekucyjnego oraz centralnego biura łącznikowego, o którym mowa w art. 9 ustawy z dnia 11 października 2013 r. o wzajemnej pomocy przy dochodzeniu podatków, należności celnych i innych należności pieniężnych (Dz. U. z 2023 r. poz. 2009) − w zakresie niezbędnym do realizacji przez nich ustawowych zadań;

18) Rzecznika Finansowego − w zakresie niezbędnym do realizacji przez niego ustawowych zadań;

19) Inspektora Nadzoru Wewnętrznego, na zasadach i w trybie określonych w art. 11p ustawy z dnia 21 czerwca 1996 r. o szczególnych formach sprawowania nadzoru przez ministra właściwego do spraw wewnętrznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 309);

20) Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych − w zakresie niezbędnym do realizacji przez niego ustawowych zadań;

21) Narodowemu Bankowi Polskiemu − w zakresie niezbędnym do realizacji przez niego ustawowych zadań.

2. Informacje o przekazaniu, zgodnie z ust. 1 pkt 4 lit. b, pkt 9−13 i 19 informacji stanowiących tajemnicę zawodową zachowuje się w tajemnicy, przy czym zachowanie tajemnicy obowiązuje wobec osób, których ta informacja dotyczy, oraz osób trzecich, z wyjątkiem osób reprezentujących Komisję oraz pracowników Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, którym informacje te są przekazywane w związku z wykonywaniem ustawowo określonych zadań w zakresie nadzoru nad rynkiem kryptoaktywów.

Art. 15. Nie narusza obowiązku zachowania tajemnicy zawodowej przekazanie informacji stanowiących taką tajemnicę:

1) bezpośrednio osobie, której ta informacja dotyczy, lub innemu podmiotowi, jeżeli osoba, której informacje dotyczą, udzieli upoważnienia podmiotowi udzielającemu informacji do przekazania określonych informacji wskazanej przez siebie osobie lub jednostce organizacyjnej, pisemnie w postaci papierowej lub elektronicznej spełniającej wymogi, o których mowa w art. 3 ust. 1;

2) w zawiadomieniu o uzasadnionym podejrzeniu popełnienia przestępstwa oraz dokumentach przekazywanych w uzupełnieniu do zawiadomienia;

3) Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej − w zakresie i na zasadach określonych w przepisach o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;

4) organowi Krajowej Administracji Skarbowej lub osobom przez ten organ upoważnionym − w zakresie niezbędnym do realizacji jego zadań wynikających z ustawy z dnia 16 listopada 2016 r. o Krajowej Administracji Skarbowej;

5) organom podatkowym – w zakresie niezbędnym do realizacji ich ustawowych zadań;

6) Szefowi Krajowego Centrum Informacji Kryminalnych – na zasadach określonych w odrębnych przepisach, w zakresie niezbędnym do realizacji jego ustawowych zadań;

7) Komisji – w zakresie niezbędnym do wykonywania zadania określonego w art. 4 ust. 1 pkt 3b ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2024 r. poz. 135);

8) Komisji lub właściwemu organowi nadzoru w innym państwie członkowskim Unii Europejskiej przez sędziego-komisarza, nadzorcę sądowego, syndyka lub zarządcę albo likwidatora dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów lub organ odpowiedzialny za prowadzenie postępowania upadłościowego lub likwidacyjnego zagranicznego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, jeżeli informacje te są niezbędne do wykonywania zadań w zakresie nadzoru przez Komisję lub właściwy organ nadzoru w innym państwie członkowskim Unii Europejskiej;

9) przez Komisję lub jej upoważnionego przedstawiciela:

a) do publicznej wiadomości w zakresie dotyczącym treści podjętych uchwał i decyzji, także w sprawach indywidualnych, jeżeli ze względu na interes rynku finansowego, w szczególności jego uczestników, Komisja uznała przekazanie takiej informacji za uzasadnione,

b) do publicznej wiadomości na zasadach określonych w art. 114 rozporządzenia 2023/1114,

c) w przypadkach określonych w art. 23 oraz art. 95 rozporządzenia 2023/1114,

d) w przypadkach określonych w art. 30 ust. 2, art. 32a i art. 33 ust. 2 ustawy o nadzorze nad rynkiem kapitałowym w związku z przeprowadzaną kontrolą,

e) do Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, Europejskiego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych, Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych, Europejskiej Rady do spraw Ryzyka Systemowego, Komitetu Stabilności Finansowej, Europejskiego Systemu Banków Centralnych, Europejskiego Banku Centralnego, banków centralnych w innych państwach członkowskich oraz właściwego organu nadzoru w innym państwie członkowskim − w zakresie koniecznym do realizacji zadań ustawowych oraz zadań określonych przez bezpośrednio stosowane akty prawa europejskiego,

f) sędziemu-komisarzowi, nadzorcy sądowemu, syndykowi lub zarządcy albo likwidatorowi dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów lub organowi odpowiedzialnemu za prowadzenie postępowania upadłościowego lub likwidacyjnego zagranicznego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, jeżeli informacje te są niezbędne do skutecznego prowadzenia postępowania upadłościowego, sprawowania zarządu masą upadłości lub prowadzenia likwidacji, lub − w zakresie informacji określonych przepisami o rachunkowości − do celów badania sprawozdań finansowych tych dostawców usług w zakresie kryptoaktywów;

10) przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu w związku z zawarciem lub wykonywaniem umowy związanej ze świadczeniem usług w zakresie kryptoaktywów, w tym umowy, o której mowa w art. 1 rozporządzenia 2023/1114, na podstawie której dostawca usług w zakresie kryptoaktywów zlecił takiemu przedsiębiorcy wykonywanie funkcji operacyjnych, o ile przekazanie tych informacji jest niezbędne do zawarcia lub wykonywania tej umowy;

11) komitetom ustanowionym przez Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych, Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz powołanym przez te organy grupom − w celu realizacji ich zadań i wykonywania uprawnień;

12) Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu – w celu realizacji jego zadań i wykonywania uprawnień;

13) przedsiębiorcom telekomunikacyjnym, dostawcom usług hostingowych, rejestrom domen i rejestratorom domen – w zakresie niezbędnym do wykonania obowiązków, o których mowa w art. 34;

14) przez dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów podmiotowi objętemu systemem gwarantowania depozytów, o którym mowa w ustawie z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2024 r. poz. 487), prowadzącemu rachunek tego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, na którym są zdeponowane środki pieniężne powierzone przez jego klientów w związku ze świadczeniem usług w zakresie kryptoaktywów − w zakresie niezbędnym do realizacji przez podmiot obowiązków, o których mowa w art. 29 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.

Art. 16. 1. Dostawca usług w zakresie kryptoaktywów stosuje rozwiązania techniczne i organizacyjne zapewniające ochronę tajemnicy zawodowej oraz opracowuje i wdraża regulamin ochrony przepływu informacji stanowiących tajemnicę zawodową.

2. Regulamin, o którym mowa w ust. 1, określa:

1) szczegółowe rozwiązania stosowane przez dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów, których celem jest:

a) zapobieganie:

− dostępowi do informacji stanowiących tajemnicę zawodową przez osoby nieuprawnione,

− wykorzystywaniu przez osoby posiadające dostęp do informacji stanowiących tajemnicę zawodową tych informacji w celach innych niż wykonywanie obowiązków wynikających z pełnionych funkcji lub stosunków prawnych, o których mowa w art. 12 ust. 1,

b) ochrona przepływu informacji stanowiących tajemnicę zawodową między dostawcą usług w zakresie kryptoaktywów a innymi podmiotami;

2) sposób przepływu informacji stanowiących tajemnicę zawodową u dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, w tym obieg dokumentów.

Rozdział 3

Obowiązki informacyjne

Art. 17. 1. Emitent tokenów powiązanych z aktywami i emitent tokenów będących e- pieniądzem, dla których Rzeczpospolita Polska jest państwem macierzystym, przekazują Komisji informacje dotyczące prowadzonej przez nich działalności, ich sytuacji finansowej, zdarzeń, które mogą mieć wpływ na ich działalność związaną z emisją tokenów oraz informacje związane z wypełnianiem przez nich wymogów wynikających z rozporządzenia 2023/1114 związanych z emisją tokenów, w tym informacje dotyczące wartości wyemitowanych tokenów lub wielkości rezerwy aktywów.

2. Dostawca usług w zakresie kryptoaktywów, dla którego Rzeczpospolita Polska jest państwem macierzystym, przekazuje Komisji informacje dotyczące prowadzonej przez niego działalności, jego sytuacji finansowej oraz zdarzeń, które mogą mieć wpływ na jego działalność związaną ze świadczeniem usług w zakresie kryptoaktywów.

3. Emitent tokenów powiązanych z aktywami i dostawca usług w zakresie kryptoaktywów, dla których Rzeczpospolita Polska jest państwem macierzystym, niezwłocznie informują Komisję o zmianach danych zawartych we wniosku o udzielenie zezwolenia, o którym mowa odpowiednio w art. 18 i art. 62 rozporządzenia 2023/1114 oraz zmianach danych zawartych w powiadomieniu, o którym mowa odpowiednio w art. 17 ust. 1 lit. b i art. 60 ust. 7 rozporządzenia 2023/1114.

4. Podmioty, o których mowa w art. 88 ust. 1 rozporządzenia 2023/1114, dla których Rzeczpospolita Polska jest państwem macierzystym, przekazują Komisji informacje, o których mowa w art. 88 ust. 1 i 3 rozporządzenia 2023/1114.

5. Podmioty, o których mowa w ust. 1−4, przekazują Komisji dokumenty potwierdzające informacje, o których mowa w tych przepisach, jeżeli charakter tych informacji wymaga potwierdzenia.

6. W przypadku, o którym mowa w ust. 1−5, informacje i dokumenty są przekazywane w postaci elektronicznej za pomocą systemu teleinformatycznego udostępnionego przez Komisję, w formacie danych zgodnym z formatem danych systemu teleinformatycznego udostępnionym na stronie internetowej Komisji.

7. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych określi, w drodze rozporządzenia, szczegółowy zakres informacji, o których mowa w ust. 1−4 i terminy ich przekazywania oraz dokumenty, o których mowa w ust. 5, uwzględniając konieczność ujednolicenia sposobu przekazywania tych informacji oraz zapewnienia efektywności sprawowania nadzoru przez Komisję.

18. 1. Informacje, o których mowa w art. 22 ust. 1 rozporządzenia 2023/1114, są przekazywane również w przypadku tokena powiązanego z aktywami i tokena będącego e-pieniądzem denominowanego w walucie obcej, którego wartość emisji jest niższa niż 100 000 000 euro.

2. Emitent tokena będącego e-pieniądzem, który jest denominowany w walucie polskiej, przekazuje Komisji informacje, o których mowa w art. 22 ust. 1 rozporządzenia 2023/1114, w przypadku każdej emisji takiego tokena, bez względu na jej wartość

19. 1. Emitent tokenów powiązanych z aktywami, powszechnie używanych jako środki wymiany kryptoaktywów na środki pieniężne w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 19 rozporządzenia 2023/1114 lub wymiany kryptoaktywów na inne kryptoaktywa w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 20 rozporządzenia 2023/1114 stale monitoruje liczbę i wartość transakcji powiązanych z zastosowaniem tych tokenów jako środka wymiany w obszarze jednej waluty, o którym mowa w art. 23 ust. 1 rozporządzenia 2023/1114, z wyłączeniem transakcji wskazanych w art. 22 ust. 1 akapit 3 rozporządzenia 2023/1114.

2. Plan zawiera w szczególności:

1) szacowany czas osiągnięcia średniej dziennej liczby transakcji i średniej łącznej dziennej wartości transakcji, o których mowa w art. 23 ust. 1 lit. b rozporządzenia 2023/1114, na poziomie, o którym mowa w tym przepisie, opis planowanych działań zmierzających do ich osiągnięcia oraz prognozowany harmonogram tych działań;

2) szczegółowy opis ryzyk zagrażających skutecznej i terminowej realizacji planu oraz sposób zarządzania nimi;

3) procedury, narzędzia i sposoby ustalenia oraz bieżącego monitorowania średniej dziennej liczby transakcji i średniej łącznej dziennej wartości tych transakcji, o których mowa w art. 23 ust. 1 rozporządzenia 2023/1114;

4) opis zgodności planu z zasadami zarządzania, o których mowa w art. 34 rozporządzenia 2023/1114, oraz wskazanie osób odpowiedzialnych za przygotowanie, wdrożenie i bieżące monitorowanie planu;

5) opis planowanych działań, które mają na celu zapobieżenie przekroczeniu w przyszłości poziomów średniej dziennej liczby transakcji i średniej łącznej dziennej wartości transakcji, o których mowa w art. 23 ust. 1 rozporządzenia 2023/1114.

3. Plan podlega zatwierdzeniu przez organ zarządzający emitenta tokenów powiązanych z aktywami.

4. Emitent tokenów powiązanych z aktywami aktualizuje plan po wystąpieniu istotnego zdarzenia wpływającego na jego treść w sposób pozwalający na uznanie, że poziomy średniej dziennej liczby transakcji i średniej łącznej dziennej wartości transakcji, o których mowa w art. 23 ust. 1 lit. b rozporządzenia 2023/1114, nie zostaną osiągnięte zgodnie z założeniami opisanymi w planie.

Art. 20. 1. Komisja, w drodze decyzji, zatwierdza plan w terminie 2 miesięcy od dnia jego otrzymania.

2. Jeżeli plan nie spełnia wymagań określonych w art. 19 ust. 2 lub występują inne istotne okoliczności zagrażające jego skutecznemu wdrożeniu, emitent tokenów powiązanych z aktywami, na żądanie Komisji, zmienia plan, w tym w zakresie określonym w art. 23 ust. 4 rozporządzenia 2023/1114, w terminie 20 dni roboczych od dnia otrzymania tego żądania. Terminu tego nie wlicza się do terminu, o którym mowa w ust. 1. Na wniosek emitenta tokenów powiązanych z aktywami Komisja może przedłużyć ten termin.

3. W przypadku, o którym mowa w art. 19 ust. 4, emitent tokenów powiązanych z aktywami niezwłocznie przekazuje Komisji aktualizację planu. Przepis ust. 1 i 2 stosuje się odpowiednio, z tym że aktualizacja planu jest zatwierdzana w terminie 1 miesiąca od dnia jej otrzymania przez Komisję.

Art. 21. Komisja, w drodze decyzji, zezwala emitentowi tokenów powiązanych z aktywami na wznowienie emisji tokenów powiązanych z aktywami, jeżeli emitent ten realizując plan spełnia warunki określone w art. 23 ust. 5 rozporządzenia 2023/1114 oraz przedstawi Komisji dowody na potwierdzenie ich spełnienia.

Art. 2219–21 stosuje się odpowiednio do emitentów tokenów, o których mowa w art. 58 ust. 3 rozporządzenia 2023/1114.

23. Podmiot, o którym mowa w art. 41 ust. 1 lub art. 1 rozporządzenia 2023/1114, zamierzający, bezpośrednio lub pośrednio, stać się jednostką dominującą emitenta tokenów powiązanych z aktywami lub dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów w sposób inny niż przez nabycie albo objęcie udziałów lub akcji emitenta tokenów powiązanych z aktywami lub dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów w liczbie zapewniającej większość ogólnej liczby głosów na zgromadzeniu wspólników lub walnym zgromadzeniu, każdorazowo powiadamia o tym zamiarze Komisję. Przepisy art. 41 ust. 1–8 oraz art. 83 ust. 1–9 rozporządzenia 2023/1114 stosuje się odpowiednio.

Art. 24. Za pośrednio stającego się jednostką dominującą emitenta tokenów powiązanych z aktywami lub dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów albo pośrednio nabywającego lub obejmującego udziały lub akcje tego emitenta lub tego dostawcy uważa się:

1) jednostkę dominującą podmiotu, który bezpośrednio nabywa albo obejmuje udziały lub akcje tego emitenta lub tego dostawcy;

2) podmiot, który podejmuje działania powodujące, że stanie się on jednostką dominującą podmiotu, który jest:

a) jednostką dominującą tego emitenta lub tego dostawcy albo

b) posiada udziały lub akcje tego emitenta lub tego dostawcy.

Art. 25. 1. W przypadku gdy podmiot, o którym mowa w art. 23 lub art. 41 ust. 1 lub art. 83 ust. 1 rozporządzenia 2023/1114, który zamierza:

1) bezpośrednio nabyć albo objąć udziały lub akcje emitenta tokenów powiązanych z aktywami lub dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów lub stać się jednostką dominującą tego emitenta lub tego dostawcy, jest jednostką zależną − powiadomienie, o którym mowa w tych przepisach, składa ten podmiot łącznie z jego pierwotną jednostką dominującą;

2) pośrednio nabyć albo objąć udziały lub akcje emitenta tokenów powiązanych z aktywami lub dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów lub stać się jednostką dominującą tego emitenta lub tego dostawcy, jest jednostką zależną − powiadomienie, o którym mowa w tych przepisach, składa tylko jego pierwotna jednostka dominująca.

2. Obowiązek złożenia powiadomienia dotyczy także:

1) zastawnika i użytkownika akcji lub udziału, jeżeli zgodnie z art. 187 § 2, art. 30023 § 2 lub art. 340 § 1 ustawy z dnia 15 września 2000 r. − Kodeks spółek handlowych są oni uprawnieni do wykonywania prawa głosu z udziałów lub akcji;

2) podmiotu, który uzyskał prawo głosu na zgromadzeniu wspólników lub walnym zgromadzeniu na poziomach określonych w art. 41 ust. 1 lub art. 83 ust. 1 rozporządzenia 2023/1114 w wyniku zdarzeń innych niż objęcie lub nabycie udziałów lub akcji, w szczególności w wyniku zmiany umowy spółki lub statutu lub w następstwie wygaśnięcia uprzywilejowania lub ograniczenia udziałów lub akcji co do prawa głosu, a także nabycia udziałów lub akcji emitenta tokenów powiązanych z aktywami lub dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów w liczbie zapewniającej osiągnięcie albo przekroczenie poziomów określonych w art. 1 lub art. 83 ust. 1 rozporządzenia 2023/1114 w ogólnej liczbie głosów na zgromadzeniu wspólników lub walnym zgromadzeniu lub udziału w kapitale zakładowym w wyniku dziedziczenia.

3. Obowiązek złożenia powiadomienia, o którym mowa w ust. 2, powstaje przed przystąpieniem do wykonywania prawa głosu z udziałów lub akcji albo wykonywania uprawnień jednostki dominującej wobec emitenta tokenów powiązanych z aktywami lub dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów. Przepisy art. 24 i art. 28 stosuje się odpowiednio.

4. Do podmiotów, o których mowa w ust. 2, przepisy ust. 1 i art. 24 stosuje się odpowiednio.

Art. 26. 1. Przedmiotem porozumienia, o którym mowa w art. 1 lub art. 83 ust. 1 rozporządzenia 2023/1114, może być nabycie albo objęcie udziałów lub akcji emitenta tokenów powiązanych z aktywami lub dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów w liczbie zapewniającej osiągnięcie albo przekroczenie poziomów określonych w tych przepisach, wykonywanie prawa głosu z akcji na tych poziomach lub wykonywanie uprawnień jednostki dominującej emitenta tokenów powiązanych z aktywami lub dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów.

2. Działanie w porozumieniu, o którym mowa w art. 41 ust. 1 lub art. 83 ust. 1 rozporządzenia 2023/1114, domniemywa się w przypadku posiadania lub zamiaru nabycia lub objęcia akcji lub udziałów emitenta tokenów powiązanych z aktywami lub dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów przez:

1) małżonków, ich wstępnych, zstępnych i rodzeństwo oraz powinowatych w tej samej linii lub stopniu co te osoby, a także osoby pozostające w stosunku przysposobienia, opieki i kurateli;

2) osoby pozostające we wspólnym gospodarstwie domowym;

3) podmioty należące do tej samej grupy kapitałowej;

4) osoby finansujące nabycie akcji z tego samego źródła.

3. W przypadku działania w porozumieniu, o którym mowa w art. 41 ust. 1 lub art. 83 ust. 1 rozporządzenia 2023/1114, powiadomienie składają wszystkie strony tego porozumienia łącznie.

Art. 27. 1. Powiadomienie, o którym mowa w art. 23 lub art. 41 ust. 1 lub art. 83 ust. 1 rozporządzenia 2023/1114, wraz z załącznikami, sporządza się w języku polskim, a w przypadku gdy są sporządzone w języku obcym − tłumaczy się na język polski.

2. Tłumaczenie sporządza się przez tłumacza przysięgłego lub właściwego konsula Rzeczypospolitej Polskiej. Dokumenty urzędowe przed tłumaczeniem podlegają obowiązkowi legalizacji przez konsula Rzeczypospolitej Polskiej, chyba że umowa międzynarodowa, której Rzeczpospolita Polska jest stroną, stanowi inaczej.

Art. 28. W uzasadnionych przypadkach, w szczególności gdy prawo macierzystego państwa członkowskiego nie przewiduje obowiązku dokumentowania informacji, o których mowa w rozporządzeniu delegowanym Komisji wydanym na podstawie odpowiednio art. 42 ust. 4 lub art. 84 ust. 4 rozporządzenia 2023/1114, podmiot składający powiadomienie, o którym mowa w art. 23 lub art. 41 ust. 1 lub art. 83 ust. 1 rozporządzenia 2023/1114 lub podmiot, o którym mowa w art. 25 ust. 2 pkt 2, może, zamiast tych dokumentów, złożyć oświadczenie zawierające wymagane informacje.

Art. 29. 1. Podmiot składający powiadomienie, o którym mowa w art. 23 lub art. 41 ust. 1 lub art. 83 ust. 1 rozporządzenia 2023/1114, niemający miejsca zamieszkania lub zwykłego pobytu albo siedziby w Rzeczypospolitej Polskiej lub innym państwie członkowskim Unii Europejskiej, ustanawia na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej pełnomocnika do doręczeń w toku postępowania w przedmiocie powiadomienia.

2. W przypadku niedopełnienia obowiązku, o którym mowa w ust. 1, pisma w toku postępowania pozostawia się w aktach sprawy ze skutkiem doręczenia. Komisja informuje pisemnie o tym skutku podmiot składający powiadomienie.

