

**WZÓR URZĘDOWEGO FORMULARZA ZGŁOSZENIA ZAINTERESOWANIA PRACAMI NAD  
PROJEKTEM ZAŁOŻEŃ PROJEKTU USTAWY, PROJEKTEM USTAWY LUB PROJEKTEM  
ROZPORZĄDZENIA**

<b>ZGŁOSZENIE ZAINTERESOWANIA PRACAMI NAD PROJEKTEM - ZGŁOSZENIE ZMIANY DANYCH*</b>		
<p>(tytuł projektu założeń projektu ustawy, projektu ustawy lub projektu rozporządzenia - zgodnie z jego treścią udostępnioną w Biuletynie Informacji Publicznej lub informacją zamieszczoną w wykazie prac legislacyjnych Rady Ministrów, Prezesa Rady Ministrów albo ministrów)</p>		
<b>A. OZNACZENIE PODMIOTU ZAINTERESOWANEGO PRACAMI NAD PROJEKTEM</b>		
1. Nazwa/imię i nazwisko** Stowarzyszenie Compliance Polska		
2. Adres siedziby/adres miejsca zamieszkania**  ul. Marszałkowska 58 /15 00-545 Warszawa		
3. Adres do korespondencji i adres e-mail  <a href="mailto:biuro@compliancepolska.pl">biuro@compliancepolska.pl</a> adres korespondencyjny: ul. Marszałkowska 58 /15 00-545 Warszawa		
<b>B. WSKAZANIE OSÓB UPRAWNIONYCH DO REPREZENTOWANIA PODMIOTU WYMIONIONEGO W CZĘŚCI A W PRACACH NAD PROJEKTEM</b>		
Lp.	Imię i nazwisko	Adres
1	Pawel Kuskowski	
2	Tomasz Walkiewicz	
3		
4		
5		

<b>C. OPIS POSTULOWANEGO ROZWIĄZANIA PRAWNEGO, ZE WSKAZANIEM INTERESU BĘDĄCEGO PRZEDMIOTEM OCHRONY</b>		
<p>Uwagi do projektu ustawy o krypto aktywach. Celem jest ochrona konkurencyjności rynku i poprawnej działalności ważnego jego sektora, który może generować znaczące przychody dla Polski.</p>		
<b>D. ZAŁĄCZONE DOKUMENTY</b>		
1	Dokument z komentarzami do projektu ustawy o kryptoaktywach.	
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
<b>E. Niniejsze zgłoszenie dotyczy uzupełnienia braków formalnych/zmiany danych** zgłoszenia dokonanego dnia .....</b>		
(podać datę z części F poprzedniego zgłoszenia)		
<b>F. OSOBA SKŁADAJĄCA ZGŁOSZENIE</b>		
Imię i nazwisko	Data	Podpis

Tomasz Walkiewicz	20/03/2024	Tomasz Walkiewicz	Elektronicznie podpisany przez Tomasz Walkiewicz Data: 2024.03.28 09:41:34 +01'00'
Pawel Kuskowski	20/03/2024	<i>Pawel Kuskowski</i>	
<b>G. KLAUZULA ODPOWIEDZIALNOŚCI KARNEJ ZA SKŁADANIE FAŁSZYWYCH ZEZNAN</b>  <b>Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia</b>  ..... <i>Pawel Kuskowski</i> Tomasz Walkiewicz      Elektronicznie podpisany przez Tomasz Walkiewicz Data: 2024.03.28 09:41:54 +01'00'  <p style="text-align: right;">(podpis)</p>			

- \* Jeżeli zgłoszenie nie jest składane w trybie art. 7 ust. 6 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa, treść: "- Zgłoszenie zmiany danych" skreśla się.
- \*\* Niepotrzebne skreślić.

**Pouczenie:**

1. Jeżeli zgłoszenie ma na celu uwzględnienie zmian zaistniałych po dacie wniesienia urzędowego formularza zgłoszenia (art. 7 ust. 6 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa) lub uzupełnienie braków formalnych poprzedniego zgłoszenia (§ 3 rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 22 sierpnia 2011 r. w sprawie zgłaszania zainteresowania pracami nad projektami aktów normatywnych oraz projektami założeń projektów ustaw, w nowym urzędowym formularzu zgłoszenia należy wypełnić wszystkie rubryki, powtarzając również dane, które zachowały swoją aktualność.

