

## I. Akty prawne dotyczące Klienta i Finat

### 1. Prawo Krajowe

#### 1.1 Nowe przepisy wchodzące w życie

- 1.1.1 Rozporządzenie Prezesa Rady Ministrów zmieniające rozporządzenie w sprawie sporządzania i doręczania dokumentów elektronicznych oraz udostępniania formularzy, wzorów i kopii dokumentów elektronicznych
- 1.1.2 Ustawa o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich
- 1.1.3 Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie sposobu, szczegółowego zakresu i terminów przekazywania do NBP danych niezbędnych do ustalania polityki pieniężnej, okresowych ocen sytuacji pieniężnej państwa oraz analiz ryzyka systemowego
- 1.1.4 Ustawa o zmianie ustawy o minimalnym wynagrodzeniu za pracę oraz niektórych innych ustaw

#### 1.2 Projekty ustaw/rozporządzeń

- 1.2.1 Projekt ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami
- 1.2.2 Projekt rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie prowadzenia przez Komisję Nadzoru Finansowego rejestru zarządzających ASI
- 1.2.3 Projekt ustawy o spółkach rynku wynajmu nieruchomości
- 1.2.4 Projekt ustawy o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw

### 2. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru

- 2.1 Odpowiedź Ministra Finansów na pytanie Rzecznika Praw Obywatelskich w sprawie zmian w przepisach dotyczących FATCA
- 2.2 Komunikat KNF na temat trzyletniej stopy zwrotu otwartych funduszy emerytalnych
- 2.3 Stanowisko KNF dotyczące produktów finansowych o charakterze polis lokacyjnych
- 2.4 Opinia Departamentu Prawnego Ministerstwa Skarbu Państwa w zakresie art. 4 ustawy o wynagradzaniu osób kierujących niektórymi podmiotami prawnymi

### 3. Stosowanie prawa

- 3.1 Wyrok Sądu Okręgowego w Łodzi z 5 sierpnia 2016 r., III Ca 642/16 w sprawie ubezpieczeń na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym
- 3.2 Wyrok WSA w Poznaniu z dnia 24 sierpnia 2016 r., I SA/Po 1105/16 w sprawie wpłat na Pracowniczy Program Emerytalny z funduszu nagród
- 3.3 Postanowienie Sądu Najwyższego z dnia 14 lipca 2016 r., II PZ 15/16 w sprawie znaczenia wpisu w KRS dla przesądzenia faktu pełnienia funkcji członka zarządu
- 3.4 Uchwała 7 sędziów Sądu Najwyższego z dnia 28 września 2016r., III PZP 3/16 w sprawie odszkodowania za zwolnienie
- 3.5 Wyrok TSUE z dnia 19 października 2016 r. w sprawie C-582/14 dotyczący przetwarzania danych osobowych

## II. Obszar zmian

### 1. Prawo Krajowe

#### 1.1 Nowe przepisy wchodzące w życie

##### 1.1.1 Rozporządzenie Prezesa Rady Ministrów z dnia 5 października 2016 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie sporządzania i doręczania dokumentów elektronicznych oraz udostępniania formularzy, wzorów i kopii dokumentów elektronicznych

**Dotyczy:** rozporządzenie Prezesa Rady Ministrów realizuje upoważnienie wynikające z art. 16 ust. 3 ustawy o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne. Nowy akt w znacznym stopniu modyfikuje treść rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 14 września 2011 r. w sprawie sporządzania i doręczania dokumentów elektronicznych oraz udostępniania formularzy, wzorów i kopii dokumentów elektronicznych. Zmiany związane są z obowiązkiem stosowania rozporządzenia PE i Rady z dnia 23 lipca 2014 r. w sprawie identyfikacji elektronicznej i usług zaufania w odniesieniu do transakcji elektronicznych na rynku wewnętrznym oraz uchylającego dyrektywę 1999/93/WE (eIDAS).

Nowe rozporządzenie dokonało zmian w stosowaniu podpisów elektronicznych, w przypadku których identyfikacja sygnatariusza następuje z wykorzystaniem technologii udostępnionych w systemach teleinformatycznych podmiotów publicznych. Zastąpione zostało także pojęcie „bezpiecznego podpisu elektronicznego weryfikowanego przy pomocy ważnego kwalifikowanego certyfikatu” na „kwalifikowany podpis elektroniczny”. Wprowadzono również możliwość posłużenia się podpisem potwierdzonym profilem zaufanym ePUAP, a także przewidziano możliwość opatrzenia dokumentu elektronicznego kwalifikowaną pieczęcią elektroniczną.