Art. 30. 1. W przypadku nabycia lub objęcia akcji lub udziałów:

1) z naruszeniem przepisów art. 41 ust. 1 lub art. 83 ust. 1 rozporządzenia 2023/1114,

2) pomimo wyrażenia przez Komisję sprzeciwu, o którym mowa w art. 41 ust. 6 lub art. 83 ust. 7 rozporządzenia 2023/1114,

3) przed upływem terminu, o którym mowa w art. 41 ust. 4 lub art. 83 ust. 4 rozporządzenia 2023/1114,

4) po wyznaczonym przez Komisję terminie na nabycie lub objęcie akcji lub udziałów zgodnie art. 41 ust. 8 lub art. 83 ust. 9 rozporządzenia 2023/1114

− z tych akcji lub udziałów nie może być wykonywane prawo głosu.

2. W przypadku wykonywania uprawnień jednostki dominującej emitenta tokenów powiązanych z aktywami lub dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów:

1) z naruszeniem przepisów art. 23 lub art. 41 ust. 1 lub art. 83 ust. 1 rozporządzenia 2023/1114,

2) w przypadku zgłoszenia przez Komisję sprzeciwu, o którym mowa w art. 41 ust. 6 lub art. 83 ust. 7 rozporządzenia 2023/1114,

3) przed upływem terminu, o którym mowa w art. 41 ust. 4 lub art. 83 ust. 4 rozporządzenia 2023/1114, lub okresu zawieszenia, o którym mowa w art. 41 ust. 5 lub art. 83 ust. 6 rozporządzenia 2023/1114,

4) uzyskanych po upływie terminu wyznaczonego przez Komisję zgodnie z art. 41 ust. 8 lub art. 83 ust. 9 rozporządzenia 2023/1114

− członkowie zarządu lub rady dyrektorów emitenta tokenów powiązanych z aktywami lub dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów powołani przez jednostkę dominującą lub będący członkami zarządu lub rady dyrektorów, prokurentami lub osobami pełniącymi kierownicze funkcje w jednostce dominującej nie mogą uczestniczyć w czynnościach z zakresu reprezentacji tego emitenta lub tego dostawcy.

3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2, jeżeli nie można ustalić, którzy członkowie zarządu lub rady dyrektorów zostali powołani przez jednostkę dominującą, powołanie zarządu lub rady dyrektorów jest bezskuteczne od dnia uzyskania przez ten podmiot uprawnień jednostki dominującej emitenta tokenów powiązanych z aktywami lub dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów.

4. Uchwały zgromadzenia wspólników lub walnego zgromadzenia emitenta tokenów powiązanych z aktywami lub dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów podjęte z wykonaniem prawa głosu z naruszeniem przepisu ust. 1 są nieważne, chyba że spełniają wymogi kworum oraz większości głosów bez uwzględnienia głosów nieważnych. Prawo wytoczenia powództwa o stwierdzenie nieważności uchwały zgromadzenia wspólników lub walnego zgromadzenia przysługuje również Komisji. Przepisy art. 252 i art. 425 ustawy z dnia 15 września 2000 r. − Kodeksu spółek handlowych stosuje się odpowiednio.

5. Czynności z zakresu reprezentacji emitenta tokenów powiązanych z aktywami lub dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów podejmowane z udziałem członków zarządu lub rady dyrektorów wykonane z naruszeniem przepisu ust. 2 są nieważne. Przepis art. 58 § 3 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r.− Kodeks cywilny stosuje się odpowiednio

W przypadkach, o których mowa w ust. 1 lub 2, Komisja może, w drodze decyzji, nakazać zbycia akcji lub udziałów w wyznaczonym terminie.

Art. 31. Podmiot nabywający albo obejmujący udziały lub akcje, zgodnie z art. 23 lub art. 41 ust. 1 lub art. 83 ust. 1 rozporządzenia 2023/1114, informuje o tym nabyciu albo objęciu emitenta tokenów powiązanych z aktywami lub dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów, którego udziałów lub akcji nabycie albo objęcie dotyczy, w terminie 14 dni od dnia tego nabycia albo objęcia.

Art. 32. 1. Na żądanie Komisji:

1) emitenci tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem oraz osoby uprawnione do ich reprezentowania, a także osoby uprawnione do reprezentowania oferujących, osób ubiegających się o dopuszczenie kryptoaktywów do obrotu kryptoaktywów lub dostawców usług w zakresie kryptoaktywów oraz jednostek dominujących lub zależnych w stosunku do tych podmiotów,

2) osoby będące likwidatorem, syndykiem ustanowionym w postępowaniu upadłościowym lub zarządcą ustanowionym w postępowaniu restrukturyzacyjnym lub osoby ich reprezentujące

− niezwłocznie udzielają pisemnych lub ustnych informacji i wyjaśnień oraz sporządzają i przekazują na trwałym nośniku, na własny koszt, kopie dokumentów i innych nośników informacji, w celu umożliwienia wykonywania zadań Komisji w zakresie nadzoru nad rynkiem kryptoaktywów.

2. Przepis ust. 1 stosuje się odpowiednio do:

1) innych niż wymienione w tym przepisie osób pozostających w stosunku pracy lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze z oferującym, emitentem tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem, osobą ubiegającą się o dopuszczenie do obrotu kryptoaktywów, dostawcą usług w zakresie kryptoaktywów oraz będących odpowiednio ich likwidatorem, syndykiem ustanowionym w postępowaniu upadłościowym lub zarządcą ustanowionym w postępowaniu restrukturyzacyjnym;

2) biegłego rewidenta oraz osób wchodzących w skład organów zarządzających firmy audytorskiej lub pozostających z tą firmą w stosunku pracy − w zakresie związanym z wykonywaniem na rzecz oferującego, emitenta tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem, osoby ubiegającej się o dopuszczenie do obrotu kryptoaktywów lub dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów czynności rewizji finansowej w rozumieniu art. 2 pkt 7 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz innych czynności wymienionych w art. 47 ust. 2 tej ustawy.

3. Obowiązek, o którym mowa w ust. 1, dotyczy także innych niż wymienione w tym przepisie podmiotów, które są stroną umowy, transakcji lub porozumienia dotyczących kryptoaktywów z emitentem tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem, oferującym lub osobą ubiegającą się o dopuszczenie do obrotu kryptoaktywów.

4. Biegły rewident oraz firma audytorska, badający sprawozdania finansowe dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów lub jednostki dominującej wobec tego dostawcy, niezwłocznie przekazują Komisji oraz organowi zarządzającemu odpowiednio dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów lub jednostki dominującej wobec tego dostawcy istotne informacje, które uzyskali w związku z wykonywanymi czynnościami, dotyczące zdarzeń, które powodują:

1) powstanie uzasadnionego podejrzenia naruszenia przepisów regulujących świadczenie usług w zakresie kryptoaktywów lub interesów klientów przez dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów, organ zarządzający lub pracowników tego dostawcy;

2) powstanie zagrożenia dla dalszego świadczenia usług w zakresie kryptoaktywów.

5. Biegły rewident oraz firma audytorska mogą odstąpić od powiadomienia organu zarządzającego, o którym mowa w ust. 4, jeżeli w wyniku badania sprawozdania finansowego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów lub jednostki dominującej wobec tego dostawcy powstanie uzasadnione podejrzenie popełnienia przestępstwa przez członka tego organu.

6. Wykonywanie obowiązków, o których mowa w ust. 2 pkt 2 i ust. 4 nie narusza obowiązku zachowania tajemnicy, o której mowa w art. 78 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

Art. 33. 1. W razie powzięcia wątpliwości co do prawidłowości, rzetelności lub kompletności informacji zawartych w sprawozdaniach finansowych lub skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych oferujących, emitentów tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem, osób ubiegających się o dopuszczenie do obrotu kryptoaktywów lub dostawców usług w zakresie kryptoaktywów lub prawidłowości prowadzenia ksiąg rachunkowych przez te podmioty oraz informacji poufnych, Komisja może zlecić firmie audytorskiej przeprowadzenie badania sprawozdań finansowych lub skonsolidowanych sprawozdań finansowych tych podmiotów lub ich jednostek dominujących.

2. W przypadku gdy czynności, o których mowa w ust. 1, wykażą, że wątpliwości Komisji były uzasadnione, podmioty, o których mowa w tym przepisie, zwracają Komisji koszty związane ze zleceniem ich wykonania.

Rozdział 4

Plan naprawy, plan wykupu i plan, o którym mowa w art. 74 rozporządzenia 2023/1114

Art. 34. 1. Plan naprawy podlega zatwierdzeniu przez emitenta tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem.

2. Komisja zatwierdza, w drodze decyzji, plan naprawy w terminie 6 miesięcy od dnia jego otrzymania.

3. Jeżeli plan naprawy nie spełnia wymagań określonych w art. 46 ust. 1 rozporządzenia 2023/1114, koniecznych do zapewnienia jego właściwego wdrożenia, Komisja wzywa emitenta tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem do zmiany planu naprawy, w terminie 40 dni roboczych od dnia doręczenia wezwania. Terminu tego nie wlicza się do terminu, o którym mowa w ust. 2. Na wniosek emitenta tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem, Komisja może przedłużyć ten termin o miesiąc.

4. W przypadku gdy zmieniony plan naprawy nie spełnia wymagań określonych w art. 46 ust. 1 rozporządzenia 2023/1114, koniecznych do zapewnienia jego właściwego wdrożenia, Komisja, w drodze decyzji, odmawia zatwierdzenia planu naprawy.

5. W decyzji, o której mowa w ust. 4, Komisja wyznacza termin nie dłuższy niż miesiąc na przedstawienie przez emitenta tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem nowego planu naprawy oraz wskazuje obszary działalności emitenta tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem, które w ocenie Komisji wymagają uwzględnienia w tym planie naprawy.

6. Komisja zatwierdza, w drodze decyzji, nowy plan naprawy, o którym mowa w ust. 5, w terminie 6 miesięcy od dnia jego otrzymania. Przepisy ust. 3 i 4 stosuje się odpowiednio.

Art. 35. Komisja zatwierdza, w drodze decyzji, aktualizację planu naprawy w terminie miesiąca od dnia jej otrzymania. Przepisy art. 34 ust. 3−6 stosuje się odpowiednio.

Art. 36. W przypadku, gdy dla emitenta tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem, Bankowy Fundusz Gwarancyjny jest organem przymusowej restrukturyzacji w rozumieniu ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, Komisja przekazuje Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu zatwierdzony plan naprawy w terminie 7 dni od dnia jego zatwierdzenia.

. Emitent tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem niezwłocznie zawiadamia Komisję o podejmowanych działaniach związanych z realizacją planu naprawy. W przypadku, o którym mowa w art. 36, emitent tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem niezwłocznie zawiadamia również Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

Art. 38. 1. W przypadku, o którym mowa w art. 46 ust. 3 rozporządzenia 2023/1114, Komisja może, w drodze decyzji, nakazać emitentowi tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem:

1) wdrożenie planu naprawy, w tym podjęcie określonych działań przewidzianych w tym planie;

2) aktualizację planu naprawy, w tym podjęcie określonych działań przewidzianych w tym planie − w przypadku zaistnienia zdarzenia wpływającego na założenia przyjęte w planie naprawy lub jego wykonanie;

3) zawieszenie, na okres nie dłuższy niż 3 miesiące, wykup tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem − jeżeli jest to uzasadnione interesami posiadaczy tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem, lub może służyć utrzymaniu lub przywróceniu stabilności finansowej tego emitenta.

2. W decyzji, o której mowa w ust. 1, Komisja może określić termin jej wykonania.

3. Niezwłocznie po wydaniu decyzji, o której mowa w ust. 1, wobec emitenta tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem, dla którego Bankowy Fundusz Gwarancyjny jest organem przymusowej restrukturyzacji, Komisja powiadamia Bankowy Fundusz Gwarancyjny o jej wydaniu.

Art. 39. 1. Plan wykupu podlega zatwierdzeniu przez emitenta tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem.

2. Komisja zatwierdza, w drodze decyzji, plan wykupu w terminie 3 miesięcy od dnia jego otrzymania.

3. Jeżeli plan wykupu nie spełnia wymagań określonych w art. 47 ust. 1 lub 2 rozporządzenia 2023/1114, koniecznych do zapewnienia jego właściwego wdrożenia, Komisja wzywa emitenta tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem do zmiany planu wykupu, w terminie 40 dni roboczych od dnia doręczenia wezwania. Terminu tego nie wlicza się do terminu, o którym mowa w ust. 2. Na wniosek emitenta tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem, Komisja może przedłużyć ten termin o miesiąc.

4. W przypadku gdy zmieniony plan wykupu nie spełnia wymagań określonych w art. 47 ust. 1 lub 2 rozporządzenia 202/1114, koniecznych do zapewnienia jego właściwego wdrożenia, Komisja, w drodze decyzji, odmawia zatwierdzenia planu wykupu.

5. W decyzji, o której mowa w ust. 4, Komisja wyznacza termin nie dłuższy niż miesiąc na przedstawienie przez emitenta tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem nowego planu wykupu oraz wskazuje obszary działalności emitenta tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem, które w ocenie Komisji wymagają uwzględnienia w tym planie wykupu.

6. Komisja zatwierdza, w drodze decyzji, nowy plan wykupu, o którym mowa w ust. 5, w terminie 3 miesięcy od dnia jego otrzymania. Przepisy ust. 3 i 4 stosuje się odpowiednio.

Art. 40. Komisja zatwierdza, w drodze decyzji, aktualizację planu wykupu w terminie miesiąca od dnia jej otrzymania. Przepisy art. 39 ust. 3−6 stosuje się odpowiednio.

Art. 41. W przypadku, gdy dla emitenta tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem, Bankowy Fundusz Gwarancyjny jest organem przymusowej restrukturyzacji w rozumieniu ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, Komisja przekazuje Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu zatwierdzony plan wykupu w terminie 7 dni od dnia jego zatwierdzenia.

Art. 42. Emitent tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem niezwłocznie zawiadamia Komisję o podejmowanych działaniach związanych z realizacją planu wykupu. W przypadku, o którym mowa w art. 41, emitent tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będącego e-pieniądzem niezwłocznie zawiadamia również Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

Art. 43. 1.W przypadkach, o których mowa w art. 47 ust. 1 rozporządzenia 2023/1114, Komisja, w drodze decyzji, może nakazać emitentowi tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem wdrożenie planu wykupu, określając termin tego wdrożenia.

2. Niezwłocznie po wydaniu decyzji, o której mowa w ust. 1, wobec emitenta tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem, dla którego Bankowy Fundusz Gwarancyjny jest organem przymusowej restrukturyzacji, Komisja powiadamia Bankowy Fundusz Gwarancyjny o jej wydaniu.

3. Na żądanie Komisji lub jej upoważnionego przedstawiciela osoby uprawnione do reprezentowania emitenta tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem lub wchodzące w skład ich statutowych organów są obowiązane do niezwłocznego sporządzania i przekazywania, na koszt tego emitenta, wszelkich informacji, które w ocenie Komisji mogą mieć wpływ na wdrożenie i realizację planu wykupu.

Art. 44. W postępowaniach prowadzonych w sprawach, o których mowa w przepisach niniejszego rozdziału, Komisja może odstąpić od stosowania art. 10 § 1 ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. − Kodeks postępowania administracyjnego (Dz. U. z 2024 r. poz. 572) w przypadkach, gdy zastosowanie tego przepisu mogłoby uniemożliwić lub znacznie utrudnić osiągnięcie celów lub zastosowanie środków, o których mowa w art. 38 ust. 1.

Art. 45. 1. Decyzje wydawane przez Komisję na podstawie przepisów niniejszego rozdziału podlegają natychmiastowemu wykonaniu.

2. Uzasadnienie decyzji, o której mowa w ust. 1, doręcza się w terminie 14 dni od dnia doręczenia decyzji.

3. Termin na złożenie wniosku o ponowne rozpoznanie sprawy biegnie od dnia doręczenia uzasadnienia decyzji.

Art. 46. Do postępowań przed Komisją, prowadzonych na podstawie przepisów niniejszego rozdziału nie stosuje się przepisu art. 31 ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r.−Kodeks postępowania administracyjnego.

Art. 47. 1. Doręczanie przez Komisję pism w postępowaniach administracyjnych prowadzonych na podstawie przepisów niniejszego rozdziału następuje na adres do doręczeń elektronicznych, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1045), emitenta tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem, wpisany do bazy adresów elektronicznych, o której mowa w art. 25 tej ustawy, zwanej dalej „bazą adresów elektronicznych”.

2. W przypadku ustanowienia pełnomocnika, pełnomocnictwo powinno określać adres do doręczeń elektronicznych pełnomocnika wpisany do bazy adresów elektronicznych. W przypadku braku podania adresu do doręczeń elektronicznych w pełnomocnictwie doręczenie pisma na wpisany do bazy adresów elektronicznych adres do doręczeń elektronicznych emitenta tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem, który ustanowił pełnomocnika, ma skutek prawny.

3. W przypadku nieodebrania pisma doręczanego na adres do doręczeń elektronicznych wpisany do bazy adresów elektronicznych doręczenie uważa się za dokonane po upływie 2 dni roboczych, licząc od dnia wystawienia dowodu wysłania, o którym mowa w art. 40 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych.

Art. 48. Dostawca usług w zakresie kryptoaktywów, sporządza i przekazuje Komisji plan, o którym mowa w art. 74 rozporządzenia 2023/1114, w terminie 6 miesięcy od dnia:

1) udzielenia zezwolenia − w przypadku dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, o którym mowa w art. 59 ust. 1 lit. a rozporządzenia 2023/1114;

2) rozpoczęcia świadczenia usług w zakresie kryptoaktywów − w przypadku dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, o którym mowa w art. 59 ust. 1 lit .b rozporządzenia 2023/1114.

Rozdział 5

Odpowiedzialność cywilna w związku z dokumentem informacyjnym

Art. 49. 1. Dokument informacyjny dotyczący kryptoaktywa lub zmieniony dokument informacyjny dotyczący kryptoaktywa zawiera:

1) wskazanie podmiotu odpowiedzialnego, o którym mowa w art. 15, art. 26 i art. 52 rozporządzenia 2023/1114, z podaniem jego imienia, nazwiska oraz funkcji, a w przypadku osoby prawnej − firmy (nazwy) i siedziby;

2) oświadczenie podmiotu odpowiedzialnego, o którym mowa w art. 15, art. 26 i art. 52 rozporządzenia 2023/1114, że zgodnie z jego najlepszą wiedzą informacje zawarte w dokumencie informacyjnym dotyczącym kryptoaktywa lub zmienionym dokumencie informacyjnym dotyczącym kryptoaktywa są zgodne ze stanem faktycznym i że dokument informacyjny dotyczący kryptoaktywa lub zmieniony dokument informacyjny dotyczący kryptoaktywa nie pomija niczego, co mogłoby wpływać na jego znaczenie, w tym kluczowych informacji niezbędnych do podjęcia decyzji o objęciu, nabyciu, sprzedaży lub wymianie kryptoaktywów, w szczególności, że zawarte w tych dokumentach informacje są rzetelne, pełne, jasne i niewprowadzające w błąd.

2. W imieniu podmiotu odpowiedzialnego, o którym mowa w art. 15, art. 26 i art. 52 rozporządzenia 2023/1114, będącego osobą prawną, oświadczenie, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, składa członek organu zarządzającego tego podmiotu, zgodnie z obowiązującymi go zasadami reprezentacji.

3. Odpowiedzialność podmiotów, o których mowa w art. 15, art. 26 i art. 52 rozporządzenia 2023/1114, jest solidarna i nie można jej ograniczyć albo wyłączyć wobec osób trzecich, przy czym nie wyłącza to możliwości zawarcia umowy określającej wzajemne zobowiązania tych podmiotów z tytułu odpowiedzialności solidarnej.

4. Podmioty odpowiedzialne, o których mowa art. 15, art. 26 i art. 52 rozporządzenia 2023/1114, przy wykonywaniu swoich obowiązków dochowują należytej staranności wynikającej z zawodowego charakteru swojej działalności.

Art. 50. Podmiot, o którym mowa w art. 15, art. 26 i art. 52 rozporządzenia 2023/1114, jest:

1) odpowiedzialny za to, że tłumaczenie odpowiednio dokumentu informacyjnego dotyczącego kryptoaktywa lub zmienionego dokumentu informacyjnego dotyczącego kryptoaktywa na inny język niż ten, w którym zostały sporządzone, jest wierne, dokładne i kompletne, w szczególności za to, że nie wprowadza w błąd i nie pomija kluczowych informacji niezbędnych do podjęcia decyzji o objęciu, nabyciu, sprzedaży lub wymianie kryptoaktywów;

2) obowiązany do naprawienia wyrządzonej szkody, w przypadku gdy tłumaczenie, o którym mowa w pkt 1, nie spełnia wymogów, o których mowa w tym przepisie, chyba że ten podmiot, jak również osoby, za które ponosi odpowiedzialność, nie ponoszą winy.

Rozdział 6

Nadzór nad rynkiem kryptoaktywów

Oddział 1

Przepisy ogólne

Art. 51. Komisja jest właściwym organem w rozumieniu art. 93 ust. 1 rozporządzenia 2023/1114.

Art. 52. Prezes Narodowego Banku Polskiego wydaje opinie w sprawach, o których mowa w art. 17 ust. 5, art. 20 ust. 5, art. 24 ust. 2 i 3, art. 25 ust. 3, art. 43 ust. 5, art. 44 ust. 2, art. 56 ust. 4 i 8 oraz art. 57 ust. 2 rozporządzenia 2023/1114.

Art. 53. 1. Komisja może przeprowadzać kontrolę działalności emitentów tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem, oferujących, osób ubiegających się o dopuszczenie do obrotu kryptoaktywów oraz dostawców usług w zakresie kryptoaktywów, zwaną dalej „kontrolą”, w celu ustalenia zgodności działalności tych podmiotów z przepisami ustawy oraz rozporządzenia 2023/1114 i wydanych na jego podstawie rozporządzeń delegowanych i wykonawczych.

2. Do kontroli stosuje się odpowiednio przepisy art. 26 i art. 27–37 ustawy o nadzorze nad rynkiem kapitałowym.

3. Do kontroli działalności gospodarczej przedsiębiorcy stosuje się przepisy rozdziału 5 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. − Prawo przedsiębiorców (Dz. U. z 2024 r. poz. 236).

