

Legal Alert

Prawo bankowe – nowe uprawnienia, nowe obowiązki

Listopad 2019

30 listopada 2019 r. wchodzi istotna nowelizacja przepisów ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych i niektórych innych ustaw („Ustawa”), niosąca ze sobą szereg zmian mających wpływ na działalność banków.

Ustawa wprowadza istotne zmiany w kilku kluczowych dla rynków kapitałowych aktach prawnych - ustawie o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych („Ustawa o ofercie”), ustawie o obrocie instrumentami finansowymi („Ustawa o obrocie”) oraz Prawie Bankowym.

Ustawą dokonuje się zmian, przede wszystkim w ustawie o obrocie instrumentami finansowymi, związanych m.in. z zapewnieniem pełnej implementacji dyrektywy **MIFID II oraz tzw. rozporządzenia prospektowego** (rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1129 z dnia 14 czerwca 2017 r. w sprawie prospektu, który ma być publikowany w związku z ofertą publiczną papierów wartościowych lub dopuszczeniem ich do obrotu na rynku regulowanym).

Wejście w życie ustawy wpłynie **bezpośrednio na obowiązki banków**, o czym poniżej.

Nowa definicja podmiotu systematycznie internalizującego transakcje („PSIT”)

Do tej pory tylko firma inwestycyjna mogła być PSIT. Nową definicję tego podmiotu poszerzono o banki, co oznacza że banki będą mogły wykonywać czynności PSIT bez konieczności uzyskania licencji maklerskiej.

Giełdowe prawo pochodne

Do polskiego porządku prawnego wprowadza się nową kategorię papieru wartościowego – giełdowe prawo pochodne.

Ten papier wartościowy może być emitowany w serii przez instytucję kredytową lub firmę inwestycyjną i ma inkorporować uprawnienie do nabycia lub objęcia innych papierów wartościowych, lub dokonania rozliczenia pieniężnego, odnosi się do papierów wartościowych, walut, stóp procentowych, stóp zwrotu, towarów oraz innych wskaźników lub mierników, jest dopuszczony do obrotu na rynku regulowanym.

Lokaty strukturyzowane - zasady kontaktów z klientami

Ustawa wprowadza następujące nowe obowiązki dla banków w zakresie kontaktów z klientami w zakresie związanym z usługami lokat strukturyzowanych:



Kontakt

Michał Markowski
Counsel
Szef zespołu bankowości
i finansów
T: +48 22 50 50 715
michal.markowski
@eversheds-sutherland.pl

Małgorzata Gołębiowska
Associate
Zespół bankowości
i finansów
T: +48 22 50 50 762
malgorzata.golebiowska
@eversheds-sutherland.pl

Zobacz inne Legal Alerts

Systematycznie piszemy o tym, co ważne i aktualne dla biznesu

Zapisz się na nasz newsletter

Otrzymuj cykliczne informacje o ważnych zmianach w prawie oraz organizowanych przez nas szkoleniach i konferencjach.

Śledź nas w social media

LinkedIn
Twitter
Facebook

- obowiązek nagrywania rozmów telefonicznych prowadzonych z klientami
- obowiązek sporządzania protokołów, notatek lub nagrań rozmów przeprowadzonych w bezpośredniej obecności klienta lub potencjalnego klienta w związku ze świadczonymi usługami w odniesieniu do lokat strukturyzowanych
- obowiązek rejestracji, przechowywania, archiwizowania dokumentów, nagrań rozmów telefonicznych, korespondencji elektronicznej oraz innych informacji sporządzanych, przekazywanych lub otrzymywanych w związku ze świadczonymi usługami w odniesieniu do lokat strukturyzowanych

Wyżej wskazane obowiązki mają zastosowanie również do rozmów telefonicznych i korespondencji elektronicznej, które **mogłyby skutkować świadczeniem** jednej z usług w odniesieniu do lokat strukturyzowanych.

Powyższe obowiązki dotyczą również prywatnych urzędów pracowników, jeżeli są używane przy wykonywaniu pracy. Jeżeli prywatne urzędnicy pracowników nie są w stanie nagrywać lub zapisywać prowadzonych rozmów, to na banku ciąży obowiązek podjęcia działań zapobiegających wykorzystywaniu tych urzędów przez pracowników.

Bank będzie obowiązany do **przechowywania i archiwizowania** ww. danych przez co najmniej **5 lat**.

Banki a rozporządzenie prospektowe

Zgodnie ze znowelizowanymi przepisami do bankowych papierów wartościowych oraz bankowych listów zastawnych nie będzie już trzeba stosować ustawy o ofercie i w zakresie nieuregulowanym w ustawie o listach zastawnych i bankach hipotecznych będą podlegać one regulacjom rozporządzenia prospektowego.

Dodaje się również **banki powiernicze** do katalogu podmiotów, które **mogą prowadzić depozyt zdematerializowanych papierów wartościowych**.

Zobacz również

- Oferta publiczna i instrumenty finansowe – kluczowe zmiany >>
- Spółki publiczne – ważne zmiany, nowe obowiązki, dodatkowe koszty >>