**Status:** rozporządzenie weszło w życie 7 października 2016 r.

**Źródło:** <http://dziennikustaw.gov.pl/du/2016/1625/1>

##### 1.1.2 Ustawa o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich

**Dotyczy:** nowe przepisy mają przyczynić się do należytego funkcjonowania rynku wewnętrznego w UE przez zapewnienie konsumentom możliwości składania wniosków o rozstrzygnięcie sporów z przedsiębiorcami do podmiotów oferujących niezależne, bezstronne, przejrzyste, skuteczne i szybkie metody ich alternatywnego rozwiązywania. Nowy model systemu ADR ma opierać się na podejściu mieszanym, w którym istnieją obok siebie zarówno niepubliczne, jak i publiczne podmioty ADR.

Ustawa będzie miała zastosowanie do postępowań mających na celu pozasądowe rozwiązywanie krajowych i transgranicznych sporów dotyczących zobowiązań umownych wynikających z umów sprzedaży lub innych umów zawieranych z konsumentami (mającymi miejsce zamieszkania na terytorium RP lub innego niż RP państwa członkowskiego UE) przez przedsiębiorców mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej poprzez interwencję podmiotu ADR, który proponuje lub narzuca rozwiązanie bądź umożliwia zbliżenie stanowisk stron w celu rozwiązania sporu. Przedsiębiorca, który zobowiązał się albo jest obowiązany na podstawie odrębnych przepisów do korzystania z pozasądowego rozwiązywania sporów z konsumentami, informuje konsumentów o podmiocie uprawnionym, który jest właściwy dla tego przedsiębiorcy.

W obecnym stanie prawnym obowiązek uczestnictwa w postępowaniu ADR mają podmioty rynku finansowego w związku z postępowaniem prowadzonym przez Rzecznika Finansowego. Zgodnie z art. 37 ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego przez podmiot rynku finansowego rozumie się:

- instytucję płatniczą, biuro usług płatniczych, instytucję pieniądza elektronicznego i oddział zagranicznej instytucji pieniądza elektronicznego w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych,
- bank krajowy, bank zagraniczny, oddział banku zagranicznego, oddział instytucji kredytowej i instytucję finansową w rozumieniu ustawy – Prawo bankowe,
- towarzystwo funduszy inwestycyjnych i fundusz inwestycyjny w rozumieniu ustawy o funduszach inwestycyjnych,
- spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową w rozumieniu ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych, firmę inwestycyjną w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,
- krajowy zakład ubezpieczeń, zagraniczny zakład ubezpieczeń, główny oddział zagranicznego zakładu ubezpieczeń i oddział zagranicznego zakładu ubezpieczeń w rozumieniu ustawy o działalności ubezpieczeniowej,
- fundusz emerytalny i towarzystwo emerytalne w rozumieniu ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
- instytucję pożyczkową – podmiot będący kredytodawcą w rozumieniu ustawy o kredycie konsumenckim,
- Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny i Polskie Biuro Ubezpieczycieli Komunikacyjnych.

**Status:** ustawa oczekuje na podpis Prezydenta; akt wejdzie w życie po upływie 2 miesięcy od dnia ogłoszenia.

**Źródło:** <http://www.sejm.gov.pl/sejm8.nsf/PrzebiegProc.xsp?nr=630>

### 1.1.3 Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie sposobu, szczegółowego zakresu i terminów przekazywania do NBP danych niezbędnych do ustalania polityki pieniężnej, okresowych ocen sytuacji pieniężnej państwa oraz analiz ryzyka systemowego

**Dotyczy:** rozporządzenie określa sposób, szczegółowy zakres i terminy przekazywania do NBP danych niezbędnych do ustalania polityki pieniężnej, okresowych ocen sytuacji pieniężnej państwa oraz analiz ryzyka systemowego przez fundusze inwestycyjne, Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową, spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe oraz firmy inwestycyjne i KDPW S.A.

Rozporządzenie przewiduje, że podmioty sprawozdawcze, tj. fundusze inwestycyjne i subfundusze, objęte zostaną sprawozdawczością w zakresie aktywów i zobowiązań. Podmioty te wobec NBP reprezentowane będą przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych.