Art. 54. Komisja, Przewodniczący Komisji, upoważnieni przedstawiciele Komisji oraz pracownicy Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego mają prawo dostępu do:

1) informacji poufnych, o których mowa w art. 87 rozporządzenia 2023/1114;

2) informacji stanowiących tajemnicę zawodową, o której mowa w art. 11 oraz art. 100 rozporządzenia 2023/1114;

3) innych informacji niezbędnych do wykonywania ustawowych zadań.

Art. 55. 1. Komisja lub jej upoważniony przedstawiciel może przekazywać właściwym organom nadzoru nad rynkiem kryptoaktywów z innych państw członkowskich Unii Europejskiej oraz otrzymywać od tych organów informacje niezbędne do prawidłowego wykonywania zadań w zakresie tego 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.

2. Informacje udzielone przez Komisję organowi nadzoru nad rynkiem kryptoaktywów z innego państwa niż państwo członkowskie Unii Europejskiej, za zgodą Komisji, mogą być wykorzystywane w celach innych niż określone w ust. 1 lub przekazywane przez ten organ organowi nadzoru nad rynkiem kryptoaktywów z innego państwa.

3. Informacje uzyskane przez Komisję od organu nadzoru nad rynkiem kryptoaktywów z innego państwa członkowskiego Unii Europejskiej, za zgodą tego organu, mogą być wykorzystywane w celach innych niż określone w ust. 1 lub przekazywane przez Komisję właściwemu organowi nadzoru nad rynkiem kryptoaktywów z innego państwa, w szczególności będącego stroną porozumienia, o którym mowa w ust. 4.

4. Zasady współpracy i wymiany informacji z właściwymi organami nadzoru nad rynkiem kryptoaktywów z państw innych niż państwa członkowskie Unii Europejskiej określają porozumienia zawarte przez Komisję z tymi organami nadzoru. Do udzielania informacji organom nadzoru nad rynkiem kryptoaktywów z innych państw niż państwa członkowskie Unii Europejskiej przepisy ust. 1−3 oraz art. 95 ust. 2 rozporządzenia 2023/1114 stosuje się odpowiednio.

Art. 56. Informacje uzyskane przez Komisję, zgodnie z art. 15, art. 54 i art. 55 ust. 3 oraz art. 95 rozporządzenia 2023/1114, mogą być, jeżeli przepisy prawa nie stanowią inaczej, wykorzystywane wyłącznie do wykonywania ustawowych zadań w zakresie nadzoru nad rynkiem kryptoaktywów, w szczególności mogą stanowić dowód w postępowaniu administracyjnym prowadzonym przez Komisję.

Art. 57. W postępowaniu wyjaśniającym, o którym mowa w art. 18a ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym, 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 art. 88−92 rozporządzenia 2023/1114, Przewodniczącemu Komisji przysługuje uprawnienie, o którym mowa w art. 38 ust. 5 pkt 1 ustawy o nadzorze nad rynkiem kapitałowym.

Art. 58. Komisja może, w drodze decyzji, nałożyć na kontrolowanego karę pieniężną w wysokości do 20 000 000 zł, jeżeli kontrolowany uniemożliwia lub utrudnia rozpoczęcie lub przeprowadzenie kontroli, w tym nie wykonuje obowiązków lub uniemożliwia wykonywanie czynności określonych w art. 32 ust. 4–6ba i 7 lub art. 33 ust. 1 ustawy o nadzorze nad rynkiem kapitałowym.

Oddział 2

Blokada rachunku kryptoaktywów lub rachunku pieniężnego oraz wstrzymanie transakcji

Art. 59. 1. W przypadku uzasadnionego podejrzenia naruszenia art. 89 ust. 2 lub 3 lub art. 1, lub art.1 rozporządzenia 2023/1114, w celu zapobieżenia ujawnianiu lub wykorzystywaniu informacji poufnej lub manipulacji lub usiłowaniu manipulacji na rynku kryptoaktywów, Przewodniczący Komisji występuje do dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów z żądaniem dokonania blokady rachunku kryptoaktywów lub rachunku pieniężnego na okres nie dłuższy niż 96 godzin od momentu wskazanego w tym żądaniu.

2. Dokonanie blokady, o której mowa w ust. 1, polega na czasowym uniemożliwieniu dysponowania i korzystania z całości lub części kryptoaktywów lub środków pieniężnych objętych blokadą, w tym przez dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów, z wyłączeniem dokonania rozliczeń w kryptoaktywach wynikających z transakcji zawartych i zobowiązań zaciągniętych przed otrzymaniem tego żądania.

3. Żądanie, o którym mowa w ust. 1:

1) zawiera datę jego wydania, zakres, sposób i okres dokonania blokady, uzasadnienie oraz pouczenie o prawie do wniesienia skargi do sądu administracyjnego;

2) opatruje się podpisem własnoręcznym lub kwalifikowanym podpisem elektronicznym;

4. Niezwłocznie po przekazaniu żądania, o którym mowa w ust. 1, Przewodniczący Komisji wydaje postanowienie o wszczęciu postępowania administracyjnego w sprawie naruszenia przepisów, o których mowa w ust. 1.

5. Dostawca usług w zakresie kryptoaktywów dokonuje blokady, o której mowa w ust. 1, niezwłocznie po otrzymaniu żądania, o którym mowa w tym przepisie. Dokonanie blokady wyłącza odpowiedzialność dyscyplinarną, cywilną, karną oraz inną określoną odrębnymi przepisami dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów lub osób działających w jego imieniu.

Art. 60. 1. Jeżeli jest to niezbędne do zapewnienia bezpieczeństwa obrotu na platformie obrotu kryptoaktywami lub jest zagrożony interes posiadaczy kryptoaktywów, Przewodniczący Komisji może, w drodze postanowienia, przedłużyć blokadę, o której mowa w art. 59 ust. 1, lub wstrzymać określoną transakcję, na czas oznaczony, nie dłuższy niż 6 miesięcy. Przepis art. 59 ust. 3 stosuje się odpowiednio.

2. Blokada, o której mowa w art. 59 ust. 1, lub wstrzymanie transakcji, o którym mowa w ust. 1, ustaje z dniem wydania przez Komisję decyzji w sprawie naruszenia przepisów, o których mowa w art. 59 ust. 1. Komisja niezwłocznie powiadamia dostawcę usług w

zakresie kryptoaktywów o wydaniu tej decyzji.

3. Na postanowienie, o którym mowa w ust. 1, służy skarga do sądu administracyjnego.

61

. 1. Na żądanie posiadacza rachunku kryptoaktywów lub rachunku pieniężnego dostawca usług w zakresie kryptoaktywów informuje go o dokonaniu blokady, o której mowa w art. 59 ust. 1, lub jej przedłużeniu, lub wstrzymaniu transakcji, o których mowa w art. 60 ust. 1.

2. Stroną postępowania w sprawach, o których mowa w art. 59 ust. 1 lub art. 60 ust. 1, jest wyłącznie dostawca usług w zakresie kryptoaktywów. Posiadaczowi rachunku przysługuje prawo żądania od Komisji wydania odpisu postanowienia, o którym mowa w tych przepisach.

3. Na postanowienie, o którym mowa w art. 60 ust.1, posiadaczowi rachunku, w terminie 30 dni od dnia otrzymania odpisu postanowienia, przysługuje prawo do wniesienia skargi do sądu administracyjnego.

Oddział 3

Rejestr domen internetowych

Art. 62. Komisja prowadzi Rejestr domen internetowych, zwany dalej „Rejestrem”, i dokonuje w nim wpisów.

Art. 63. Do Rejestru wpisuje się:

1) domenę internetową podmiotu wykorzystywaną do prowadzenia działalności w zakresie kryptoaktywów bez wymaganego prawem zezwolenia albo posiadania innego uprawnienia na podstawie przepisów rozporządzenia 2023/1114;

2) domenę internetową wykorzystywaną w działalności naruszającej przepisy rozporządzenia 2023/1114, w sposób inny niż określony w pkt 1 − jeżeli nie ma innych skutecznych środków prowadzących do zaprzestania naruszenia przepisów rozporządzenia 2023/1114 przez dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów w rozsądnym terminie.

Art. 64. Rejestr zawiera:

1) nazwę domeny internetowej;

2) datę i godzinę dokonania wpisu albo jego wykreślenia;

3) podstawę prawną wpisu.

Art. 65. W przypadku, o którym mowa w art. 63 pkt 1, wpis do Rejestru następuje niezwłocznie po złożeniu przez Komisję zawiadomienia o uzasadnionym podejrzeniu popełnienia przestępstwa określonego w art. 113 i zamieszczeniu informacji o złożeniu tego zawiadomienia na wyodrębnionej stronie internetowej Komisji pod nazwą „Lista ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego”, o której mowa w art. 6b ust. 4 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym.

Art. 66. 1. Przedsiębiorca telekomunikacyjny świadczący usługi dostępu do sieci Internet jest obowiązany do:

1) nieodpłatnego uniemożliwienia dostępu do stron internetowych wykorzystujących nazwę domeny internetowej wpisanej do Rejestru poprzez jej usunięcie z systemów teleinformatycznych przedsiębiorców telekomunikacyjnych, służących do zamiany nazwy domeny internetowej na adres IP, nie później niż w ciągu 48 godzin od dokonania wpisu do Rejestru;

2) nieodpłatnego przekierowania połączeń odwołujących się do nazwy domeny internetowej wpisanej do Rejestru do strony internetowej prowadzonej przez Komisję, zawierającej komunikat skierowany do odbiorców usługi dostępu do sieci Internet, obejmujący w szczególności informację o lokalizacji Rejestru, wpisaniu szukanej nazwy domeny internetowej do Rejestru, podstawie prawnej dokonania wpisu do Rejestru i ostrzeżenie o ryzyku wyrządzenia poważnych szkód interesom klientów lub posiadaczom kryptoaktywów.

2. W przypadku wpisu domeny internetowej do Rejestru, na żądanie Komisji:

1) dostawca usług hostingowych niezwłocznie, nieodpłatnie:

a) usuwa albo wyłącza interfejs internetowy,

b) ogranicza dostęp do interfejsu internetowego lub usuwa wskazane przez Komisję treści;

2) rejestr domen lub rejestratorzy domen nieodpłatnie usuwają nazwę domeny internetowej oraz bezterminowo lub na czas wskazany w żądaniu nieodpłatnie rejestrują tę nazwę na rzecz Komisji.

3. Po wykonaniu żądania, o którym mowa w ust. 2 pkt 2, Komisja wykreśla domenę internetową z Rejestru.

67. 1. W przypadku, o którym mowa w art. 63 pkt 2, sprzeciw od wpisu do Rejestru, w terminie 2 miesięcy od dnia dokonania tego wpisu, może wnieść:

1) podmiot wykorzystujący nazwę domeny internetowej wpisanej do Rejestru lub posiadający tytuł prawny do tej domeny;

2) dostawca usług hostingowych;

3) rejestr domen;

4) rejestrator domen;

5) przedsiębiorca telekomunikacyjny.

2. Sprzeciw zawiera:

1) dane identyfikacyjne podmiotu wnoszącego sprzeciw:

a) imię, nazwisko oraz funkcję – w przypadku osób fizycznych,

b) nazwę podmiotu, adres siedziby oraz numer w Krajowym Rejestrze Sadowym – w przypadku osób prawnych;

2) uzasadnienie.

3. Komisja, w terminie 14 dni od dnia wniesienia sprzeciwu, wydaje decyzję o pozostawieniu nazwy domeny internetowej w Rejestrze albo jej wykreśleniu z Rejestru.

Art. 68. 1. W przypadku, o którym mowa w art. 66 ust. 3, prawo wniesienia sprzeciwu przysługuje podmiotom, o których mowa w art. 67 ust. 1, w terminie 2 miesięcy od dnia wykreślenia domeny internetowej z Rejestru. Przepis art. 67 ust. 2 stosuje się odpowiednio.

2. Komisja w terminie 14 dni od dnia wniesienia sprzeciwu wydaje decyzję o:

1) utrzymaniu usunięcia przez rejestr i rejestratorów domen nazwy domeny internetowej oraz o utrzymaniu rejestracji tej nazwy na rzecz Komisji;

2) przywróceniu nazwy domeny internetowej oraz ponownej rejestracji nazwy tej domeny internetowej na rzecz podmiotu uprzednio wykorzystującego nazwę tej domeny internetowej lub posiadającego do niej tytuł prawny

. Komisja wykreśla wpis z Rejestru niezwłocznie po:

1) usunięciu informacji zamieszczonych na wyodrębnionej stronie internetowej Komisji pod nazwą „Lista ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego, o której mowa w art. 6b ust. 4 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym, dotyczących podmiotu, w związku z którego działalnością złożono zawiadomienie o podejrzeniu popełnienia przestępstwa określonego w art. 113;

2) ustaniu podstaw dokonania wpisu, o których mowa w art. 63 pkt 2.

70. 1. W przypadku wykreślenia wpisu z Rejestru:

1) przedsiębiorca telekomunikacyjny jest obowiązany do nieodpłatnego umożliwienia dostępu do strony internetowej wykorzystującej domenę internetową wykreśloną z Rejestru oraz zaprzestania przekierowania połączeń odwołujących się do nazwy domeny internetowej wpisanej do Rejestru do strony internetowej prowadzonej przez Komisję,

2) dostawca usług hostingowych jest obowiązany do nieodpłatnego przywrócenia lub włączenia interfejsu internetowego lub przywrócenia usuniętych przez Komisję treści

– nie później niż w ciągu 48 godzin od wykreślenia wpisu z Rejestru.

2. W przypadku wydania decyzji, o której mowa w art. 68 ust. 2 pkt 2, albo po ustaniu podstaw dokonania wpisu, o których mowa w art. 63 pkt 2, rejestr domen i rejestratorzy domen nieodpłatnie przywracają nazwę domeny internetowej oraz nieodpłatnie rejestrują tę nazwę na rzecz podmiotu uprzednio wykorzystującego tę nazwę lub posiadającego do niej tytuł prawny, nie później niż w ciągu 48 godzin od skierowania do nich żądania przez Komisję.

Art. 71. Rejestr jest jawny.

Art. 72. Rejestr jest prowadzony w systemie teleinformatycznym umożliwiającym automatyczne przekazywanie informacji do systemów teleinformatycznych przedsiębiorców telekomunikacyjnych i dostawców usług hostingowych.

Oddział 4

Koszty nadzoru nad rynkiem kryptoaktywów

Art. 73. 1. Opłacie w wysokości:

1) nie większej niż równowartość w złotych kwoty 4500 euro podlega:

a) udzielenie zezwolenia, o którym mowa w:

− art. 16 ust. 1 lit. a rozporządzenia 2023/1114,

− art. 59 ust. 1 lit. a rozporządzenia 2023/1114,

b) dokonanie oceny, o której mowa w art. 17 ust. 3, art. 60 ust. 8, art. 41 ust. 4 i art. 83 ust. 4 rozporządzenia 2023/1114;

2) równowartości w złotych kwoty:

a) 3000 euro − podlega zatwierdzenie dokumentu informacyjnego, o którym mowa w art. 17 ust. 1 lit. a rozporządzenia 2023/1114,

b) 1000 euro − podlega zatwierdzenie zmienionego dokumentu informacyjnego, o którym mowa w art. 25 rozporządzenia 2023/1114;

3) równowartości w złotych kwoty 1000 euro − podlega zgłoszenie Komisji dokumentu informacyjnego, o którym mowa w art. 8 ust. 1 i art. 51 ust. 11 rozporządzenia 2023/1114, lub zmienionego dokumentu informacyjnego, o którym mowa w art. 12 ust. 2 i art. 51 ust. 12 rozporządzenia 2023/1114.

2. Przekazanie Komisji przez właściwy organ nadzoru nad rynkiem kryptoaktywów z innego państwa członkowskiego Unii Europejskiej, który udzielił zagranicznemu dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów zezwolenia, informacji dotyczących działalności tego dostawcy, jaka ma być prowadzona na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, podlega opłacie w wysokości nie większej niż równowartość w złotych 4500 euro. Opłatę wnosi zagraniczny dostawca usług w zakresie kryptoaktywów, którego te informacje dotyczą.

3. Zagraniczny dostawca usług w zakresie kryptoaktywów, o którym mowa w ust. 2, nie ponosi opłaty, o której mowa w tym przepisie, jeżeli na zasadzie wzajemności polskie podmioty prowadzące działalność jako dostawca usług w zakresie kryptoaktywów na terytorium państwa, w którym ten dostawca ma swoją siedzibę, nie ponoszą tego rodzaju opłaty.

4. Opłaty, o których mowa w ust. 1 i 2, są przeznaczane na pokrycie kosztów nadzoru nad rynkiem kryptoaktywów.

Art. 74. 1. Dostawca usług w zakresie kryptoaktywów wnosi roczną wpłatę na pokrycie kosztów nadzoru nad rynkiem kryptoaktywów ustalaną na podstawie średniej wartości przychodów ogółem w okresie ostatnich trzech lat obrotowych poprzedzających rok, za który wpłata jest należna, w wysokości nie większej niż 0,5% tej średniej, jednak nie mniejszej niż równowartość w złotych kwoty 500 euro.

2. Przychody ogółem, o których mowa w ust. 1, stanowią:

1) przychody z podstawowej działalności w zakresie świadczenia usług w zakresie kryptoaktywów;

2) przychody z kryptoaktywów przeznaczonych do obrotu.

3. W przypadku dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów będącego podmiotem, o których mowa w art. 59 ust. 1 lit. a rozporządzenia 2023/1114, przychody ogółem, o których mowa w ust. 1, stanowią także:

1) przychody finansowe;

2) pozostałe przychody operacyjne.

4. Dostawca usług w zakresie kryptoaktywów rozpoczynający świadczenie usług w zakresie kryptoaktywów, pierwszą wpłatę wnosi za rok następujący po roku, w którym rozpoczął świadczenie tych usług, a 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, przy czym jako podstawę obliczenia średniej wartości przychodów ogółem w okresie pierwszych trzech lat świadczenia tych usług przyjmuje się:

1) w pierwszym roku kalendarzowym, za który jest należna wpłata – wartość przychodów ogółem za rok poprzedni;

2) w następnym roku kalendarzowym – średnią wartość przychodów ogółem za dwa lata poprzedzające rok, za który należna jest wpłata.

5. Podstawę obliczenia wpłaty, o której mowa w ust. 1, ustala się na podstawie:

1) 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;

2) informacji, o której mowa w art. 17 ust. 2 – w przypadku dostawców usług w zakresie kryptoaktywów innych niż podmioty, o których mowa w art. 59 ust. 1 lit. a rozporządzenia 2023/1114.

6. Łączna kwota kosztów nadzoru nad rynkiem kryptoaktywów do pokrycia w danym roku kalendarzowym z wpłat, o których mowa w ust. 1, jest pomniejszana o sumę opłat, o których mowa w art. 73 ust. 1 i 2, wniesionych w poprzednim roku kalendarzowym.

7. Dostawca usług w zakresie kryptoaktywów przekazuje Urzędowi Komisji Nadzoru Finansowego deklarację o wysokości należnej wpłaty, o której mowa w ust.1.

Art. 75. 1. Emitent tokenów powiązanych z aktywami wnosi roczną wpłatę na pokrycie kosztów nadzoru nad rynkiem kryptoaktywów, w wysokości stanowiącej iloczyn ustalanej na dzień 1 stycznia danego roku kalendarzowego średniej arytmetycznej sum zobowiązań finansowych z tytułu wyemitowanych tokenów powiązanych z aktywami, obliczonych na koniec każdego dnia kalendarzowego w okresie poprzednich dwunastu miesięcy kalendarzowych, oraz stawki nieprzekraczającej 0,5 %, jednak nie mniejszej niż równowartość w złotych kwoty 500 euro.

2. Emitent tokenów powiązanych z aktywami rozpoczynający działalność, z którą wiąże się obowiązek ponoszenia rocznej wpłaty, o której mowa w ust. 1, pierwszą wpłatę wnosi za rok następujący po roku, w którym rozpoczął tę działalność. Dla wyliczenia pierwszej wpłaty emitent tokenów powiązanych z aktywami ustala średnią arytmetyczną sum zobowiązań finansowych z tytułu wyemitowanych tokenów powiązanych z aktywami obliczoną na koniec każdego dnia kalendarzowego w okresie od dnia rozpoczęcia działalności do dnia 31 grudnia roku, w którym ten emitent rozpoczął działalność.

3. Do łącznej kwoty kosztów nadzoru nad rynkiem kryptoaktywów do pokrycia w danym roku kalendarzowym z wpłat, o których mowa w ust. 1, przepis art. 74 ust. 6 stosuje się.

4. Emitent tokenów powiązanych z aktywami przekazuje Urzędowi Komisji Nadzoru Finansowego deklarację o wysokości należnej wpłaty, o której mowa w ust. 1.

Art. 76. 1. Równowartość w złotych kwot opłat, o których mowa w art. 73, oraz minimalnej wysokości wpłat, o których mowa w art. 74 ust. 1 i art. 75 ust. 1, wyrażonych w euro ustala się przy zastosowaniu średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień roboczy roku poprzedzającego rok kalendarzowy:

1) w którym należna stała się dana opłata, o której mowa w art. 73;

2) za który należna jest wpłata, o której mowa w art. 74 ust. 1 lub art. 75 ust. 1

2. Opłaty, o których mowa w art. 73 oraz wpłaty, o których mowa w art. 74 ust. 1 i art. 75 ust. 1, wnosi się na rachunek bankowy Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego.