2. Część B formularza wypełnia się w przypadku zgłoszenia dotyczącego jednostki organizacyjnej oraz w sytuacji, gdy osoba fizyczna, która zgłasza zainteresowanie pracami nad projektem założeń projektu ustawy lub projektem aktu normatywnego, nie będzie uczestniczyła osobiście w tych pracach.

3. W części D formularza, stosownie do okoliczności, uwzględnia się dokumenty, o których mowa w art. 7 ust. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa, a także pełnomocnictwa do wniesienia zgłoszenia lub do reprezentowania podmiotu w pracach nad projektem aktu normatywnego lub projektu założeń projektu ustawy.

4. Część E formularza wypełnia się w przypadku uzupełnienia braków formalnych lub zmiany danych dotyczących wniesionego zgłoszenia.



## Uwagi do: Projekt ustawy o kryptoaktywach

Att. Jurand Drop  
Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów

Szanowni Państwo,

W imieniu Stowarzyszenia Compliance Polska przedstawiamy nasze uwagi do projektu ustawy o kryptoaktywach.

Generalnie uważamy, że sektor kryptoaktywów może być znaczącym sektorem gospodarki w Polsce i o istotnym znaczeniu dla rynku pracy i finansów państwa. Obecnie na rynku jest zarejestrowanych kilkaset podmiotów jako dostawcy usług w tym zakresie. Niektórzy z nich mogą osiągnąć znaczące przychody ze swojej działalności działając na skale europejska i międzynarodowa.

Dlatego tak istotne jest, aby istotne jest precyzyjna i przemyślana transpozycja regulacji w szczególność w zakresie kontynuowania działalności przez istniejące na rynku podmioty.

Chciałbym podzielić się z państwem moim doświadczeniem, które zdobyłem na rynku compliance i krypto aktywów działając na styku tych kwestii przez ostatnie 10 lat. Zbudowałem również firmę Coinfirm która oferuje najlepsze narzędzie do zapewnienia zgodności z przepisami przeciwdziałania praniu pieniędzy które świadczy usługi na całym świecie. Obecnie również współpracujemy z wieloma podmiotami z rynku.

Uwagi do ustawy zamieszczone sa poniżej.

Chciałbym również wyrazić zainteresowanie uczestniczeniem w konsultacjach i rozmowach dotyczących tego rynku.

Paweł Kuskowski

Zarząd Stowarzyszenia Compliance Polska

Email. | \_\_\_\_\_

[biuro@compliancepolska.pl](mailto:biuro@compliancepolska.pl)

Tel. 518320010



## **Uwagi do ustawy:**

### **Uwagi generalne:**

1. Istotną częścią rynku są tokeny użytkowe i brak wskazania organu nadzoru ani zakresu nadzoru jest poważnym brakiem.
2. Wysokie kary i przepisy karne mogą zostać odczytane jako próba zniechęcenia do prowadzenia działalności w tym zakresie. W szczególności ze ani urzędy ani rynek nie ma wypracowanych praktyk w tym zakresie.

### **Uwagi szczegółowe do ustawy:**

#### **Blokada adresu rozproszonego rejestru i rachunków oraz wstrzymanie transakcji**

**Art. 27. 1.** W przypadku gdy z uzyskanych informacji, uzasadniających podejrzenie popełnienia przestępstwa określonego w rozdziale 6 wynika, że transakcja, która została dokonana lub ma zostać dokonana, może mieć związek z popełnieniem tego przestępstwa, Przewodniczący Komisji lub jego zastępca mogą wystąpić do podmiotu nadzorowanego z pisemnym żądaniem dokonania blokady prowadzonego przez ten podmiot:

- 1) adresu rozproszonego rejestru lub rachunku kryptoaktywów w rozproszonym rejestrze,
- 2) rachunku bankowego lub rachunku w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej – polegającej na czasowym uniemożliwieniu dysponowania i korzystania z całości lub części kryptoaktywów objętych blokadą, w tym również przez podmiot nadzorowany, z wyłączeniem dokonania rozliczeń w kryptoaktywach wynikających z transakcji zawartych i zobowiązań zaciągniętych przed otrzymaniem tego żądania, na okres nie dłuższy niż 96 godzin od momentu wskazanego w żądaniu.