Podmioty sprawozdawcze zostaną zobowiązane do przekazywania danych o wartości dłużnych papierów wartościowych, udziałowych instrumentów finansowych, depozytów, pożyczek i kredytów udzielonych oraz otrzymanych, instrumentów pochodnych, rzeczowych aktywów trwałych, wyemitowanych jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych. Informacje o papierach wartościowych będących w posiadaniu podmiotów sprawozdawczych będą przekazywane w ujęciu jednostkowym (dla papierów z kodem ISIN) lub w ujęciu agregatowym w wymaganych w rozporządzeniu przekrojach (dla papierów bez kodu ISIN).

**Status:** rozporządzenie weszło w życie 1 listopada 2016 r. (z wyjątkiem przepisów dotyczących firm inwestycyjnych i KDPW S.A. – te wchodzi w życie 1 kwietnia 2017 r.).

**Źródło:** <http://dziennikustaw.gov.pl/du/2016/1786/1>

#### 1.1.4 Ustawa o zmianie ustawy o minimalnym wynagrodzeniu za pracę oraz niektórych innych ustaw

**Dotyczy:** nowy art. 8a ust. 1 ustawy o minimalnym wynagrodzeniu za pracę wprowadza minimalną stawkę za każdą godzinę wykonania zlecenia lub świadczenia usług. Będzie ona miała zastosowanie do wszystkich umów objętych zakresem ustawy, bez względu na sposób ustalania wynagrodzenia. W 2017 r. wysokość wynagrodzenia za godzinę wyniesie 12 zł brutto (a po uwzględnieniu waloryzacji - ok. 13 zł brutto).

Z kolei zgodnie z nowym art. 8b na stronach umowy ciążyć będzie obowiązek określenia sposobu potwierdzania liczby godzin wykonania zlecenia lub usługi. W przypadku gdy strony w umowie nie określą tego sposobu, przyjmujący zlecenie lub świadczący usługi przedkłada w formie pisemnej, elektronicznej lub dokumentowej informację o liczbie godzin wykonania zlecenia lub świadczenia usług, w terminie poprzedzającym termin wypłaty wynagrodzenia. Jeżeli umowa nie została zawarta z zachowaniem formy pisemnej, elektronicznej lub dokumentowej, przedsiębiorca albo inna jednostka organizacyjna, przed rozpoczęciem wykonania zlecenia lub świadczenia usług, potwierdza przyjmującemu zlecenie lub świadczącemu usługi w formie pisemnej, elektronicznej lub dokumentowej ustalenia co do sposobu potwierdzania liczby godzin wykonania zlecenia lub świadczenia usług. Przepisów o potwierdzaniu liczby godzin nie stosuje się do wykonującego zlecenie lub świadczącego usługi w przypadku skierowania takich osób do wykonania zlecenia lub świadczenia usług na podstawie przepisów ustawy o zatrudnianiu pracowników tymczasowych. W takim przypadku pracodawca użytkownik, na rzecz którego jest wykonywane zlecenie lub są świadczone usługi, prowadzi ewidencję liczby godzin wykonania zlecenia lub świadczenia usług.

Przedsiębiorca, na rzecz którego jest wykonywane zlecenie lub są świadczone usługi, przechowuje dokumenty określające sposób potwierdzania liczby godzin wykonania zlecenia lub świadczenia usług oraz dokumenty potwierdzające liczbę godzin wykonania zlecenia lub świadczenia usług przez okres 3 lat od dnia, w którym wynagrodzenie stało się wymagalne (art. 8c).

Wyłączenia wszystkich powyższych przepisów dokonuje art. 8d ustawy. Zgodnie z jego brzmieniem ww. regulacji nie stosuje się m.in. do umów, o których mowa w art. 734 i art. 750 KC, jeżeli o miejscu i czasie wykonania zlecenia lub świadczenia usług decyduje przyjmujący zlecenie lub świadczący usługi i przysługuje mu wyłącznie wynagrodzenie prowizyjne.

Za sprawą nowelizacji z ustawy wykreślono ponadto przepisy umożliwiające zmniejszenie kwoty minimalnego wynagrodzenia do 80 proc. dla młodych pracowników.