Art. 77. Prezes Rady Ministrów określi, w drodze rozporządzenia:

1) wysokość i terminy uiszczania opłat, o których mowa w art. 73 ust. 1 pkt 1 i ust. 2,

2) terminy uiszczania opłat, o których mowa w art. 73 ust. 1 pkt 2 i 3,

3) sposób wyliczania wpłat, o których mowa w art. 74 ust. 1 i art. 75 ust. 1, w tym sposób ustalania podziału kosztów nadzoru nad rynkiem kryptoaktywów na koszty pokrywane z wpłat, o których mowa w art. 74 ust. 1 i wpłat, o których mowa w art. 75 ust. 1, oraz terminy uiszczania tych wpłat,

4) terminy uiszczenia opłat, o których mowa w art. 75 ust. 2, oraz terminy przekazywania deklaracji, o których mowa w art. 74 ust. 7 i art. 75 ust. 4

– uwzględniając rodzaje opłat i wpłat oraz charakter czynności, z którymi wiąże się obowiązek ich uiszczenia, charakter działalności podmiotów obowiązanych do wnoszenia opłat i wpłat, a także zakres sprawowanego nadzoru nad rynkiem kryptoaktywów oraz konieczność zapewnienia jego skuteczności, mając przy tym na względzie, że opłaty i wpłaty nie powinny w istotny sposób wpływać na zwiększenie kosztów działalności podmiotów obowiązanych do ich uiszczania, a czynności związane z obowiązkiem wyliczania i uiszczania opłat i wpłat nie powinny stwarzać nadmiernych obciążeń administracyjnych dla podmiotów obowiązanych do ich uiszczania.

Oddział 5

Środki nadzorcze i sankcje administracyjne

Art. 78. Komisja może wydać emitentowi tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem zalecenia zaprzestania w wyznaczonym terminie naruszania obowiązków wynikających z przepisów art. 30−32, art. 34−38 lub art. 54 rozporządzenia 2023/1114 lub przepisów aktów delegowanych wydanych na podstawie art. 31 ust. 5, art. 32 ust. 5, art. 34 ust. 13, art. 35 ust. 6, art. 36 ust. 4 lub art. 38 ust. 5 rozporządzenia 2023/1114.

Art. 79. Komisja może nakazać odpowiednio oferującemu, emitentowi tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem, osobie ubiegającej się o dopuszczenie do obrotu kryptoaktywów lub dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów prowadzącemu platformę obrotu kryptoaktywami:

1) zmianę treści dokumentu informacyjnego dotyczącego kryptoaktywa albo uzupełnienie treści takiego dokumentu o dodatkowe informacje w przypadku gdy dokument ten nie zawiera informacji wymaganych zgodnie z art. 6, art. 19 lub art. 51 rozporządzenia 2023/1114;

2) uzupełnienie treści dokumentu informacyjnego dotyczącego kryptoaktywa o dodatkowe informacje w przypadku, gdy dokument ten wymaga uzupełnienia koniecznego dla zapewnienia stabilności finansowej oraz ochrony interesów posiadaczy kryptoaktywów, w szczególności posiadaczy detalicznych.

Art. 80. W przypadku stwierdzenia, 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 nakazać odpowiednio oferującemu, emitentowi tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem lub osobie ubiegającej się o dopuszczenie do obrotu kryptoaktywów zmianę treści tych materiałów marketingowych.

Art. 81. 1. W przypadku naruszenia przepisów art. 6, art. 8 ust. 4−6, art. 9, art. 12, art. 17, art. 19, art. 25, art. 28 lub art. 51 rozporządzenia 2023/1114 lub przepisów aktów delegowanych wydanych na podstawie art. 6 ust. 11 lub 12, art. 17 ust. 8, art. 19 ust. 11, art. 51 ust. 15 rozporządzenia 2023/1114 lub przepisów aktów wykonawczych wydanych na podstawie art. 19 ust. 10 lub art.10 rozporządzenia 2023/1114, w związku z ofertą publiczną kryptoaktywów, przez oferującego, emitenta tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem lub inne podmioty uczestniczące w tej ofercie w imieniu lub na zlecenie tego oferującego lub emitenta, lub uzasadnionego podejrzenia takiego naruszenia albo uzasadnionego podejrzenia, że takie naruszenie może nastąpić, albo w przypadku niewykonania w wyznaczonym terminie zaleceń, o których mowa w ust. 2, Komisja może:

1) nakazać oferującemu lub emitentowi tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem wstrzymanie rozpoczęcia oferty publicznej kryptoaktywów albo przerwanie jej przebiegu, na okres nie dłuższy niż 30 dni roboczych, lub

2) zakazać oferującemu lub emitentowi tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem rozpoczęcia oferty publicznej kryptoaktywów albo dalszego jej prowadzenia, lub

3) nakazać opublikować, na koszt oferującego lub emitenta tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem, informację o niezgodnym z prawem działaniu w związku z ofertą publiczną kryptoaktywów.

2. W przypadku gdy waga naruszenia, o którym mowa w ust. 1, jest niewielka, Komisja może wydać oferującemu lub emitentowi tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem zalecenie zaprzestania tego naruszenia, wyznaczając termin jego wykonania. Jeżeli jest to konieczne do usunięcia tego naruszenia, Komisja może zobowiązać oferującego lub emitenta tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem do wstrzymania rozpoczęcia oferty publicznej kryptoaktywów albo przerwania jej przebiegu do czasu zaprzestania wskazanego w zaleceniu naruszenia.

3. W związku z daną ofertą publiczną kryptoaktywów Komisja może wielokrotnie zastosować środki przewidziane w ust. 1 i 2.

4. Przepisy ust. 1−3 stosuje się odpowiednio do dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów prowadzącego platformę obrotu kryptoaktywami, w przypadku niezgłoszenia dokumentu informacyjnego dotyczącego kryptoaktywów zgodnie z art. 8 rozporządzenia 2023/1114.

Art. 82. 1. W przypadku naruszenia przepisów art. 6, art. 8 ust. 4−6, art. 9, art. 12, art. 17, art. 19, art. 25, art. 28 lub art. 51 rozporządzenia 2023/1114 lub przepisów aktów delegowanych wydanych na podstawie art. 6 ust. 11 lub 12, art. 17 ust. 8, art. 19 ust. 11, art.15 rozporządzenia 2023/1114 lub przepisów aktów wykonawczych wydanych na podstawie art. 19 ust. 10 lub art.10 rozporządzenia 2023/1114, w związku z ubieganiem się o dopuszczenie do obrotu kryptoaktywów, przez oferującego, osobę ubiegającą się o takie dopuszczenie lub inne podmioty występujące w ich imieniu lub na ich zlecenie, uzasadnionego podejrzenia takiego naruszenia, uzasadnionego podejrzenia, że takie naruszenie może nastąpić, albo w przypadku niewykonania w wyznaczonym terminie zaleceń, o których mowa w ust. 2, Komisja może:

1) nakazać oferującemu lub osobie ubiegającej się o dopuszczenie do obrotu kryptoaktywów wstrzymanie ubiegania się o dopuszczenie do obrotu kryptoaktywów, na okres nie dłuższy niż 30 dni roboczych, lub

2) zakazać oferującemu lub osobie ubiegającej się o dopuszczenie do obrotu kryptoaktywów ubiegania się o dopuszczenie do obrotu kryptoaktywów, lub

3) opublikować, na koszt oferującego lub osoby ubiegającej się o dopuszczenie do obrotu kryptoaktywów informację o niezgodnym z prawem działaniu w związku z ubieganiem się o dopuszczenie kryptoaktywów do obrotu.

2. W przypadku gdy waga naruszenia, o którym mowa w ust. 1, jest niewielka, Komisja może wydać oferującemu lub osobie ubiegającej się o dopuszczenie do obrotu kryptoaktywów zalecenie zaprzestania tego naruszania, wyznaczając termin jego wykonania. Jeżeli jest to konieczne do usunięcia tego naruszenia, Komisja może zobowiązać oferującego lub osobę ubiegającą się o dopuszczenie do obrotu kryptoaktywów do powstrzymania się od ubiegania się o dopuszczenie do obrotu tych kryptoaktywów, do czasu zaprzestania wskazanego w zaleceniu naruszenia.

3. W związku z danym ubieganiem się o dopuszczenie do obrotu kryptoaktywów Komisja może wielokrotnie zastosować środki przewidziane w ust. 1 i 2.

4. Przepisy ust. 1−3 stosuje się odpowiednio do dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów prowadzącego platformę obrotu kryptoaktywami, w przypadku niezgłoszenia dokumentu informacyjnego dotyczącego kryptoaktywów zgodnie z art. 8 rozporządzenia 2023/1114.

Art. 83. 1. W przypadku uzasadnionego podejrzenia dokonywania oferty publicznej lub ubiegania się o dopuszczenie do obrotu:

1) tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e–pieniądzem bez wymaganego zezwolenia albo innego uprawnienia wynikającego z rozporządzenia 2023/1114,

2) kryptoaktywów innych niż tokeny powiązane z aktywami lub tokeny będące e–pieniądzem bez zgłoszenia dokumentu informacyjnego

− Komisja może zakazać podmiotowi dokonującemu oferty publicznej lub osobie ubiegającej się o dopuszczenie kryptoaktywów do obrotu rozpoczęcia lub dalszego prowadzenia oferty publicznej lub ubiegania się o dopuszczenie kryptoaktywów do obrotu.

2. W przypadku uzasadnionego podejrzenia świadczenia przez podmiot usług w zakresie kryptoaktywów bez zezwolenia albo innego uprawnienia wynikającego z rozporządzenia 2023/1114, Komisja może zakazać temu podmiotowi świadczenia usług w zakresie kryptoaktywów.

Art. 84. 1. W przypadku naruszenia lub uzasadnionego podejrzenia naruszenia przepisów art. 7, art.8 ust. 2, art. 9, art. 12, art. 29 lub art. 53 rozporządzenia 2023/1114 przez oferującego, emitenta tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem, osobę ubiegającą się o dopuszczenie kryptoaktywów do obrotu, dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów lub inne podmioty występujące w ich imieniu lub na ich zlecenie Komisja może:

1) nakazać oferującemu, emitentowi tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem, osobie ubiegającej się o dopuszczenie do obrotu kryptoaktywów lub dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów wstrzymanie rozpoczęcia rozpowszechniania materiałów marketingowych lub przerwanie ich rozpowszechniania, na okres nie dłuższy niż 30 dni roboczych, wskazując nieprawidłowości, które należy usunąć w tym okresie, lub

2) zakazać oferującemu, emitentowi tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem, osobie ubiegającej się o dopuszczenie do obrotu kryptoaktywów lub dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów rozpowszechniania materiałów marketingowych lub udostępniania określonych informacji pochodzących z tych materiałów albo dalszego ich udostępniania, w szczególności w przypadku gdy wskazane przez Komisję nieprawidłowości nie zostały usunięte w okresie, o którym mowa w pkt 1, lub

3) opublikować, na koszt oferującego, emitenta tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem, osoby ubiegającej się o dopuszczenie do obrotu kryptoaktywów lub dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, informację o niezgodnym z prawem rozpowszechnianiu informacji pochodzących z materiałów marketingowych, wskazując na czym polega naruszenie.

2. W związku z udostępnianiem informacji pochodzących z materiałów marketingowych, Komisja może wielokrotnie zastosować środki przewidziane w ust. 1.

Art. 85. 1. W przypadku naruszenia przepisów art. 64 ust. 8 lub art. 65–82 rozporządzenia 2023/1114 lub przepisów aktów delegowanych wydanych na podstawie art. 66 ust. 6, art. 68 ust. 10, art. 71 ust. 5, art. 72 ust. 5, art. 76 ust. 16, art. 81 ust. 15 lub art. 82 ust. 2 rozporządzenia 2023/1114, przez dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów lub inne podmioty występujące w jego imieniu lub na jego zlecenie, uzasadnionego podejrzenia takiego naruszenia, uzasadnionego podejrzenia, że takie naruszenie może nastąpić albo w przypadku niewykonania w wyznaczonym terminie zaleceń, o których mowa w ust. 2, lub w przypadku gdy dostawca usług w zakresie kryptoaktywów narusza lub może naruszać interesy klientów lub posiadaczy kryptoaktywów, Komisja może:

1) zakazać dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów świadczenia określonych usług w zakresie kryptoaktywów, na okres nie dłuższy niż 12 miesięcy, lub

2) nakazać dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów wstrzymanie świadczenia określonych usług w zakresie kryptoaktywów, na okres każdorazowo nie dłuższy niż 30 dni roboczych, lub

3) opublikować, na koszt dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, informację o niezgodnym z prawem działaniu w związku ze świadczeniem tych usług

2. W przypadku gdy waga naruszenia, o którym mowa w ust. 1, jest niewielka, Komisja może wydać dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów zalecenie zaprzestania tego naruszenia, wyznaczając termin jego wykonania. Jeżeli jest to konieczne do usunięcia tego naruszenia, Komisja może zobowiązać dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów do powstrzymania się od świadczenia tych usług, do czasu zaprzestania wskazanego w zaleceniu naruszenia.

3. W związku ze świadczeniem określonych usług w zakresie kryptoaktywów, Komisja może wielokrotnie zastosować środki przewidziane w ust. 1 i 2.

Art. 86. W przypadku naruszenia lub uzasadnionego podejrzenia naruszenia przepisów art. 64 ust. 8 lub art. 65–82 rozporządzenia 2023/1114 lub przepisów aktów delegowanych wydanych na podstawie art. 66 ust. 6, art. 68 ust. 10, art. 71 ust. 5, art. 72 ust. 5, art. 76 ust. 16, art. 81 ust. 15 lub art. 82 ust. 2 rozporządzenia 2023/1114 albo uzasadnionego podejrzenia, że takie naruszenie może nastąpić, Komisja może zakazać dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów prowadzącemu platformę obrotu kryptoaktywami obrotu wskazanymi kryptoaktywami, na okres nie dłuższy niż 12 miesięcy.

Art. 87. 1. Dostawca usług w zakresie kryptoaktywów prowadzący platformę obrotu kryptoaktywami, na żądanie Komisji, w przypadku gdy:

1) wymaga tego bezpieczeństwo obrotu na platformie obrotu kryptoaktywami lub jest zagrożony interes posiadaczy kryptoaktywów, a w szczególności posiadaczy detalicznych:

a) wstrzymuje wprowadzenie wskazanych kryptoaktywów do obrotu lub rozpoczęcie obrotu wskazanymi kryptoaktywami, na okres nie dłuższy niż 30 dni,

b) zawiesza obrót wskazanymi kryptoaktywami;

2) obrót kryptoaktywami zagraża w sposób istotny bezpieczeństwu obrotu lub powoduje naruszenie interesów posiadaczy kryptoaktywów, wyklucza z obrotu wskazane przez Komisję kryptoaktywa.

2. W żądaniu, o którym mowa w ust. 1 pkt 1 lit. b, Komisja może wskazać termin obowiązywania zawieszenia, o którym mowa w tym przepisie. Termin ten może ulec przedłużeniu, jeżeli zachodzą uzasadnione obawy, że w dniu jego upływu będą nadal zachodziły przesłanki, o których mowa w ust. 1 pkt 1.

3. Informację o wystąpieniu z żądaniem, o którym mowa w ust. 1, i przyczynach, które je uzasadniają, Komisja niezwłocznie podaje do publicznej wiadomości.

4. Komisja uchyla decyzję zawierającą 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. Przepis ust. 3 stosuje się odpowiednio.

5. Dostawca usług w zakresie kryptoaktywów prowadzący platformę obrotu kryptoaktywami informuje Komisję o zawieszeniu lub wykluczeniu kryptoaktywów z obrotu i podaje tę informację do publicznej wiadomości.

Art. 88. 1. W przypadku, o którym mowa w art. 68 ust. 3 rozporządzenia 2023/1114, Komisja może:

1) nakazać zaprzestania wywierania wpływu, o którym mowa w tym przepisie, wskazując termin oraz warunki i zakres podjęcia stosownych czynności lub

2) zakazać wykonywania prawa głosu, przez akcjonariusza z posiadanych akcji dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów.

2. Dokonując oceny, czy zachodzi przesłanka do wydania zakazu, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, przepisy art. 106h ust. 2 i 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2024 r. poz. 722) stosuje się odpowiednio.

3. W przypadku zakazu, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, wykonywanie przez akcjonariusza prawa głosu ze wszystkich posiadanych akcji dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów jest bezskuteczne.

4. Uchwała walnego zgromadzenia dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów jest nieważna, jeżeli przy jej podejmowaniu wykonano prawo głosu z akcji, w stosunku do których Komisja wydała na podstawie ust. 1 pkt 2 decyzję w przedmiocie zakazu wykonywania prawa głosu, chyba że uchwała spełnia wymogi kworum oraz większości głosów oddanych bez uwzględnienia głosów nieważnych.

5. W przypadku, o którym mowa w ust. 4, prawo wytoczenia powództwa o stwierdzenie nieważności uchwały przysługuje również Komisji. Przepis art. 425 ustawy z dnia 15 września 2000 r. − Kodeks spółek handlowych stosuje się odpowiednio.

6. W przypadku zakazu, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, Komisja może nakazać zbycie akcji w wyznaczonym terminie.

7. Jeżeli akcje nie zostaną zbyte w terminie, o którym mowa w ust. 6, Komisja może nałożyć na akcjonariusza dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów karę pieniężną do wysokości 1 000 000 zł.

8. Przepisy ust. 1–7 stosuje się odpowiednio do udziałów dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów prowadzącego działalność w formie spółki z ograniczoną odpowiedzialnością oraz do dostawców usług, o których mowa w art. 59 ust. 1 lit. a rozporządzenia 2023/1114.

9. Decyzja, o której mowa w ust. 1, podlega natychmiastowemu wykonaniu.

Art. 89. 1. Komisja może podać do publicznej wiadomości istotne informacje, które mogą mieć wpływ na ocenę kryptoaktywa będącego przedmiotem oferty publicznej lub dopuszczonego do obrotu albo funkcjonowanie rynku kryptoaktywów, aby zapewnić klientom ochronę lub prawidłowe funkcjonowanie tego rynku, poprzez ich zamieszczenie na stronie internetowej Komisji.

2. Komisja może wydać oferującemu, osobie ubiegającej się o dopuszczenie do obrotu kryptoaktywów, emitentowi tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem, dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów lub podmiotowi trzeciemu, któremu dostawca usług w zakresie kryptoaktywów zlecił wykonywanie czynności związanych z usługą w zakresie kryptoaktywów na zasadach określonych w art. 73 rozporządzenia 2023/1114, zalecenia opublikowania przez nich, na ich stronach internetowych, informacji, o których mowa w ust. 1. Komisja wskazuje zakres tych informacji i okres, w którym będą one dostępne na tych stronach internetowych.

Art. 90. 1. W celu zapewnienia prawidłowego funkcjonowania rynku kryptoaktywów oraz rzetelnego informowania opinii publicznej o jego funkcjonowaniu Komisja może:

1) sprostować fałszywe lub wprowadzające w błąd informacje podane do publicznej wiadomości i zamieścić sprostowanie na swojej stronie internetowej lub podać je do publicznej wiadomości albo

2) zobowiązać oferującego, emitenta tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem, osobę ubiegającą się o dopuszczenie do obrotu kryptoaktywów, dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów lub inną osobę, która opublikowała lub rozpowszechniła fałszywe lub wprowadzające w błąd informacje, do niezwłocznego sprostowania tych informacji i podania tego sprostowania do publicznej wiadomości.

2. Sprostowanie, o którym mowa w ust. 1 pkt 1, opublikowane na stronie internetowej Komisji, jest dostępne na tej stronie przez co najmniej rok, licząc od dnia jego publikacji.

3. Podanie do publicznej wiadomości sprostowania, o którym mowa w ust. 1, 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 2024 r. poz. 620), na koszt oferującego, emitenta tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem, lub osoby ubiegającej się o dopuszczenie do obrotu kryptoaktywów, dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, lub innej osoby, która opublikowała lub rozpowszechniła fałszywe lub wprowadzające w błąd informacje, o ile sprostowanie dotyczy informacji opublikowanych lub rozpowszechnionych przez te osoby.

Art. 91. Jeżeli jest to niezbędne do zapewnienia prawidłowego funkcjonowania rynku kryptoaktywów lub bezpieczeństwa obrotu na tym rynku, Komisja może nakazać posiadaczowi kryptoaktywa ograniczenie rozmiaru otwartych pozycji w kryptoaktywach lub ekspozycji na kryptoaktywa.

Art. 92. 1. Decyzje Komisji o wprowadzeniu zakazu lub ograniczenia, o których mowa w art. 105 ust. 1 rozporządzenia 2023/1114, oraz ich cofnięciu w przypadku, o którym mowa w art. 105 ust. 6 rozporządzenia 2023/1114, podlegają ogłoszeniu w Dzienniku Urzędowym Komisji Nadzoru Finansowego.

2. Informację o wydaniu decyzji, o których mowa w ust. 1, Komisja podaje 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.

3. Do decyzji, o których mowa w ust. 1, stosuje się odpowiednio przepisy ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. − Kodeks postępowania administracyjnego.

Art. 93. Jeżeli akcje lub udziały nie zostaną zbyte w terminie wyznaczonym zgodnie z art. 30 ust. 6, Komisja może:

1) nałożyć na akcjonariusza lub udziałowca emitenta tokenów powiązanych z aktywami lub dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów karę pieniężną w wysokości do 1 000 000 zł lub

2) cofnąć zezwolenie udzielone emitentowi tokenów powiązanych z aktywami, o którym mowa w art. 21 rozporządzenia 2023/1114, lub dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, o którym mowa w art. 63 ust. 1 rozporządzenia 2023/1114.

Art. 94. W przypadku zaległej kary pieniężnej, o której mowa w art. 93, Komisja może nakazać emitentowi tokenów powiązanych z aktywami lub dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, którego udziałowcem lub akcjonariuszem jest podmiot, na który została nałożona ta kara, przekazanie na poczet zaległej kary pieniężnej wraz z odsetkami za zwłokę wszelkich płatności dokonywanych przez emitenta tokenów powiązanych z aktywami lub dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów na rzecz tego udziałowca lub akcjonariusza, w kwocie odpowiadającej tej karze wraz z odsetkami za zwłokę.

Art. 95. 1. Na każdego, kto będąc do tego obowiązany, nie dokonuje powiadomienia, o którym mowa w art. 23 ust. 1 lub art. 41 ust. 1 lub art. 83 ust. 1 rozporządzenia 2023/1114, albo nie wykonuje tej czynności, działając w imieniu lub w interesie osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej, Komisja może, w drodze decyzji, nałożyć karę pieniężną do wysokości 500 000 zł.