#### **UWAGI:**

Biorąc pod uwagę że technologia blockchain w wielu przypadkach opiera się na niemożliwości dokonania zmian lub wstrzymania transakcji w wielu projektach emitent lub oferent nie będzie miał technicznej możliwości blokady takiego adresu. Inne projekty np. Tether dokonują takiej de facto blokady przez propagowanie do sieci informacji o danych adresach. W ten sposób



siec nie dokonuje wpisania ich do bloków i de facto wstrzymuje środki. Nie jest to tożsame z możliwością dysponowania tymi środkami przez podmiot tutaj Tether.

Przepis ten ma zastosowania w tym kształcie w przypadku tak zwanych Centralised Exchanges.

Bardzo ważny jest tutaj czas reakcji ze strony organów nadzoru.

Dodatkowe uwagi od przedstawicieli branży kryptoaktywów:

- ad art. 3 - nowa regulacja oderwana od postaci elektronicznej z prawa bankowego (art. 7) oraz ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, konieczność ujednoczenia;
- ad art. 11 - podstawa do przekazywania informacji nawzajem między podmiotami jest bardzo nieprecyzyjna (ogólna) i powinna zostać dookreślona;
- ad art. 12 ust. 15 i 19 - uprawnienia zbyt szerokie i niedookreślone, skonstruowane zupełnie odmiennie niż np. art. 106 prawa bankowego, powinna nastąpić dookreślenie; podobnie niektóre inne ustępy tego artykułu w odpowiednim zakresie;
- ad art. 12 ust. 17 - rzecznik finansowy nie ma żadnych uprawnień względem VASP;
- ad art. 16 ust. 1 - co to znaczy "niezwłocznie" - nie można stosować tego rodzaju niedookreślonych terminów w połączeniu z bardzo dotkliwymi sankcjami;
- ad art. 27 i 28 - wspomniane w przepisach blokady są zbyt restrykcyjne i najprawdopodobniej niezgodne z Konstytucją, nie funkcjonuje podobny schemat względem np. przelewów bankowych;
- ad art. 35 - dlaczego ustawa przewiduje szczególny środek zaskarżenia (sprzeciw), kiedy możliwe jest zastosowanie reżimu znanego z kodeksu postępowania administracyjnego (skarga na decyzję);
- ad rozdział V "środki nadzorcze" - tu można długo rozpisywać się nad brakiem proporcjonalności zaprezentowanych rozwiązań, w naszej ocenie cały rozdział do gruntownej zmiany;
- ad art. 76 - co to znaczy "w imieniu lub interesie"? to jest kalka z KKS, która w naszej ocenie nie jest dostosowana do tego typu regulacji, co można porównać z odpowiednimi przepisami prawa bankowego czy ustawy o obrocie instrumentami finansowymi;
- art. 104 - uznanie za automatycznie nierozpatrzone wnioski złożone przed wejściem w życie ustawy stanowi naruszenie zasady praw nabytych;
- ad art. 105 ust. 1 - pozorny grandfathering, ponieważ brak podjęcia przez nadzorcę decyzji w przedmiocie udzielenia licencji do końca 2025 może skutkować samoczynnym brakiem możliwości dalszego świadczenia usługi, przez co podmiot może być karany za opieszałość



nadzorcy i bez własnej winy nie mieć możliwości dalszego świadczenia usług - jest to niezgodne z zasadą praw nabytych i najpewniej również z Konstytucją;

- ad art. 105 ust. 1 pkt. 2 i 3 - wyjątkowo niebezpieczny przepis pozwalający na niemalże uznaniowe wykreślenia podmiotów z rejestru, wymaga gruntownej zmiany, ujęcia ram czasowych oraz doprecyzowania w ten sposób, aby można było mówić o równości na rynku finansowym, albowiem innych podmiotów regulowanych nie dotyczą tak restrykcyjne przepisy związane z wykreślaniami z rejestru.