2. Komisja może nałożyć karę, o której mowa w ust. 1, również na osobę, która:

1) nabywa lub obejmuje udziały lub akcje pomimo zgłoszenia przez Komisję sprzeciwu, o którym mowa w art. 41 ust. 6 lub art. 83 ust. 7 rozporządzenia 2023/1114, lub

2) wykonuje czynności, o których mowa w pkt 1, działając w imieniu lub w interesie osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.

3. Komisja może nałożyć karę, o której mowa w ust. 1, również na osobę, która:

1) nabywa lub obejmuje udziały lub akcje przed upływem terminu, o którym mowa w art. 41 ust. 4 lub art. 83 ust. 4 rozporządzenia 2023/1114, lub okresu zawieszenia, o którym mowa w art. 41 ust. 5 lub art. 83 ust. 6 rozporządzenia 2023/1114, lub

2) nabywa lub obejmuje udziały lub akcje po wyznaczonym przez Komisję terminie na to nabycie lub objęcie zgodnie art. 41 ust. 8 lub art. 83 ust. 9 rozporządzenia 2023/1114, lub

3) wykonuje czynności, o których mowa w pkt 1 lub 2, działając w imieniu lub interesie osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.

4. Komisja może nakazać ogłoszenie rozstrzygnięcia w dwóch dziennikach ogólnopolskich lub w inny sposób na koszt strony postępowania.

Art. 96. 1. W przypadku gdy oferujący, emitent tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem, osoba ubiegająca się o dopuszczenie do obrotu kryptoaktywów lub dostawca usług w zakresie kryptoaktywów nie wykonuje obowiązków, o których mowa odpowiednio w art. 79, art. 80, art. 81 ust. 1 pkt 1 i 2, art. 82 ust. 1 pkt 1 i 2, art. 84 ust. 1 pkt 1 i 2 lub art. 85 ust. 1 pkt 1 i 2, art. 86 i art. 87 ust. 1 pkt 2 albo wykonuje je nienależycie, Komisja może:

1) nałożyć na oferującego, emitenta tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem, osobę ubiegającą się o dopuszczenie do obrotu kryptoaktywów lub dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów, karę pieniężną do wysokości 5 000 000 zł lub

2) nałożyć karę pieniężną do wysokości 2 250 000 zł na osoby fizyczne odpowiedzialne za niewykonanie albo nienależyte wykonanie tych obowiązków lub

3) nakazać osobie odpowiedzialnej za naruszenie zaprzestanie działań skutkujących powstaniem tego naruszenia i niepodejmowanie takich działań w przyszłości.

2. W przypadku niewykonania lub nienależytego wykonania obowiązku, o którym mowa w art. 88, Komisja może nałożyć karę pieniężną do wysokości:

1) 2 250 000 zł – na posiadacza kryptoaktywa będącego osobą fizyczną;

2) 5 000 000 zł – na posiadacza kryptoaktywa będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej.

Art. 97. 1. W przypadku naruszenia przez oferującego, emitenta tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem lub osobę ubiegającą się o dopuszczenie do obrotu kryptoaktywów przepisów odpowiednio art. 17 ust. 1, 3 i 5 lub przepisów aktu wykonawczego wydanego na podstawie art. 17 ust. 7 lub przepisów art. 6−12, art. 14, art. 17, art. 19, art. 22, art. 23, art. 25, art. 27−40, art. 46, art.47, art. 49−51 lub art. 53 lub art. 55 rozporządzenia 2023/1114 lub przepisów aktów delegowanych wydanych na podstawie art. 6 ust. 11 i 12, art. 14 ust. 1, art. 17 ust. 8, art. 19 ust. 11, art. 22 ust. 6, art. 31 ust. 5, art. 32 ust. 5, art. 34 ust. 13, art. 35 ust. 6, art. 36 ust. 4, art. 38 ust. 5, art. 46 ust. 6, art. 47 ust. 5 lub art. 51 ust. 10 i 15 rozporządzenia 2023/1114 lub przepisów aktów wykonawczych wydanych na podstawie art. 19 ust. 10 lub art. 22 ust. 7 rozporządzenia 2023/1114, Komisja może nałożyć karę pieniężną do wysokości:

1) 22 284 000 zł albo kwoty stanowiącej równowartość 3% całkowitego rocznego przychodu oferującego lub osoby ubiegającej się o dopuszczenie do obrotu kryptoaktywów, wykazanych w ostatnim zbadanym sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy, jeżeli kwota stanowiąca tę równowartość przekracza 22 284 000 zł – na oferującego lub osobę ubiegającą się o dopuszczenie do obrotu kryptoaktywów, będących osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, w przypadku naruszenia przepisów rozporządzenia 2023/1114 w zakresie dotyczącym kryptoaktywów innych niż tokeny powiązane z aktywami lub tokeny będące e- pieniądzem;

2) 22 284 000 zł albo kwoty stanowiącej równowartość 12,5% całkowitego rocznego przychodu oferującego, emitenta tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem lub osoby ubiegającej się o dopuszczenie do obrotu kryptoaktywów, wykazanych w ostatnim zbadanym sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy, jeżeli kwota stanowiąca tę równowartość przekracza 22 284 000 zł – na oferującego, emitenta tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e- pieniądzem lub osobę ubiegającą się o dopuszczenie do obrotu kryptoaktywów, będących osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, w przypadku naruszenia w zakresie dotyczącym tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem.

2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, Komisja, niezależnie od zastosowania kary pieniężnej, o której mowa w tym przepisie, może:

1) cofnąć zezwolenie na złożenie oferty publicznej tokenów powiązanych z aktywami lub na ubieganie się o dopuszczenie takich tokenów do obrotu, w przypadku naruszenia w zakresie dotyczącym tokenów powiązanych z aktywami;

2) nakazać podmiotowi, który dopuścił się naruszenia, zaprzestanie działania skutkującego jego powstaniem i niepodejmowanie tego działania w przyszłości;

3) nałożyć na osobę odpowiedzialną za naruszenie karę pieniężną do wysokości 3 119 700 zł;

4) wystąpić z wnioskiem o odwołanie ze składu organu zarządzającego osoby, o której mowa w pkt 3, w przypadku gdy naruszenie to ma charakter poważny.

3. W przypadku gdy jest możliwe ustalenie kwoty korzyści osiągniętej lub straty unikniętej w wyniku naruszenia, o którym mowa w ust. 1, kara pieniężna, o której mowa w tym przepisie, może być nałożona do wysokości dwukrotności kwoty korzyści osiągniętej lub straty unikniętej.

4. W przypadku gdy oferujący, emitent tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem lub osoba ubiegająca się o dopuszczenie do obrotu kryptoaktywów jest jednostką dominującą, która sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe, albo jednostką zależną od tej jednostki dominującej, całkowity roczny przychód, o którym mowa w ust. 1, stanowi kwota całkowitego skonsolidowanego rocznego przychodu tej jednostki dominującej wykazana w ostatnim zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy.

Art. 98. 1. W przypadku naruszenia przez dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów przepisów art. 6 ust. 3 lub art. 17 ust. 2 lub 5 lub przepisów aktów wykonawczych wydanych na podstawie art. 4, art. 5 lub art. 17 ust. 7, lub przepisów art. 22 ust. 3, art. 40 ust. 2, art. 64 ust. 8 i art. 65–82 rozporządzenia 2023/1114 lub przepisów aktów delegowanych wydanych na podstawie art. 66 ust. 6, art. 68 ust. 10, art. 71 ust. 5, art. 72 ust. 5, art. 76 ust.81 ust. 15 lub art. 82 ust. 2 rozporządzenia 2023/1114 lub przepisów aktów wykonawczych wydanych na podstawie art. 22 ust. 7 rozporządzenia 2023/1114, Komisja może:

1) cofnąć zezwolenie na prowadzenie działalności jako dostawca usług w zakresie kryptoaktywów − w przypadku podmiotów, o których mowa w art. 59 ust. 1 lit. a rozporządzenia 2023/1114, lub

, lub

3) nałożyć na:

a) osobę odpowiedzialną za zaistniałe naruszenie − karę pieniężną do wysokości 3 119 700 zł,

b) dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów − karę pieniężną do wysokości 22 284 000 zł albo kwoty stanowiącej równowartość 5% całkowitego rocznego przychodu dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów wykazanych w ostatnim zbadanym sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy, jeżeli kwota stanowiąca tę równowartość przekracza 22 284 000 zł.

2. W przypadku gdy jest możliwe ustalenie kwoty korzyści osiągniętej lub straty unikniętej w wyniku naruszenia, o którym mowa w ust. 1, kara pieniężna, o której mowa w tym przepisie, może być nałożona do wysokości dwukrotności kwoty korzyści uzyskanej lub straty unikniętej.

3. W przypadku gdy dostawca usług w zakresie kryptoaktywów jest jednostką dominującą, która sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe, albo jednostką zależną od tej jednostki dominującej, całkowity roczny przychód, o którym mowa w ust. 1, stanowi kwota całkowitego skonsolidowanego rocznego przychodu tej jednostki dominującej wykazana w ostatnim zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy.

4. W przypadku naruszeń, o których mowa ust. 1, Komisja może także:

1) nakazać dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów zaprzestanie działań skutkujących powstaniem tego naruszenia i niepodejmowanie tych działań w przyszłości;

2) zakazać osobie 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 miesiąc i nie dłuższy niż rok, przy czym w przypadku ponownego naruszenia − przez okres nie krótszy niż 10 lat i nie dłuższy niż 15 lat;

3) wystąpić z wnioskiem o odwołanie członka zarządu lub rady dyrektorów, odpowiedzialnego za stwierdzone naruszenie, w przypadku gdy naruszenia mają charakter poważny.

5. Przepisy ust. 1−4 stosuje się odpowiednio w przypadku niewykonania lub nienależytego wykonania obowiązków, o których mowa w art. 87 ust. 1.

6. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, przepisy art. 6 ust. 2−8 stosuję się odpowiednio.

Art. 99. 1. W przypadku gdy emitent kryptoaktywów, oferujący lub osoba ubiegająca się o dopuszczenie kryptoaktywów do obrotu nie wykonuje obowiązków, o których mowa w art. 88 ust. 1 lub 3 rozporządzenia 2023/1114, lub w przepisach aktu wykonawczego wydanego na podstawie art. 88 ust. 4 rozporządzenia 2023/1114, lub wykonuje je nienależycie, Komisja może nałożyć na ten podmiot karę pieniężną do wysokości:

1) 4 456 800 zł – w przypadku podmiotu będącego osobą fizyczną;

2) 11 142 000 zł albo kwoty stanowiącej równowartość 2% całkowitego rocznego przychodu tego emitenta, oferującego lub osoby ubiegającej się o dopuszczenie do obrotu w ostatnim zbadanym sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy, jeżeli kwota stanowiąca tę równowartość przekracza 11 142 000 zł − w przypadku podmiotu będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej.

2. W przypadku gdy jest możliwe ustalenie kwoty korzyści osiągniętej lub straty unikniętej w wyniku naruszenia, o którym mowa w ust. 1, kara pieniężna, o której mowa w tym przepisie, może być nałożona do wysokości trzykrotności kwoty korzyści osiągniętej lub straty unikniętej.

3. W przypadku gdy oferujący, emitent tokenów powiązanych z aktywami lub tokenów będących e-pieniądzem lub osoba ubiegająca się o dopuszczenie do obrotu kryptoaktywów jest jednostką dominującą, która sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe, albo jednostką zależną od tej jednostki dominującej, całkowity roczny przychód, o którym mowa w ust. 1, stanowi kwota całkowitego skonsolidowanego rocznego przychodu tej jednostki dominującej wykazana w ostatnim zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy.

Art. 100. 1. W przypadku naruszenia zakazu, o którym mowa w art. 89 ust. 2 lub 3, art. 90 ust. 1 lub art. 91 ust. 1 rozporządzenia 2023/1114, Komisja może nałożyć karę pieniężną do wysokości:

1) 22 284 000 zł − na podmiot, który dopuścił się naruszenia, będący osobą fizyczną;

2) 66 852 000 zł albo kwoty stanowiącej równowartość 15% całkowitego rocznego przychodu podmiotu, który dopuścił się naruszenia, według ostatniego dostępnego sprawozdania finansowego zatwierdzonego przez organ zarządzający, jeżeli kwota stanowiąca tę równowartość przekracza 66 852 000 zł − w przypadku podmiotu będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej.

2. W przypadku gdy jest możliwe ustalenie kwoty korzyści osiągniętej lub straty unikniętej w wyniku naruszenia, o którym mowa w ust. 1, kara pieniężna może być nałożona do wysokości trzykrotności kwoty korzyści osiągniętej lub straty unikniętej.

3. W przypadku gdy podmiot, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, jest jednostką dominującą, która sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe, albo jednostką zależną od tej jednostki dominującej, całkowity roczny przychód, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, stanowi kwota całkowitego skonsolidowanego rocznego przychodu tej jednostki dominującej wykazana w ostatnim zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy.

Art. 101. 1. W przypadku naruszenia obowiązków, o których mowa w art. 92 ust. 1 rozporządzenia 2023/1114, lub w przepisach aktu delegowanego wydanego na podstawie art. 92 ust. 2 rozporządzenia 2023/1114, Komisja może nałożyć karę pieniężną do wysokości:

1) 22 284 000 zł − na osobę zawodowo pośredniczącą w zawieraniu transakcji lub realizującą transakcje związane z kryptoaktywami będącą osobą fizyczną;

2) 66 852 000 zł albo kwoty stanowiącej równowartość 15% całkowitego rocznego przychodu osoby zawodowo pośredniczącej w zawieraniu transakcji lub realizującej transakcje związane z kryptoaktywami według ostatniego dostępnego sprawozdania finansowego zatwierdzonego przez organ zarządzający, jeżeli kwota stanowiąca tę równowartość przekracza 66 852 000 zł − na osobę zawodowo pośredniczącą w zawieraniu transakcji lub realizującą transakcje związane z kryptoaktywami będącą osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej.

2. W przypadku gdy jest możliwe ustalenie kwoty korzyści osiągniętej lub straty unikniętej w wyniku naruszenia, o którym mowa w ust. 1, kara pieniężna, o której mowa w tym przepisie, może być nałożona do wysokości dwukrotności kwoty korzyści osiągniętej lub straty unikniętej.

3. W przypadku naruszenia, o którym mowa w ust. 1, Komisja może również:

1) cofnąć zezwolenie na prowadzenie działalności jako dostawca usług w zakresie kryptoaktywów − w przypadku podmiotów, o których mowa w art. 59 ust. 1 lit. a rozporządzenia 2023/1114;

2) zakazać świadczenia usług w zakresie kryptoaktywów – w przypadku podmiotów, o których mowa w art. 59 ust. 1 lit. b rozporządzenia 2023/1114;

3) nakazać osobie odpowiedzialnej za to naruszenie zaprzestanie działań skutkujących powstaniem tego naruszenia i niepodejmowanie takich działań w przyszłości.

4. 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 tej jednostki dominującej, całkowity roczny przychód, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, stanowi kwota całkowitego skonsolidowanego rocznego przychodu tej jednostki dominującej wykazana w ostatnim zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy.

Art. 102. W przypadku naruszenia przepisów art. 88 ust. 1−3, art. 89 ust. 2 lub 3, art. 90 ust. 1, art. 91 ust. 1 lub art. 92 ust. 1 rozporządzenia 2023/1114 lub przepisów aktów delegowanych wydanych na podstawie art. 88 ust. 4 rozporządzenia 2023/1114, lub przepisów aktów wykonawczych wydanych na podstawie art. 92 ust. 2 rozporządzenia 2023/1114, Komisja może także:

1) nakazać podmiotowi, który dopuścił się naruszenia, wydanie korzyści osiągniętej lub wyrównanie straty unikniętej w wyniku naruszenia, o ile możliwe jest ich ustalenie;

2) zakazać osobie 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 miesiąc i nie dłuższy niż rok, przy czym w przypadku ponownego naruszenia − przez okres nie krótszy niż 10 lat i nie dłuższy niż 15 lat;

3) zakazać członkom zarządu lub rady dyrektorów dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów lub innym osobom odpowiedzialnym za naruszenie zawierania transakcji na własny rachunek, których przedmiotem są kryptoaktywa, przez okres nie krótszy niż miesiąc i nie dłuższy niż rok;

4) nakazać osobie odpowiedzialnej za to naruszenie zaprzestanie działań skutkujących powstaniem tego naruszenia i niepodejmowanie takich działań w przyszłości.

103. 1. Na każdego, kto narusza zakazy lub ograniczenia, o których mowa w art. 103, art. 104 lub art. 105 rozporządzenia 2023/1114, Komisja może nałożyć karę pieniężną do wysokości nieprzekraczającej kwoty 20 000 000 zł albo kwoty stanowiącej równowartość 10% całkowitego rocznego przychodu wykazanego w ostatnim zbadanym sprawozdaniu finansowym, jeżeli kwota stanowiąca tę równowartość przekracza 20 000 000 zł.

2. W przypadku gdy podmiot, o którym mowa w ust. 1, jest jednostką dominującą, która sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe, albo jednostką zależną od tej jednostki dominującej, całkowity roczny przychód, o którym mowa w ust. 1, stanowi kwota całkowitego skonsolidowanego rocznego przychodu tej jednostki dominującej wykazana w ostatnim zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy.

Art. Komisja, nakładając sankcje, o których mowa w art. 97−103, uwzględnia okoliczności określone w art. 112 ust. 1 rozporządzenia 2023/1114.

Art. 105. W przypadku gdy dane finansowe w sprawozdaniu finansowym, o którym mowa w art. 97 ust. 1 pkt 2 i ust. 4, art. 98 ust. 1 pkt 3 lit. b i ust. 3, art. 99 ust. 1 pkt 2 i ust. 3, art. 100 ust. 1 pkt 2 i ust 3, art. 101 ust. 1 pkt 2 i ust. 4 oraz art. 103, są podane w walucie innej niż polska, równowartość w złotych kwoty w walucie obcej oblicza się według średniego kursu tej waluty ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu bilansowym, na który zostało sporządzone to sprawozdanie finansowe.

Art. 106. 1. Komisja, w drodze uchwały, przekazuje do publicznej wiadomości, informacje o wydaniu decyzji w sprawach, o których mowa w art. 97–103, w zakresie określonym w art. 114 rozporządzenia 2023/1114, i w sposób określony w tym przepisie.

2. Informacje, o których mowa w ust. 1, są dostępne na stronie internetowej Komisji przez okres nie dłuższy niż 5 lat, licząc od dnia ich udostępnienia, z tym że informacje o imieniu i nazwisku osoby lub firmę (nazwę podmiotu), na którą została nałożona sankcja, są dostępne na tej stronie przez okres nie dłuższy niż jeden rok.

Art. 107. 1. Środki nadzorcze i sankcje administracyjne, o których mowa w niniejszym oddziale, Komisja nakłada w drodze decyzji.

2. Decyzja o zastosowaniu środków, o których mowa w art. 79, art. 80, art. 81 ust. 1 pkt 1 i 2, art. 82 ust. 1 pkt 1 i 2, art. 83, art. 84 ust. 1 pkt 1 i 2, art. 85 ust. 1 pkt 1 i 2, art. 86, art. 87 ust. 1 pkt 2 oraz art. 91 podlega natychmiastowemu wykonaniu. Uzasadnienie decyzji doręcza się w terminie 14 dni od dnia doręczenia decyzji. Termin na złożenie wniosku o ponowne rozpatrzenie sprawy biegnie od dnia doręczenia uzasadnienia decyzji.

3. 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 środków, o których mowa w, art. 79, art. 80, art. 81 ust. 1 pkt 1 i 2, art. 82 ust. 1 pkt 1 i 2, art. 83 oraz art. 84 ust. 1 pkt 1 i 2, i decyzję o ich zastosowaniu doręcza się temu dostawcy.

4. W przypadku pośrednictwa więcej niż jednego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, o którym mowa w ust. 3, postanowienie o wszczęciu postępowania w sprawie zastosowania środków, o których mowa w art. 79, art. 80, art. 81 ust. 1 pkt 1 i 2, art. 82 ust. 1 pkt 1 i 2, art. 83 oraz art. 84 ust. 1 pkt 1 i 2 i decyzję o ich zastosowaniu doręcza się tylko jednemu z nich. Doręczenie decyzji dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów uważa się za doręczenie stronie.

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 Komisji i jest skuteczne z dniem publikacji.

6. Niezwłocznie po wydaniu postanowienia o wszczęciu postępowania w sprawie zastosowania środków, o których mowa w, art. 79, art. 80, art. 81 ust. 1 pkt 1 i 2, art. 82 ust. 1 pkt 1 i 2, art. 83, art. 84 ust. 1 pkt 1 i 2, art. 86, art. 87 ust. 1 pkt 2, art. 88 ust. 1 oraz art. 91, lub decyzji o zastosowaniu tych środków, na stronie internetowej Komisji zamieszcza się komunikat o wszczęciu tego postępowania lub zastosowaniu tych środków.

Art. 108. W przypadku ustania przyczyn zastosowania środków, o których mowa w art. 79, art. 80, art. 81 ust. 1 pkt 1 i 2, art. 82 ust. 1 pkt 1 i 2, , art. 84 ust. 1 pkt 1 i 2, art. 85 ust. 1 pkt 1 i 2, art. 86, art. 87 ust. 1 pkt 2, art. 88 ust. 1 oraz art. 91. Komisja może, na wniosek strony albo z urzędu, uchylić decyzję o zastosowaniu tych środków.

Przepisy karne

Art. 109. 1. Kto dokonuje oferty publicznej kryptoaktywa innego niż tokeny powiązane z aktywami lub tokeny będące e-pieniądzem lub ubiega się o dopuszczenie do obrotu takiego kryptoaktywa bez wymaganego przepisami rozporządzenia 2023/1114 sporządzenia, zgłoszenia Komisji lub opublikowania dokumentu informacyjnego dotyczącego tego kryptoaktywa,

podlega grzywnie do 10 000 000 zł albo karze pozbawienia wolności do lat 2, albo obu tym karom łącznie.

2. Tej samej karze podlega, kto dokonuje oferty publicznej tokenów powiązanych z aktywami 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.

3. Tej samej karze podlega, kto dokonuje oferty publicznej tokenów będących e- pieniądzem 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.

4. Tej samej karze podlega, kto dopuszcza się czynu określonego w ust. 1−3, działając w imieniu lub interesie osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.

5. W przypadku mniejszej wagi sprawca czynu określonego w ust. 1−4 podlega grzywnie do 2 500 000 zł.

Art. 110. 1. Kto na terytorium jednego państwa członkowskiego Unii Europejskiej udostępnia co najmniej 150 osobom lub nieoznaczonemu adresatowi materiały marketingowe dotyczące oferty publicznej kryptoaktywa innego niż tokeny powiązane z aktywami lub tokeny będące e- pieniądzem, w przypadku, o którym mowa w art. 4 ust. 2 lit. a rozporządzenia 2023/1114,

podlega grzywnie do 10 000 000 zł albo karze pozbawienia wolności do lat 2, albo obu tym karom łącznie.

2. Tej samej karze podlega, kto dopuszcza się czynu określonego w ust. 1, działając w imieniu lub interesie osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.

3. W przypadku mniejszej wagi sprawca czynu określonego w ust. 1 lub 2 podlega grzywnie do 2 500 000 zł.

Art. 111. Kto, działając w imieniu lub 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,

podlega grzywnie do 1 000 000 zł albo karze pozbawienia wolności do lat 2, albo obu tym karom łącznie.

Art. 112. 1. Kto, będąc odpowiedzialnym za informacje zawarte w dokumencie informacyjnym dotyczącym tokenów powiązanych z aktywami lub w dokumencie informacyjnym dotyczącym tokenów będących e-pieniądzem, podaje nieprawdziwe dane lub zataja prawdziwe dane, w istotny sposób wpływające na treść informacji,

podlega grzywnie do 5 000 000 złotych albo karze pozbawienia wolności od 6 miesięcy do lat 5, albo obu tym karom łącznie.

2. Tej samej karze podlega, kto, będąc odpowiedzialnym za informacje zawarte w zmienionym dokumencie informacyjnym, o którym mowa w ust. 1, podaje nieprawdziwe dane lub zataja prawdziwe dane, w istotny sposób wpływające na wycenę kryptoaktywów.

3. Tej samej karze podlega, kto dopuszcza się czynu określonego w ust. 1 lub 2, działając w imieniu lub interesie osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.

4. W przypadku mniejszej wagi sprawca czynu określonego w ust. 1−3 podlega grzywnie do 1 000 000 zł.

Art. 113. 1. Kto, nie będąc do tego uprawnionym, prowadzi działalność związaną ze świadczeniem usług w zakresie kryptoaktywów, o której mowa w art. 59 lub art. 60 rozporządzenia 2023/1114,

podlega grzywnie do 5 000 000 zł albo karze pozbawienia wolności do lat 5, albo obu tym karom łącznie.

2. Tej samej karze podlega, kto dopuszcza się czynu określonego w ust. 1, działając w imieniu lub interesie osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.

Art. 114. 1. Kto, będąc obowiązanym do zachowania tajemnicy zawodowej, o której mowa w art. 11, ujawnia lub wykorzystuje informację stanowiącą taką tajemnicę,

podlega grzywnie do 1 000 000 zł albo karze pozbawienia wolności do lat 3, albo obu tym karom łącznie.

2. Tej samej karze podlega, kto dopuszcza się czynu określonego w ust. 1, działając w imieniu lub interesie osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.

Art. 115. 1. Kto, nie będąc do tego uprawnionym, używa w firmie (nazwie), w nazwie handlowej, reklamie, informacji reklamowej lub do określenia wykonywanej przez siebie działalności gospodarczej określeń wskazujących, że jest dostawcą usług w zakresie kryptoaktywów lub mogących wprowadzać w tym względzie w błąd klientów, inwestorów lub uczestników rynku,

podlega grzywnie do 1 000 000 zł albo karze pozbawienia wolności do lat 2, albo obu tym karom łącznie.

2. Tej samej karze podlega, kto dopuszcza się czynu określonego w ust. 1, działając w imieniu lub interesie osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.

Art. 116. Kto nie wykonuje obowiązku, o którym mowa w art. 32 ust. 1 lub 2, lub wykonuje go nienależycie,

podlega grzywnie do 500 000 zł, karze ograniczenia wolności albo pozbawienia wolności do lat 2.

Art. 117. Kto, działając w imieniu lub interesie dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, nie dopełnia obowiązku dokonania blokady, o której mowa w art. 59 ust. 1, lub przedłużenia blokady lub wstrzymania transakcji, o których mowa w art. 60 ust. 1,

podlega grzywnie do 1 000 000 zł albo karze pozbawienia wolności do lat 3, albo obu tym karom łącznie.

Art. 118. 1. Kto utrudnia lub udaremnia przeprowadzenie kontroli, o której mowa w art. 53 ust. 1,

podlega grzywnie do 500 000 zł, karze ograniczenia wolności albo pozbawienia wolności do lat 2.

2. Tej samej karze podlega, kto dopuszcza się czynu określonego w ust. 1, działając w imieniu lub w interesie osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.

Art.119. 1. Kto, działając w imieniu lub interesie osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej, wbrew:

1) obowiązkowi, o którym mowa w art. 7 ust. 1, nie przechowuje na trwałym nośniku dokumentacji związanej z prowadzeniem działalności jako dostawca usług w zakresie kryptoaktywów,

2) nakazowi, o którym mowa w art. 6 ust. 4, nie dokonuje przeniesienia na innego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów praw i obowiązków wynikających z umów zawartych z klientami,

3) obowiązkowi określonemu w art. 6 ust. 5 nie wydaje dokumentów, o których mowa w tym przepisie

2. Tej samej karze podlega, kto wbrew żądaniu, o którym mowa w 43 ust. 3, nie sporządza lub nie przekazuje informacji, o których mowa w tym przepisie.

Rozdział 8

Zmiany w przepisach obowiązujących

Art. 120. W ustawie z dnia 6 kwietnia 1990 r. o Policji (Dz. U. z 2024 r. poz. 145, 1006 i 1089) w art. 20 wprowadza się następujące zmiany:

1) w ust. 3 w pkt 12 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 13 w brzmieniu:

„13) stanowiących tajemnicę zawodową, o której mowa w art. 11 ustawy z dnia …….. o rynku kryptoaktywów (Dz. U. poz. ……).”;

2) w ust. 5a w pkt 10 dodaje się przecinek i dodaje się pkt 11 w brzmieniu:

„11) dotyczące ustalenia, czy osoba fizyczna lub prawna, a także podmiot nieposiadający osobowości prawnej jest stroną umowy, o której mowa w ustawie z dnia … o rynku kryptoaktywów”.

Art. 121. W ustawie z dnia 12 października 1990 r. o Straży Granicznej (Dz. U. z 2024 r. poz. 915 i 1089) w art. 10c wprowadza się następujące zmiany:

1) w ust. 1 w pkt 12 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 13 w brzmieniu:

„13) stanowiących tajemnicę zawodową, o której mowa w art. 11 ustawy z dnia …….. o rynku kryptoaktywów (Dz. U. poz. ……).;

2) w ust. 4 w pkt 10 dodaje się przecinek i dodaje się pkt 11 w brzmieniu:

„11) dotyczące ustalenia, czy osoba fizyczna lub prawna, a także podmiot nieposiadający osobowości prawnej jest stroną umowy lub innej czynności prawnej, o której mowa w ustawie z dnia … o rynku kryptoaktywów”.

Art. 122. W ustawie z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 226, 232, 854, 858, 859 i 863) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 5a:

a) pkt 33a otrzymuje brzmienie:

„33a) walucie wirtualnej – oznacza to cyfrowe odwzorowanie wartości, które nie jest:

a) prawnym środkiem płatniczym emitowanym przez Narodowy Bank Polski, zagraniczne banki centralne lub inne organy administracji publicznej,

b) międzynarodową jednostką rozrachunkową ustanawianą przez organizację międzynarodową i akceptowaną przez poszczególne kraje należące do tej organizacji lub z nią współpracujące,

c) pieniądzem elektronicznym w rozumieniu ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2024 r. poz. 30 i 731), z wyjątkiem tokena będącego e-pieniądzem w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 7 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/1114, z 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. UE L 150 z 09.06.2023, str. 40, z późn. zm.[[6]](#footnote-8))), o ile podatnik lub spółka niebędąca osobą prawną, w której podatnik jest wspólnikiem, dla celów prowadzenia ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami o rachunkowości nie kwalifikuje tego tokena jako pieniądza elektronicznego w rozumieniu ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych lub instrumentu finansowego w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r.

d) instrumentem finansowym w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,

e) wekslem lub czekiem

– oraz jest wymienialne w obrocie gospodarczym na prawne środki płatnicze i akceptowane jako środek wymiany, a także może być elektronicznie przechowywane lub przeniesione albo może być przedmiotem handlu elektronicznego.”,

b) po pkt 33a dodaje się pkt 33aa w brzmieniu:

„33aa) podmiotach prowadzących działalność w zakresie obrotu walutami wirtualnymi – oznacza to podmioty prowadzące działalność gospodarczą polegającą na świadczeniu usług w zakresie:

a) wymiany pomiędzy walutami wirtualnymi i środkami płatniczymi,

b) wymiany pomiędzy walutami wirtualnymi,

c) pośrednictwa w wymianie, o której mowa w lit. a lub b,

d) prowadzenia w formie elektronicznej zbioru danych identyfikacyjnych zapewniających osobom uprawnionym możliwość korzystania z jednostek walut wirtualnych, w tym przeprowadzania transakcji ich wymiany;”,

c) uchyla się pkt 33c;

2) w art. 17 w ust. 1g wyrazy „art. 2 ust. 1 pkt 12 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu” zastępuje się wyrazami „art. 5a pkt 33aa”;

3) w art. 22 w ust. 14 wyrazy „podmiotów, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 12 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu” zastępuje się wyrazami „podmiotów prowadzących działalność w zakresie obrotu walutami wirtualnymi”.

Art. 123. W ustawie z dnia 15 lutego 1992r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2023r. poz. 2805 oraz z 2024 r. poz. 232 i 854) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 4a:

a) pkt 22a otrzymuje brzmienie:

„22a) walucie wirtualnej – oznacza to cyfrowe odwzorowanie wartości, które nie jest:

a) prawnym środkiem płatniczym emitowanym przez Narodowy Bank Polski, zagraniczne banki centralne lub inne organy administracji publicznej,

b) międzynarodową jednostką rozrachunkową ustanawianą przez organizację międzynarodową i akceptowaną przez poszczególne kraje należące do tej organizacji lub z nią współpracujące,

c) pieniądzem elektronicznym w rozumieniu ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2024 r. poz. 30 i 731), z wyjątkiem tokena będącego e-pieniądzem w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 7 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/1114, z 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. UE L 150 z 09.06.2023, str. 40, z późn. zm.[[7]](#footnote-9))), o ile podatnik lub spółka niebędąca osobą prawną, w której podatnik jest wspólnikiem, dla celów prowadzenia ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami o rachunkowości nie kwalifikuje tego tokena jako pieniądza elektronicznego w rozumieniu ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych lub instrumentu finansowego w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,

d) instrumentem finansowym w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r., o obrocie instrumentami finansowymi,

e) wekslem lub czekiem

– oraz jest wymienialne w obrocie gospodarczym na prawne środki płatnicze i akceptowane jako środek wymiany, a także może być elektronicznie przechowywane lub przeniesione albo może być przedmiotem handlu elektronicznego;”,

b) uchyla się pkt 22b,

c) po pkt 22b dodaje się pkt 22c w brzmieniu:

„22c) podmiotach prowadzących działalność w zakresie obrotu walutami wirtualnymi – rozumie się podmioty prowadzące działalność gospodarczą polegającą na świadczeniu usług w zakresie:

a) wymiany pomiędzy walutami wirtualnymi i środkami płatniczymi,

b) wymiany pomiędzy walutami wirtualnymi,

c) pośrednictwa w wymianie, o której mowa w lit. a lub b,

d) prowadzenia w formie elektronicznej zbioru danych identyfikacyjnych zapewniających osobom uprawnionym możliwość korzystania z jednostek walut wirtualnych, w tym przeprowadzania transakcji ich wymiany;”;

2) w art. 7b w ust. 3 wyrazy „art. 2 ust. 1 pkt 12 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu” zastępuje się wyrazami „art. 4a pkt 22c”;

3) w art. 15 w ust. 11 wyrazy „podmiotów, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 12 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu” zastępuje się wyrazami „podmiotów prowadzących działalność w zakresie obrotu walutami wirtualnymi”.

Art. 124. W ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2023 r. poz. 120, 295 i 1598 oraz z 2024 r. poz. 619) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 48 po ust. 1 dodaje się ust. 1a w brzmieniu:

„1a. W informacji dodatkowej sporządzanej przez dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów, w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 15 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, z późn. zm.[[8]](#footnote-10))), wykazuje się również wartość przychodów z  tytułu świadczenia usług w zakresie kryptoaktywów.”;

2) w art. 64 w ust. 1 po pkt 2b dodaje się pkt 2c w brzmieniu:

„2c) jednostek działających na podstawie przepisów ustawy z dnia ….. o rynku kryptoaktywów (Dz. ….);”;

3) po art. 81 dodaje się art. 81a w brzmieniu:

„Art. 81a. Minister właściwy do spraw finansów publicznych określi, w drodze rozporządzenia, po zasięgnięciu opinii Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego, szczególne zasady rachunkowości dostawców usług w zakresie kryptoaktywów, dla których jedyną wpłatą na pokrycie kosztów nadzoru, w rozumieniu art. 19a ust. 2 pkt 1 ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym jest wpłata wnoszona na podstawie art. 74 ustawy z dnia …. o rynku kryptoaktywów, w tym:

1) zasady ujmowania w księgach rachunkowych operacji dotyczących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów oraz środków pieniężnych i kryptoaktywów klientów,

2) wycenę aktywów i pasywów dostawców usług w zakresie kryptoaktywów oraz ich klientów,

3) zakres informacji wykazywanych w jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych grup kapitałowych, w tym informacje dotyczące spełniania wymogów adekwatności kapitałowej,

4) zakres informacji w sprawozdaniach z działalności obejmujące istotne informacje o działalności oraz stanie majątkowym i sytuacji finansowej, a także ocenę uzyskiwanych efektów oraz wskazanie czynników ryzyka i opis zagrożeń

− uwzględniając specyfikę działalności dostawców usług w zakresie kryptoaktywów, potrzebę zapewnienia możliwości wyliczenia rocznej wpłaty na pokrycie kosztów nadzoru oraz sprawowania efektywnego nadzoru nad rynkiem kryptoaktywów.”.

Art. 125. W ustawie z dnia 21 czerwca 1996 r. o szczególnych formach sprawowania nadzoru przez ministra właściwego do spraw wewnętrznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 309) w art. 11p w ust. 1 w pkt 11 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 12 w brzmieniu:

„12) stanowiących tajemnicę zawodową, o której mowa w art. 11 ustawy z dnia …….. o rynku kryptoaktywów (Dz. U. poz. ……).”.

Art. 126. W ustawie z dnia 6 czerwca 1997 r. − Kodeks postępowania karnego (Dz. U. z 2024 r. poz. 37) art. 236b otrzymuje brzmienie:

„Art. 236b § 1. Rzeczą lub przedmiotem w rozumieniu przepisów niniejszego rozdziału są również środki na rachunku lub kryptoaktywa w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 5 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, z późn. zm.[[9]](#footnote-11))).

§ 2. Postanowienie w przedmiocie dowodów rzeczowych może dotyczyć środków na rachunku lub kryptoaktywów w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 5 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, jeżeli zostały zatrzymane jako dowód w sprawie.”.

Art. 127. W ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488 oraz z 2024 r. poz. 879) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 5 w ust. 2:

a) w pkt 3 skreśla się wyrazy „oraz wydawanie pieniądza elektronicznego”,

b) po pkt 3 dodaje się pkt 3a w brzmieniu:

„3a) wydawanie pieniądza elektronicznego, w tym emisja tokenów będących e- pieniądzem w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 7 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, z późn. zm.[[10]](#footnote-12))), zwanego dalej „rozporządzeniem 2023/1114”;”,

c) w pkt 13 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 14 i 15 w brzmieniu:

„14) emisja tokenów powiązanych z aktywami w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 6 rozporządzenia 2023/1114;

15) świadczenie usług w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 16 rozporządzenia 2023/1114.”;

2) w art. 106d:

a) w ust. 1 wyrazy „oraz podmioty, o których mowa w art. 59d ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim” zastępuje się wyrazami „podmioty, o których mowa w art. 59d ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim, oraz dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 15 rozporządzenia 2023/1114,

b) w ust. 2 wyrazy „oraz podmiotów, o których mowa w art. 59d ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim” zastępuje się wyrazami „ , podmiotów, o których mowa w art. 59d ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim, oraz dostawców usług w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 15 rozporządzenia 2023/1114.

Art. 128. W ustawie z dnia 9 września 2000 r. o podatku od czynności cywilnoprawnych (Dz. U. z 2024 r. poz. 295) w art. 9 pkt 1a otrzymuje brzmienie:

„1a) sprzedaż i zamianę kryptoaktywów w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 15 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, z późn. zm.[[11]](#footnote-13)));”.

Art. 129. W ustawie z dnia 15 września 2000 r. − Kodeks spółek handlowych (Dz. U. z 2024 r. poz. 18 i 96) w art. 4 w § 1 w pkt 7 wyrazy „lub dom maklerski” zastępuje się wyrazami „ , dom maklerski, dostawcę usług finansowania społecznościowego lub dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów”.

Art. 130. W ustawie z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. z 2024 r. poz. 352) w art. 6 w ust. 1 wprowadza się następujące zmiany:

1) w pkt 9 skreśla się wyrazy „oraz wydawanie pieniądza elektronicznego”;

2) po pkt 9 dodaje się pkt 9a w brzmieniu:

„9a) wydawanie pieniądza elektronicznego w rozumieniu ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, w tym emisja tokenów będących e-pieniądzem w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 7 rozporządzenia 40, z późn. zm.[[12]](#footnote-14)));”.

Art. 131. W ustawie z dnia 24 sierpnia 2001 r. o Żandarmerii Wojskowej i wojskowych organach porządkowych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1266 i 1860) w art. 40b w ust. 1 w pkt 11 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 12 w brzmieniu:

„12) stanowiących tajemnicę zawodową, o której mowa w art. 11 ustawy z dnia …….. o rynku kryptoaktywów (Dz. U. poz. ……).”.

Art. 132. W ustawie z dnia 24 maja 2002 r. o Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego oraz Agencji Wywiadu (Dz. U. z 2024 r. poz. 812) w art. 34a:

1) w ust. 1 po wyrazach „świadczenia usług płatniczych” dodaje się wyrazy „świadczenia usług w zakresie kryptoaktywów,”;

2) w ust. 2 w pkt 8 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 9 w brzmieniu:

„9) osób, o których mowa w art. 12 ust. 1 ustawy z dnia ……. o rynku kryptoaktywów (Dz. U. poz. ……).”.

Art. 133. W ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2024 r. poz. 1034) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 2 po pkt 2l dodaje się pkt 2m w brzmieniu:

„2m) rozporządzeniu 2023/1114 – rozumie się przez to rozporządzenie 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. 40, z późn. zm.[[13]](#footnote-15)));”;

2) w art. 45 po ust. 2a dodaje się ust. 2b w brzmieniu:

„2b. Towarzystwo może świadczyć usługi w zakresie kryptoaktywów, o których mowa w art. 60 ust. 5 rozporządzenia 2023/1114, na zasadach określonych w tym rozporządzeniu.”;

3) w art. 145:

a) w ust. 1 po pkt 6 dodaje się pkt 6a w brzmieniu:

„6a) oferowane publicznie lub dopuszczone do obrotu:

a) tokeny powiązane z aktywami lub tokeny będące e–pieniądzem, w rozumieniu rozporządzenia 2023/1114

b) kryptoaktywa inne niż tokeny powiązane z aktywami lub tokeny będące e–pieniądzem, w rozumieniu rozporządzenia 2023/1114;”,

b) po ust. 6 dodaje się ust. 6a w brzmieniu:

„6a. Oferowane publicznie lub dopuszczone do obrotu:

1) tokeny powiązane z aktywami lub tokeny będące e–pieniądzem,

2) kryptoaktywa inne niż tokeny powiązane z aktywami lub tokeny będące e–pieniądzem

− wyemitowane przez jednego emitenta, nie mogą stanowić łącznie więcej niż 20% wartości aktywów funduszu.”,

c) ust. 7 dodaje się zdanie drugie w brzmieniu:

„W limicie tym uwzględnia się wartość tokenów powiązanych z walutami obcymi lub euro.”.

Art. 134. W ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym (Dz. U. z 2024 r. poz. 1161) w art. 17 po ust. 8 dodaje się ust. 8a w brzmieniu:

„8a. W przypadku gdy dostawca usług w zakresie kryptoaktywów jest obowiązany do wnoszenia opłat na pokrycie kosztów nadzoru, o których mowa w ust. 1, 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. 73 ustawy z dnia .... o rynku kryptoaktywów (Dz. U. poz. ……).”.

Art. 135. W ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2024 r. poz. 722) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 3 po pkt 4zf dodaje się pkt 4zg w brzmieniu:

„4zg) rozporządzeniu 2023/1114 – rozumie się przez to rozporządzenie 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, z późn. zm.[[14]](#footnote-16)));”;

2) w art. 21 po ust. 2c dodaje się ust. 2d w brzmieniu:

„2d. Spółka prowadząca rynek regulowany może świadczyć usługi w zakresie kryptoaktywów, o których mowa w art. 60 ust. 6 rozporządzenia 2023/1114, na zasadach określonych w tym rozporządzeniu.”;

3) w art. 48 po ust. 5a dodaje się ust. 5aa w brzmieniu:

„5aa. Krajowy Depozyt może świadczyć usługi w zakresie kryptoaktywów, o których mowa w art. 60 ust. 2 rozporządzenia 2023/1114, na zasadach określonych w tym rozporządzeniu.”;

4) w art. 69 w ust. 4 w pkt 8 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 9 i 10 w brzmieniu:

„9) emisji tokenów powiązanych z aktywami w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 6 rozporządzenia 2023/1114;

10) świadczeniu usług w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 16 rozporządzenia 2023/1114.”;

5) w art. 111 w ust. 5 wyrazy „z zastrzeżeniem art. 112a i art. 113” zastępuje się wyrazami „z zastrzeżeniem art. 112a, art. 112b i art. 113”;

6) w art. 111a w ust. 4 po wyrazach „art. 112a” dodaje się wyrazy „ , art. 112b”;

7) po art. 112a dodaje się art. 112b w brzmieniu:

„Art. 112b. Bank może świadczyć usługi w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 16 rozporządzenia 2023/1114 w ramach jednostki wydzielonej organizacyjnie zgodnie z art. 111 ust. 5.”.

Art. 136. W ustawie z dnia 9 czerwca 2006 r. o Centralnym Biurze Antykorupcyjnym (Dz. U. z 2024 r. poz. 184) w art. 23:

1) w ust. 1 po wyrazach „obrotu instrumentami finansowymi” dodaje się wyrazy „ , świadczenia usług w zakresie kryptoaktywów”;

2) w ust. 2 w pkt 6 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 7 w brzmieniu:

„7) osób, o których mowa w art. 12 ust. 1 ustawy z dnia ….. o rynku kryptoaktywów (Dz. U. poz. …).”.

Art. 137. W ustawie z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2024 r. poz. 135) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 1 w ust. 2 w pkt 14 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 15 w brzmieniu:

„15) nadzór w zakresie przewidzianym przepisami 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, z późn. zm.[[15]](#footnote-17))), zwanego dalej „rozporządzeniem 2023/1114”, oraz ustawy z dnia …. o rynku kryptoaktywów (Dz. U. poz. ……), zwanej dalej „ustawą o rynku kryptoaktywów”.”;

2) w art. 6 w ust. 2 w pkt 1 wyrazy „oraz ustawie z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom” zastępuje się wyrazami „ , ustawie z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom oraz ustawie o rynku kryptoaktywów”;

3) w art. 6b w ust. 1 wyrazy „lub art. 59h i art. 59i ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim lub art. 37 i art. 38 ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom” zastępuje się wyrazami „ , art. 59h i art. 59i ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim, art. 37 i art. 38 ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom oraz art. 109−118 ustawy o rynku kryptoaktywów”;

4) w art. 12 w ust. 2 w pkt 6 w lit. b kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 7 w brzmieniu:

„7) nadzoru nad rynkiem kryptoaktywów w sprawach:

a) udzielania zezwolenia, o którym mowa w art. 16 rozporządzenia 2023/1114, oraz cofania tego zezwolenia na podstawie art. 24 tego rozporządzenia,

b) udzielania zezwolenia, o którym mowa w art. 59 rozporządzenia 2023/1114, oraz cofania tego zezwolenia na podstawie art. 64 tego rozporządzenia,

c) nakładania kar pieniężnych,

d) wpisu do Rejestru domen internetowych, o którym mowa w art. 62 ustawy o rynku kryptoaktywów, i wykreślania z tego rejestru,

e) zakazu świadczenia usług w zakresie kryptoaktywów, o którym mowa w art. 98 ust. 1 pkt 2 i art. 101 ust. 3 pkt 2 ustawy o rynku kryptoaktywów – w przypadku podmiotów, o których mowa w art. 59 ust. 1 lit. b rozporządzenia 2023/1114,

f) występowania z wnioskiem o odwołanie osoby wchodzącej w skład organu zarządzającego odpowiedzialnego za stwierdzone naruszenie,

g) nakazu, o którym mowa w art. 91 ustawy o rynku kryptoaktywów.”.

Art. 138. W ustawie z dnia z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2024 r. poz. 512 i 879) w art. 3 ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Kasy, z wyłączeniem małych kas, oraz Kasa Krajowa są uprawnione do wydawania pieniądza elektronicznego na rzecz członków kas, na zasadach określonych w ustawie z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, przy czym uprawnienie to nie obejmuje emisji tokenów będących e-pieniądzem w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 7 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. UE L 150 z 09.06.2023, str. 40, z późn. zm.[[16]](#footnote-18))).”.

Art. 139. W ustawie z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2024 r. poz. 30 i 731) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 132a ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Wydawanie pieniądza elektronicznego, w tym emisja tokenów będących e-pieniądzem w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 7 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. UE L 150 z 09.06.2023, str. 40, z późn. zm.[[17]](#footnote-19))), oraz świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji pieniądza elektronicznego wymaga uzyskania zezwolenia KNF.”;

2) w art. 132j w ust. 1 w pkt 3 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 4 w brzmieniu:

„4) świadczyć usługi w zakresie kryptoaktywów, o których mowa w art. 60 ust. 4 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, na zasadach określonych w tym rozporządzeniu.”.

Art.140. W ustawie z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta (Dz. U. z 2023 r. poz. 2759) w art. 4 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Przepisów ustawy nie stosuje się do umów dotyczących usług finansowych, w szczególności: czynności bankowych, umowy kredytu konsumenckiego, czynności ubezpieczeniowych, czynności z zakresu obrotu instrumentami finansowymi, usług w zakresie kryptoaktywów i usług płatniczych, z wyjątkiem umów dotyczących usług finansowych zawieranych na odległość, do których stosuje się przepisy rozdziałów 1 i 5, i umów dotyczących usług finansowych zawieranych poza lokalem przedsiębiorstwa, do których stosuje się przepis art. 7ab.”.

Art. 141. W ustawie z dnia 15 maja 2015 r. − Prawo restrukturyzacyjne (Dz. U. z 2022 r. poz. 2309 oraz z 2023 r. poz. 1723 i 1860) w art. 4 w ust. 2 po pkt 8 dodaje się pkt 8a w brzmieniu:

„8a) dostawców usług w zakresie kryptoaktywów, o których mowa w art. 59 ust. 1 lit. a 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. UE L 150 z 09.06.2023, str. 40, z późn. zm.[[18]](#footnote-20)));”.

Art. 142. W ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej (Dz. U. z 2024 r. poz. 1109) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 2:

a) w pkt 1 w lit. g średnik zastępuje się przecinkiem i dodaje się lit. h w brzmieniu:

„h) będącego osobą fizyczną klienta w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 39 rozporządzenia 2023/1114;”,

b) w pkt 3 w lit. o średnik zastępuje się przecinkiem i dodaje się lit. p w brzmieniu:

„p) dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 15 rozporządzenia 2023/1114;”,

c) w pkt 5 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 6 w brzmieniu:

„6) rozporządzenie 2023/1114 – rozumie się przez to rozporządzenie 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. UE L 150 z 09.06.2023, str. 40, z późn. zm.[[19]](#footnote-21))).”;

2) w art. 20 w ust. 1 w pkt 13 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 14 w brzmieniu:

„14) wartości przychodów z tytułu świadczenia usług w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 16 rozporządzenia 2023/1114, w roku poprzedzającym o 2 lata rok, za który opłata jest należna, i stawki 0,025% − w przypadku dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów.”;

3) w art. 20a w ust. 1 w pkt 9 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 10 w brzmieniu:

„10) wartości przychodów uzyskanych z tytułu świadczenia usług w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 16 rozporządzenia 2023/1114.”.

Art. 143. W ustawie z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2024 r. poz. 487) w art. 26 dodaje się ust. 5 i 6 w brzmieniu:

„5. W przypadku prowadzenia przez podmiot objęty systemem gwarantowania rachunku dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, o którym mowa w art. 59 ust. 1 lit. a oraz w art. 60 ust. 3 i 5 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. UE L 150 z 09.06.2023, str. 40, z późn. zm.[[20]](#footnote-22))), są zdeponowane środki pieniężne powierzone przez jego klientów w związku ze świadczeniem przez tego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów, deponentem jest każdy z klientów w granicach wynikających z jego udziału w kwocie zgromadzonej na rachunku.

6. Należności klientów niezaspokojone na zasadach, o których mowa w ust. 5, pozostają ich wierzytelnością do dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów.”.

Art. 144. W ustawie z dnia 16 listopada 2016 r. o Krajowej Administracji Skarbowej (Dz. U. z 2023 r. poz. 615, z późn. zm.[[21]](#footnote-23))) w art. 127a:

1) w ust. 1 po wyrazach „obrotu instrumentami finansowymi” dodaje się wyrazy „ , świadczenia usług w zakresie kryptoaktywów”;

2) w ust. 2 w pkt 6 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 7 w brzmieniu:

„7) osób, o których mowa w art. 12 ust. 1 ustawy z dnia …… o rynku kryptoaktywów (Dz. U. poz. ……);”.

Art. 145. W ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2024 r. poz. 1035) w art. 2 pkt 9 w lit. i średnik zastępuje się przecinkiem i dodaje się lit. j w brzmieniu:

„j) emitenci znaczących tokenów powiązanych z aktywami, o których mowa wart. 43 lub art. 44 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. UE L 150 z 09.06.2023, str. 40, z późn. zm.[[22]](#footnote-24)));”.

Art. 146. W ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2023 r. poz. 1124, 1285, 1723 i 1843 oraz z 2024 r. poz. 850) wprowadza się następujące zmiany:

1) w odnośniku do tytułu ustawy pkt 2 otrzymuje brzmienie:

„2) służy stosowaniu: rozporządzenia Rady (WE) nr 2580/2001 z dnia 27 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych środków restrykcyjnych skierowanych przeciwko niektórym osobom i podmiotom mających na celu zwalczanie terroryzmu (Dz. Urz. UE L 344 z 28.12.2001, str. 70, z późn. zm.), rozporządzenia Rady (WE) nr 881/2002 z dnia 27 maja 2002 r. wprowadzającego niektóre szczególne środki ograniczające skierowane przeciwko niektórym osobom i podmiotom związanym z organizacjami ISIL (Daisz) i Al-Kaida (Dz. Urz. UE L 139 z 29.05.2002, str. 9, z późn. zm.), rozporządzenia (WE) nr 1889/2005 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 26 października 2005 r. w sprawie kontroli środków pieniężnych wwożonych do Wspólnoty lub wywożonych ze Wspólnoty (Dz. Urz. UE L 309 z 25.11.2005, str. 9), rozporządzenia Rady (UE) nr 753/2011 z dnia 1 sierpnia 2011 r. w sprawie środków ograniczających skierowanych przeciwko niektórym osobom, grupom, przedsiębiorstwom i podmiotom w związku z sytuacją w Afganistanie (Dz. Urz. UE L 199 z 02.08.2011, str. 1, z późn. zm.), rozporządzenia Komisji (UE) nr 389/2013 z dnia 2 maja 2013 r. ustanawiającego rejestr Unii zgodnie z dyrektywą 2003/87/WE Parlamentu Europejskiego i Rady, decyzjami nr 280/2004/WE i nr 406/2009/WE Parlamentu Europejskiego i Rady oraz uchylającego rozporządzenia Komisji (UE) nr 920/2010 i nr 1193/2011 (Dz. Urz. UE L 122 z 03.05.2013, str. 1 oraz Dz. Urz. UE L 17 z 21.01.2017, str. 52), rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/1113 z dnia 31 maja 2023 r. 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).”;

2) w art. 1 pkt 2 otrzymuje brzmienie:

„2) warunki wykonywania działalności gospodarczej na rzecz spółek lub trustów.”;

3) w art. 2:

a) w ust. 1 pkt 12, otrzymuje brzmienie:

„12) dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 15 rozporządzenia 2023/1114 świadczący co najmniej jedną z usług w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 16 tego rozporządzania, z wyjątkiem usługi doradztwa w zakresie kryptoaktywów, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 16 lit. h tego rozporządzenia;”;

b) w ust. 2:

– po pkt 1c dodaje się pkt 1d–1f w brzmieniu:

„1d) adresie niehostowanym – rozumie się przez to adres niehostowany w rozumieniu art. 3 pkt 20 rozporządzenia 2023/1113;

1e) inicjatorze transferu – rozumie się przez to inicjatora w rozumieniu art. 3 pkt 21 rozporządzenia 2023/1113;

1f) beneficjencie transferu – rozumie się przez to beneficjenta w rozumieniu art. 3 pkt 22 rozporządzenia 2023/1113;”,

– w pkt 17 w lit. e wyrazy „jednostek walut wirtualnych” zastępuje się wyrazem „kryptoaktywów”,

– w pkt 18 lit. b otrzymuje brzmienie:

„b) relacje między instytucjami kredytowymi, instytucjami finansowymi oraz między instytucjami kredytowymi i finansowymi, w tym relacje, w ramach których są świadczone podobne usługi przez instytucję będącą korespondentem na rzecz instytucji będącej respondentem, oraz relacje, które zostały ustanowione na potrzeby:

– transakcji dotyczących papierów wartościowych,

– transferów środków pieniężnych,

– transakcji na kryptoaktywach,

– transferów kryptoaktywów;”,

– pkt 19 otrzymuje brzmienie:

„19) rozporządzeniu 2023/1113 – rozumie się przez to rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/1113 z dnia 31 maja 2023 r. 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);”,

– po pkt 19b dodaje się pkt 19ba w brzmieniu:

„19ba) rozporządzeniu 2023/1114 – rozumie się przez to rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 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, z późn. zm.[[23]](#footnote-25));”,

– po pkt 23 dodaje się pkt 23a w brzmieniu:

„23a) transferze kryptoaktywów − rozumie się przez to transfer kryptoaktywów, w rozumieniu art. 3 pkt 10 rozporządzenia 2023/1113;”,

– pkt 26 otrzymuje brzmienie:

„26) kryptoaktywie – rozumie się przez to kryptoaktywo, o którym mowa w art. 3 pkt 14 rozporządzenia 2023/1113;”,

– w pkt 27 wyrazy „waluty wirtualne” zastępuje się wyrazem „kryptoaktywa”;

4) użyte w art. 2 w ust. 2 w pkt 23 oraz w art. 4 wyrazy „rozporządzenia 2015/847” zastępuje się wyrazami „rozporządzenia 2023/1113”;

5) w art. 35 w ust. 1 w pkt 2 lit. c otrzymuje brzmienie:

„c) z wykorzystaniem kryptoaktywów o równowartości 1000 euro lub większej, bez względu na to, czy transakcja jest przeprowadzana jako pojedyncza operacja, czy kilka operacji, które wydają się ze sobą powiązane – w przypadku instytucji obowiązanych, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 12;”;

6) w art. 45 dodaje się ust. 3 i 4 w brzmieniu:

„3. W przypadku transgranicznych relacji korespondenckich obejmujących świadczenie usług w zakresie kryptoaktywów, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 16 lit. a–g oraz i–j rozporządzenia 2023/1114, w ramach zawartej umowy z instytucją będącą respondentem z państwa trzeciego świadczącą podobne usługi, w tym usługę transferu kryptoaktywów instytucje obowiązane, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 12, będące instytucją korespondentem stosują środki bezpieczeństwa finansowego oraz podejmują wobec instytucji będącej respondentem działania, o których mowa ust. 1 pkt 2–6 oraz ustalają czy instytucja będąca respondentem posiada zezwolenie lub dopełniła obowiązku rejestracji związanego ze świadczeniem usług w zakresie kryptoaktywów.

4. Instytucje obowiązane, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 12:

1) wykorzystują informacje pozyskane w wyniku stosowania środków bezpieczeństwa finansowego oraz działań, o których mowa w ust. 3, jako podstawę do podjęcia, w oparciu o stwierdzone ryzyka działań mających na celu ograniczenie ryzyka związanego z instytucją będącą respondentem;

2) zapewniają aktualność informacji pozyskanych w wyniku stosowania środków bezpieczeństwa finansowego oraz działań, o których mowa w ust. 3, oraz aktualność informacji dotyczących ryzyka związanego z instytucją będącą respondentem;

3) w przypadku podjęcia decyzji o zakończeniu transgranicznych relacji korespondenckich z powodów związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, dokumentują i rejestrują tę decyzję.”;

7) użyte w art. 44c w ust. 1 i 2, art. 45 ust. 2, art. 150 ust. 3 oraz art. 152 ust. 7 wyrazy „w art. 2 ust. 1 pkt 1–5, 7–11, 24 i 25” zastępuje się wyrazami „w art. 2 ust. 1 pkt 1–5, 7–12, 24 i 25”;

8) po art. 45 dodaje się art. 45a w brzmieniu:

„Art. 45a. 1. Instytucje obowiązane, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 12:

1) identyfikują i oceniają ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związane z transferami kryptoaktywów kierowanymi do adresu niehostowanego lub pochodzącymi z takiego adresu;

2) określają, w wewnętrznej procedurze instytucji obowiązanej, zasady identyfikacji i oceny ryzyka, o którym mowa w pkt 1.

2. W przypadku stosunków gospodarczych lub transakcji okazjonalnych, związanych z transferami kryptoaktywów kierowanymi do adresu niehostowanego lub pochodzącymi z takiego adresu, instytucje obowiązane, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 12, oprócz stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, z uwzględnieniem zidentyfikowanego ryzyka, o którym mowa w ust. 1 pkt 1, podejmują co najmniej jedno z działań:

1) pozyskują w oparciu o analizę ryzyka informacje, w celu identyfikacji i weryfikacji tożsamości inicjatora lub beneficjenta transferu kierowanego do adresu niehostowanego lub kierowanego lub pochodzącego z takiego adresu, lub beneficjenta rzeczywistego inicjatora lub beneficjenta takiego transferu, w tym przez podmioty trzecie;

2) żądają dodatkowych informacji na temat pochodzenia i przeznaczenia transferowanych kryptoaktywów;

3) intensyfikują stosowanie środka bezpieczeństwa finansowego, o którym mowa w art. 34 ust. 1 pkt 4;

4) innych niż działania wymienione w pkt 1–3, mających na celu ograniczenie ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz zarządzanie nim, a także ryzyka niewdrożenia i uchylania się od stosowania środków ograniczających, w tym środków ograniczających związanych z finansowaniem proliferacji.”;

9) w art. 106 po ust. 1a dodaje się ust. 1b w brzmieniu:

„1b. Generalny Inspektor udostępnia z urzędu organowi właściwemu w sprawach rejestru działalności na rzecz spółek lub trustów posiadane informacje dotyczące dwukrotnego niedopełnienia obowiązku przekazania lub udostępnienia informacji, o którym mowa w art. 76.”;

10) tytuł rozdziału 11a otrzymuje brzmienie:

„Działalność na rzecz spółek lub trustów”;

11) w art. 129b:

a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Działalność na rzecz spółek lub trustów może być wykonywana przez:

1) osobę fizyczną:

a) która nie została prawomocnie skazana za umyślne przestępstwo przeciwko działalności instytucji państwowych oraz samorządu terytorialnego, przeciwko wymiarowi sprawiedliwości, przeciwko wiarygodności dokumentów, przeciwko mieniu, przeciwko obrotowi gospodarczemu i interesom majątkowym w obrocie cywilnoprawnym, przeciwko obrotowi pieniędzmi i papierami wartościowymi, przestępstwo, o którym mowa w art. 165a ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks karny, przestępstwo popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowej lub osobistej lub umyślne przestępstwo skarbowe,

b) wpisaną do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej;

2) osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej:

a) w której wspólnicy, którym powierzono prowadzenie spraw spółki, lub uprawnieni do reprezentacji spółki, lub członkowie organów zarządzających nie zostali prawomocnie skazani za przestępstwo, o którym mowa w pkt 1 lit. a, lub umyślne przestępstwo skarbowe,

b) wpisaną do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym.”;

12) w art. 129f w ust. 1 pkt 1 i 2 otrzymują brzmienie:

„1) imię i nazwisko albo nazwę (firmę) przedsiębiorcy, numer w rejestrze oraz jego adres zgodny z adresem do doręczeń, ujawnionym w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej lub siedzibą i adresem ujawnionymi w rejestrze przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym;

2) oświadczenie przedsiębiorcy o wpisie do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej w przypadku osoby fizycznej albo numer w rejestrze przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym w przypadku osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej, oraz NIP;”;

13) w art. 129h pkt 3otrzymuje brzmienie:

„3) numer w rejestrze przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym oraz jego adres do doręczeń zgodny z adresem ujawnionym w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej lub siedzibą i adresem ujawnionymi w rejestrze przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym, oraz NIP;”;

14) w art. 129i dodaje się ust. 3 w brzmieniu:

„3. W przypadku zmiany danych podmiotu dotyczących:

1) listy wspólników,

2) beneficjenta rzeczywistego,

3) sposobu reprezentacji,

4) osób uprawnionych do reprezentowania podmiotu, o którym mowa w art. 129b ust. 1 pkt 2

– podmiot ten składa informację o tych zmianach do organu właściwego w sprawach rejestru działalności na rzecz spółek lub trustów, w terminie 14 dni od dnia ich dokonania, przedstawiając zakres zmian”;

15) art. 129k otrzymuje brzmienie:

„Art. 129k. 1. Organ właściwy w sprawach rejestru działalności na rzecz spółek i trustów wykreśla, w drodze decyzji, podmiot wykonujący działalność na rzecz spółek lub trustów z tego rejestru:

1) na wniosek podmiotu wniesiony w formie elektronicznej;

2) po uzyskaniu informacji o wykreśleniu podmiotu z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej albo rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym;

3) w przypadku stwierdzenia:

a) niespełniania przez podmiot warunków wymaganych prawem do wykonywania działalności na rzecz spółek lub trustów,

b) że podmiot złożył oświadczenie, o którym mowa w art. 129f ust. 2, niezgodne ze stanem faktycznym,

c) że podmiot dwukrotnie nie odpowiedział na, kierowane do niego na adres zgodny z adresem do doręczeń ujawnionym w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej lub z siedzibą i adresem ujawnionymi w rejestrze przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym, żądanie w związku z kontrolą, o której mowa w art. 43 ust. 7 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców,

d) odmowy przyjęcia przez podmiot kierowanego do niego na adres zgodny z adresem do doręczeń ujawnionym w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej lub z siedzibą i adresem ujawnionymi w rejestrze przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym zawiadomienia o zamiarze wszczęcia kontroli, o której mowa w art. 43 ust. 7 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców,

e) niepodjęcia przez podmiot kierowanej do niego na adres zgodny z adresem do doręczeń ujawnionym w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej lub z siedzibą i adresem ujawnionymi w rejestrze przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym przesyłki, w swojej placówce pocztowej, zawierającej zawiadomienie o zamiarze wszczęcia kontroli, o której mowa w art. 43 ust 7 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców,

f) wykreślenia z rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym organu uprawnionego do reprezentacji podmiotu lub osób wchodzących w skład tego organu i niewpisania do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym nowego organu uprawnionego do reprezentacji podmiotu lub nowych osób wchodzących w skład tego organu,

g) wykreślenia z rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym adresu podmiotu i niewpisania do tego rejestru nowego adresu podmiotu;

4) na wniosek Generalnego Inspektora po nałożeniu kary administracyjnej, o której mowa w art. 150 ust. 1 pkt 2, w zakresie, w jakim nakazano zaprzestania podejmowania przez instytucję obowiązaną określonych czynności;

5) po uzyskaniu informacji od Generalnego Inspektora o dwukrotnym niedopełnieniu przez podmiot wykonujący działalność na rzecz spółek lub trustów obowiązku przekazania lub udostępnienia informacji, o którym mowa w art. 76.

2. W przypadku wszczęcia postępowania na podstawie ust. 1:

1) jeżeli podany przez osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej adres jej siedziby nie istnieje, został wykreślony z rejestru lub jest niezgodny z odpowiednim rejestrem i nie można ustalić miejsca prowadzenia działalności, pismo doręcza się osobie fizycznej upoważnionej do reprezentowania adresata, także wtedy gdy reprezentacja ma charakter łączny z innymi osobami;

2) w razie niemożności ustalenia adresu osoby fizycznej upoważnionej do reprezentowania adresata, pismo pozostawia się w aktach sprawy ze skutkiem doręczenia. W takim przypadku, doręczenie uważa się za dokonane z dniem sporządzenia adnotacji o niemożności ustalenia adresu osoby fizycznej upoważnionej do reprezentowania adresata;

3) brak organu lub brak w składzie organu osób uprawnionych do reprezentacji podmiotu podlegającego wpisowi do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym, nie stanowi przeszkody do wykreślenia przedsiębiorcy z rejestru działalności na rzecz spółek i trustów. W takim przypadku pisma i decyzje doręcza się na ostatni adres wskazany w rejestrze przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym.

3. Podmiot, który wykreślono z rejestru działalności na rzecz spółek lub trustów na podstawie ust. 1 pkt 3 lit. c−g oraz pkt 4 i 5, może uzyskać ponowny wpis do tego rejestru nie wcześniej niż po upływie 3 lat od dnia, w którym decyzja, o której mowa w ust. 1, stała się ostateczna.”;

16) uchyla się art. 129m–129x;

17) art. 129y otrzymuje brzmienie:

„Art. 129y. Dane, o których mowa w art. 129h, są przechowywane przez okres 5 lat, licząc od dnia, w którym dokonano wykreślenia podmiotu z rejestru działalności na rzecz spółek lub trustów.”;

18) art. 148 otrzymuje brzmienie:

„Art. 148. Instytucja obowiązana, która nie dopełnia obowiązku:

1) zapewnienia, aby transferowi środków pieniężnych towarzyszyły informacje o płatniku lub odbiorcy, o którym mowa w art. 4−6 rozporządzenia 2023/1113,

2) wdrożenia skutecznych procedur pozwalających na wykrywanie brakujących informacji o płatniku lub odbiorcy, o których mowa w art. 7, art. 8, art. 11 i art. 12 rozporządzenia 2023/1113,

3) informowania Generalnego Inspektora o nieprzekazywaniu wymaganych informacji o płatniku lub odbiorcy lub o podjętych działaniach, o którym mowa w art. 8 rozporządzenia 2023/1113,

4) zachowania wszystkich otrzymanych informacji o płatniku i odbiorcy, które towarzyszą transferowi, o którym mowa w art. 10 rozporządzenia 2023/1113,

5) udzielania Generalnemu Inspektorowi informacji, o którym mowa w art. 24 rozporządzenia 2023/1113,

6) przechowywania dokumentacji, o którym mowa w art. 26 rozporządzenia 2023/1113,

7) zapewnienia, aby transferowi kryptoaktywów towarzyszyły informacje o inicjatorze lub beneficjencie transferu, o których mowa w art. 14 ust. 1−3 rozporządzenia 2023/1113 albo zapewnienia wykonania obowiązków, o których mowa w art. 14 ust. 5 rozporządzenia 2023/1113,

8) wdrożenia skutecznych procedur pozwalających na wykrywanie brakujących informacji o inicjatorze lub beneficjencie transferu, o których mowa w art. 16, art. 17, art. 20 i art. 21 rozporządzenia 2023/1113,

9) informowania Generalnego Inspektora o nieprzekazywaniu wymaganych informacji o inicjatorze lub beneficjencie transferu lub o podjętych działaniach, o którym mowa w art. 17 rozporządzenia 2023/1113,

10) zachowania wszystkich otrzymanych informacji o inicjatorze i beneficjencie transferu, które towarzyszą transferowi, o którym mowa w art. 19 rozporządzenia 2023/1113

– podlega karze administracyjnej.”;

19) uchyla się art. 153b.

Rozdział 9

Przepisy przejściowe, dostosowujące i przepis końcowy

Art. 147. 1. Bank uprawniony do wydawania pieniądza elektronicznego, zamierzający podjąć działalność w zakresie emisji tokenów będących e-pieniądzem, jest obowiązany dostosować swój statut do zakresu czynności bankowych określonego w:

1) art. 5 ust. 2 pkt 3a ustawy zmienianej w art. 127 albo

2) art. 6 ust. 1 pkt 9a ustawy zmienianej w art. 130 – w przypadku banku spółdzielczego, z wyłączeniem banku spółdzielczego, o którym mowa w art. 1 ust. 2 tej ustawy.

2. Bank uprawniony do wydawania pieniądza elektronicznego, zamierzający kontynuować działalność w zakresie emisji tokenów będących e-pieniądzem jest obowiązany, w terminie 3 miesięcy od dnia wejścia w życie niniejszej ustawy, dostosować swój statut do zakresu czynności bankowych określonego w:

1) art. 5 ust. 2 pkt 3a ustawy zmienianej w art. 127 albo

2) art. 6 ust. 1 pkt 9a ustawy zmienianej w art. 130 – w przypadku banku spółdzielczego, z wyłączeniem banku spółdzielczego, o którym mowa w art. 1 ust. 2 tej ustawy.

3. Bank uprawniony do wydawania pieniądza elektronicznego, o którym mowa w ust. 2, może, w okresie, o którym mowa w tym przepisie, kontynuować działalność w zakresie emisji tokenów będących e-pieniądzem bez dostosowania swojego statutu.

4. Do dostosowania statutu, o którym mowa w ust. 1 i 2, przepis art. 34 ustawy zmienianej w art. 127 stosuje się.

Art. 148. Z rejestru działalności na rzecz spółek lub trustów wykreśla się podmiot wpisany na dzień wejścia w życie niniejszej ustawy do tego rejestru, który na ten dzień nie spełnia warunków, o których mowa w art. 129b ust. 1 pkt 1 lit. b albo pkt 2 lit. b ustawy zmienianej w art. 146, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, jeżeli w terminie 30 dni od dnia wejścia w życie niniejszej ustawy podmiot ten nie uzyska:

1) wpisu do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej – w przypadku osoby fizycznej;

2) wpisu do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego – w przypadku osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.

Art. 149. Wnioski o wpis do rejestru działalności na rzecz spółek lub trustów, złożone i nierozpatrzone przed dniem wejścia w życie niniejszej ustawy, uzupełnia się zgodnie z art. 129f ust. 1 pkt 2 ustawy zmienianej w art. 146, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, w terminie 14 dni od dnia wejścia w życie niniejszej ustawy. Wnioski nieuzupełnione w tym terminie pozostawia się bez rozpatrzenia.

Art. 150. 1.

W okresie od dnia wejścia w życie niniejszej ustawy do dnia uzyskania zezwolenia, o którym mowa w art. 59 ust. 1 lit. a rozporządzenia 2023/1114, albo odmowy udzielenia tego zezwolenia, nie dłużej niż do dnia 30 czerwca 2025 r., podmiot świadczący w dniu 29 grudnia 2024 r. usługi w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 16 rozporządzenia 2024/1114, niebędące działalnością w zakresie walut wirtualnych zgodnie z przepisami ustawy zmienianej w art. 146, wykonuje działalność na dotychczasowych zasadach.

2. Podmiot, o którym mowa w ust. 1, może po dniu 30 czerwca 2025 r. świadczyć usługi, o których mowa w tym przepisie, jeżeli przed dniem 1 maja 2025 r. złoży kompletny wniosek o wydanie zezwolenia, o którym mowa w art. 59 ust. 1 lit. a rozporządzenia 2023/1114, i otrzyma powiadomienie, o którym mowa w art. 63 ust. 4 rozporządzenia 2023/1114.

Art. 151.

152. 1. W okresie od dnia wejścia w życie niniejszej ustawy do dnia uzyskania zezwolenia, o którym mowa w art. 59 ust. 1 lit. a rozporządzenia 2023/1114, albo odmowy udzielenia tego zezwolenia, nie dłużej niż do dnia 30 czerwca 2025 r., podmiot wpisany na dzień wejścia w życie niniejszej ustawy do rejestru działalności w zakresie walut wirtualnych, wykonuje działalność w zakresie walut wirtualnych zgodnie z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu w brzmieniu dotychczasowym, przy czym organ właściwy w sprawach rejestru działalności w zakresie walut wirtualnych, o którym mowa w art. 129p ustawy zmienianej w art. 146, zwany dalej „organem właściwym w sprawach rejestru”, wykreśla, w drodze decyzji, podmiot wykonujący działalność w zakresie walut wirtualnych z tego rejestru także w przypadku:

1) braku wpisu do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej, w przypadku osób fizycznych albo do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym, w przypadku osób prawnych lub jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej;

2) stwierdzenia, że w okresie tym:

a) dwukrotnie nie odpowiedział na kierowane do niego, na adres zgodny z adresem do doręczeń ujawnionym w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej lub z siedzibą i adresem ujawnionymi w rejestrze przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym, żądanie w związku z kontrolą, o której mowa w art. 43 ust. 7 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców,

b) odmówił przyjęcia kierowanego do niego, na adres zgodny z adresem do doręczeń ujawnionym w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej lub z siedzibą i adresem ujawnionymi w rejestrze przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym, zawiadomienia o zamiarze wszczęcia kontroli, o której mowa w art. 43 ust. 7 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców,

c) nie podjął w placówce pocztowej kierowanej do niego, na adres zgodny z adresem do doręczeń ujawniony w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej lub z siedzibą i adresem ujawnionymi w rejestrze przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym, przesyłki zawierającej zawiadomienie o zamiarze wszczęcia kontroli, o której mowa w art. 43 ust 7 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców,

d) wykreślono z rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym organ uprawniony do reprezentacji podmiotu lub osoby wchodzące w skład tego organu i nie wpisano do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym nowego organu uprawnionego do reprezentacji podmiotu lub nowych osób wchodzących w skład tego organu,

e) wykreślono z rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym adres podmiotu i nie wpisano do tego rejestru nowego adresu podmiotu;

3) uzyskania od Generalnego Inspektora Informacji Finansowej informacji o dwukrotnym niedopełnieniu w tym okresie obowiązku, o którym mowa w art. 76 ustawy zmienianej w art. 146.

2. Do postępowań administracyjnych w zakresie wykreślenia podmiotu z rejestru działalności w zakresie walut wirtualnych na podstawie ust. 1, stosuje się odpowiednio art. 129k ust. 2 ustawy zmienianej w art. 146, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą.

3. W przypadku zmiany danych dotyczących:

1) listy wspólników,

2) beneficjenta rzeczywistego,

3) sposobu reprezentacji,

4) osób uprawnionych do reprezentowania podmiotu

− podmiot, o którym mowa w ust. 1, składa informację o tych zmianach do organu właściwego w sprawach rejestru, w terminie 14 dni od dnia ich dokonania, przedstawiając zakres zmian.

4. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, stosuje się przepisy ustawy zmienianej w art. 146, w brzmieniu dotychczasowym, w zakresie organu właściwego w sprawach rejestru oraz organu wyznaczonego na podstawie art. 129x ustawy zmienianej w art. 146.

5. W okresie od dnia wejścia w życie niniejszej ustawy do dnia 30 czerwca 2025 r. Generalny Inspektor Informacji Finansowej udostępnia z urzędu organowi właściwemu w sprawach rejestru posiadane informacje dotyczące dwukrotnego niedopełnienia przez podmiot, o którym mowa w ust. 1, obowiązku, o którym mowa w art. 76 ustawy zmienianej w art. 146.

Art. 153. 1. Komisja niezwłocznie informuje organ właściwy w sprawach rejestru o udzieleniu w okresie od dnia 30 grudnia 2024 r. do dnia 30 czerwca 2025 r. zezwolenia, o którym mowa w art. 59 ust. 1 lit. a rozporządzenia 2023/1114, albo o odmowie jego udzielenia podmiotowi, o którym mowa w art. 152 ust. 1.

2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, organ właściwy w sprawach rejestru niezwłocznie wykreśla podmiot, o którym mowa w art. 152 ust. 1, z rejestru działalności w zakresie walut wirtualnych.

Art. 154. Do kontroli w zakresie:

1) wykonywania przez podmioty wykonujące działalność w zakresie walut wirtualnych obowiązków w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu,

2) spełniania przez podmioty, o których mowa w pkt 1, warunków wymaganych prawem do wykonywania działalności w zakresie walut wirtualnych

− wszczętych i niezakończonych przed dniem 1 lipca 2025 r., stosuje się przepisy dotychczasowe.

Art. 155. 1. Do postępowań w sprawie nałożenia kar administracyjnych, o których mowa w rozdziale 13 ustawy zmienianej w art. 146, w brzmieniu dotychczasowym, na podmioty wykonujące działalność w zakresie walut wirtualnych, wszczętych i niezakończonych przed dniem 1 lipca 2025 r., stosuje się przepisy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, w brzmieniu dotychczasowym.

2. Postępowania w sprawie nałożenia kar administracyjnych, o których mowa w rozdziale 13 ustawy zmienianej w art. 146, w brzmieniu dotychczasowym, mogą być wszczynane i prowadzone po dniu 30 czerwca 2025 r. w przypadku gdy kontrole, o których mowa w rozdziale 12 ustawy zmienianej w art. 146, zostały:

1) wszczęte i niezakończone przed dniem 1 lipca 2025 r.,

2) wszczęte i zakończone przed dniem 1 lipca 2025 r., jeżeli przed tym dniem nie zostały wszczęte te postępowania

– przy czym do tych postępowań stosuje się przepisy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, w brzmieniu dotychczasowym.

Art. 156. 1. Rejestr działalności w zakresie walut wirtualnych likwiduje się z dniem 1 lipca 2025 r.

2. Dane, o których mowa w art. 129t ustawy zmienianej w art. 146, w brzmieniu dotychczasowym, dotyczące podmiotu wykonującego działalność w zakresie walut wirtualnych, przechowuje się przez okres 5 lat od dnia wykreślenia tego podmiotu z rejestru działalności w zakresie walut wirtualnych albo od dnia likwidacji tego rejestru.

Art. 157. Ustawa wchodzi w życie z dniem 30 grudnia 2024 r.

 ZA ZGODNOŚĆ POD WZGLĘDEM PRAWNYM,

 LEGISLACYJNYM I REDAKCYJNYM

 Renata Łućko

 Zastępca Dyrektora

 Departamentu Prawnego w Ministerstwie Finansów

/podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/

1. ) Niniejsza ustawa w zakresie swojej regulacji służy stosowaniu 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, Dz. Urz. UE L 2023/2869 z 20.12.2023 oraz Dz. Urz. UE L 2024/90275 z 02.05.2024). [↑](#footnote-ref-2)
2. ) Niniejsza ustawa w zakresie swojej regulacji służy stosowaniu rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/1113 z dnia 31 maja 2023 r. 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). [↑](#footnote-ref-3)
3. 3) Niniejszą ustawą zmienia się ustawy: ustawę z dnia 6 kwietnia 1990 r. o Policji, ustawę z dnia 12 października 1990 r. o Straży Granicznej, ustawę z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawę z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych, ustawę z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustawę z dnia 21 czerwca 1996 r. o szczególnych formach sprawowania nadzoru przez ministra właściwego do spraw wewnętrznych, ustawę z dnia 6 czerwca 1997 r. − Kodeks postępowania karnego, ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, ustawę z dnia 9 września 2000 r. o podatku od czynności cywilnoprawnych, ustawę z dnia 15 września 2000 r. − Kodeks spółek handlowych, ustawę z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, ustawę z dnia 24 sierpnia 2001 r. o Żandarmerii Wojskowej i wojskowych organach porządkowych, ustawę z dnia 24 maja 2002 r. o Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego oraz Agencji Wywiadu, ustawę z dnia 28 października 2002 r. o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary, ustawę z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym, ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, ustawę z dnia 9 czerwca 2006 r. o Centralnym Biurze Antykorupcyjnym, ustawę z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym, ustawę z dnia z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych, ustawę z dnia 19 sierpnia 2011 r o usługach płatniczych, ustawę z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta, ustawę z dnia 15 maja 2015 r. − Prawo restrukturyzacyjne, ustawę z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej, ustawę z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, ustawę z dnia 16 listopada 2016 r. o Krajowej Administracji Skarbowej, ustawę z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, ustawę z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. [↑](#footnote-ref-4)
4. ) Zmiany wymienionego rozporządzenia zostały ogłoszone w Dz. Urz. UE L 2023/2869 z 20.12.2023 oraz Dz. Urz. UE L 2024/90275 z 02.05.2024. [↑](#footnote-ref-5)
5. ) Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2023 r. poz. 556, 558, 641, 658, 760, 996, 1059, 1193, 1195, 1234, 1598, 1723 i 1860 oraz z 2024 r. poz. 850, 863 i 879). [↑](#footnote-ref-6)
6. ) Zmiany wymienionego rozporządzenia zostały ogłoszone w Dz. Urz. UE L 2023/2869 z 20.12.2023 oraz Dz. Urz. UE L 2024/90275 z 02.05.2024. [↑](#footnote-ref-8)
7. ) Zmiany wymienionego rozporządzenia zostały ogłoszone w Dz. Urz. UE L 2023/2869 z 20.12.2023 oraz Dz. Urz. UE L 2024/90275 z 02.05.2025. [↑](#footnote-ref-9)
8. ) Zmiany wymienionego rozporządzenia zostały ogłoszone w Dz. Urz. UE L 2023/2869 z 20.12.2023 oraz Dz. Urz. UE L 2024/90275 z 02.05.2024. [↑](#footnote-ref-10)
9. ) Zmiany wymienionego rozporządzenia zostały ogłoszone w Dz. Urz. UE L 2023/2869 z 20.12.2023 oraz Dz. Urz. UE L 2024/90275 z 02.05.2024. [↑](#footnote-ref-11)
10. ) Zmiany wymienionego rozporządzenia zostały ogłoszone w Dz. Urz. UE L 2023/2869 z 20.12.2023 oraz Dz. Urz. UE L 2024/90275 z 02.05.2024. [↑](#footnote-ref-12)
11. ) Zmiany wymienionego rozporządzenia zostały ogłoszone w Dz. Urz. UE L 2023/2869 z 20.12.2023 oraz Dz. Urz. UE L 2024/90275 z 02.05.2024. [↑](#footnote-ref-13)
12. ) Zmiany wymienionego rozporządzenia zostały ogłoszone w Dz. Urz. UE L 2023/2869 z 20.12.2023 oraz Dz. Urz. UE L 2024/90275 z 02.05.2024. [↑](#footnote-ref-14)
13. ) Zmiany wymienionego rozporządzenia zostały ogłoszone w Dz. Urz. UE L 2023/2869 z 20.12.2023 oraz Dz. Urz. UE L 2024/90275 z 02.05.2024. [↑](#footnote-ref-15)
14. ) Zmiany wymienionego rozporządzenia zostały ogłoszone w Dz. Urz. UE L 2023/2869 z 20.12.2023 oraz Dz. Urz. UE L 2024/90275 z 02.05.2024. [↑](#footnote-ref-16)
15. ) Zmiany wymienionego rozporządzenia zostały ogłoszone w Dz. Urz. UE L 2023/2869 z 20.12.2023 oraz Dz. Urz. UE L 2024/90275 z 02.05.2024. [↑](#footnote-ref-17)
16. ) Zmiany wymienionego rozporządzenia zostały ogłoszone w Dz. Urz. UE L 2023/2869 z 20.12.2023 oraz Dz. Urz. UE L 2024/90275 z 02.05.2024. [↑](#footnote-ref-18)
17. ) Zmiany wymienionego rozporządzenia zostały ogłoszone w Dz. Urz. UE L 2023/2869 z 20.12.2023 oraz Dz. Urz. UE L 2024/90275 z 02.05.2024. [↑](#footnote-ref-19)
18. ) Zmiany wymienionego rozporządzenia zostały ogłoszone w Dz. Urz. UE L 2023/2869 z 20.12.2023 oraz Dz. Urz. UE L 2024/90275 z 02.05.2024. [↑](#footnote-ref-20)
19. ) Zmiany wymienionego rozporządzenia zostały ogłoszone w Dz. Urz. UE L 2023/2869 z 20.12.2023 oraz Dz. Urz. UE L 2024/90275 z 02.05.2024. [↑](#footnote-ref-21)
20. ) Zmiany wymienionego rozporządzenia zostały ogłoszone w Dz. Urz. UE L 2023/2869 z 20.12.2023 oraz Dz. Urz. UE L 2024/90275 z 02.05.2024. [↑](#footnote-ref-22)
21. ) Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2023 r. poz. 556, 558, 641, 658, 760, 996, 1059, 1193, 1195, 1234, 1598, 1723 i 1860 oraz z 2024 r. poz. 850, 863 i 879). [↑](#footnote-ref-23)
22. ) Zmiany wymienionego rozporządzenia zostały ogłoszone w Dz. Urz. UE L 2023/2869 z 20.12.2023 oraz Dz. Urz. UE L 2024/90275 z 02.05.2024. [↑](#footnote-ref-24)
23. ) Zmiany wymienionego rozporządzenia zostały ogłoszone w Dz. Urz. UE L 2023/2869 z 20.12.2023 oraz Dz. Urz. UE L 2024/90275 z 02.05.2024. [↑](#footnote-ref-25)