**Status:** przedmiotowe zmiany wejdą w życie 1 stycznia 2017 r.

**Źródło:** <http://dziennikustaw.gov.pl/du/2016/1265/1>

## 1.2 Projekty ustaw/rozporządzeń

### 1.2.1 Projekt ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami

**Dotyczy:** projektowana ustawa o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami normuje zasady i tryb wymiany informacji podatkowych z innymi państwami, obowiązki instytucji finansowych w zakresie automatycznej wymiany informacji podatkowych oraz kontrolę ich wykonywania, obowiązki w zakresie automatycznej wymiany informacji pochodzących z informacji o jednostkach wchodzących w skład grupy podmiotów. Zasadniczym celem ustawy jest:

1. uregulowanie w jednym akcie prawnym zagadnień związanych z wymianą informacji podatkowych wraz z ich uporządkowaniem;

2. implementacja dyrektywy Rady 2014/107/UE zmieniającej dyrektywę 2011/16/UE w zakresie obowiązkowej automatycznej wymiany informacji w dziedzinie opodatkowania;
3. wprowadzenie regulacji umożliwiających automatyczną wymianę informacji w dziedzinie opodatkowania z innymi niż unijne państwami w oparciu o procedury Common Reporting Standard (CRS);
4. implementacja dyrektywy Rady 2015/2060 uchylającej dyrektywę 2003/48/WE w sprawie opodatkowania dochodów z oszczędności w formie wypłacanych odsetek;
5. implementacja dyrektywy Rady (UE) 2015/2376 zmieniającej dyrektywę 2011/16/UE w zakresie obowiązkowej automatycznej wymiany informacji w dziedzinie opodatkowania;
6. implementacja dyrektywy Rady 2016/881 zmieniającej dyrektywę 2011/16/UE w zakresie obowiązkowej automatycznej wymiany informacji w dziedzinie opodatkowania.

Wymiana informacji podatkowych z państwami członkowskimi następuje na wniosek właściwego organu państwa członkowskiego lub z urzędu. W przypadku złożenia wniosku przez organ podatkowy przesyłane będą wszystkie informacje podatkowe, które są istotne do celów stosowania i wykonywania prawa podatkowego. Wymiana informacji podatkowych z państwami członkowskimi nie obejmuje informacji objętych przepisami UE dotyczącymi współpracy administracyjnej między państwami członkowskimi w zakresie podatku od towarów i usług, ceł oraz podatku akcyzowego, składek na ubezpieczenie społeczne, opłaty skarbowej, należności o charakterze umownym, w szczególności wynagrodzeń za usługi użyteczności publicznej. Organy administracji publicznej, banki, spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe oraz inne instytucje finansowe wymienione w art. 182 ustawy – Ordynacja podatkowa, na pisemne żądanie ministra właściwego do spraw finansów publicznych, są obowiązane do udzielenia informacji podatkowych w razie wystąpienia właściwego organu państwa członkowskiego. Procedura przekazywania informacji powinna być zakończona bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w ciągu pół roku od otrzymania wniosku. W przypadku wymiany automatycznej minister finansów z urzędu przekaże za granicę dane dotyczące dochodów obcokrajowca.

Projektowana ustawa nakłada na raportujące instytucje finansowe (tj. każdą polską instytucję finansową) obowiązki stosowania określonych w niej procedur należytej staranności oraz procedur sprawozdawczych, rejestrowania czynności podejmowanych w ramach wykonywania ww. obowiązków, gromadzenia wszelkiej dokumentacji wymaganej przy wykonywaniu ww. obowiązków, w tym w szczególności oświadczeń posiadaczy rachunków oraz dowodów w postaci dokumentów. Obowiązkiem raportowania objęte są rachunki finansowe prowadzone przez raportującą instytucję finansową i znajdujące się w posiadaniu co najmniej jednej osoby raportowanej lub pasywnego NFE kontrolowanego przez co najmniej jedną osobę kontrolującą będącą osobą raportowaną, pod warunkiem, że zostaną one zidentyfikowane jako takie na podstawie procedur należytej staranności (rachunki raportowane), a także rachunki o nieustalonej, na podstawie procedur należytej staranności wobec istniejących rachunków indywidualnych, rezydencji jego posiadacza (rachunki nieudokumentowane).

Z wykonywania ww. obowiązków wyłączona jest każda polska instytucja finansowa będąca:

1. podmiotem rządowym, organizacją międzynarodową lub bankiem centralnym, w zakresie w jakim nie dokonuje płatności wynikającej ze zobowiązania związanego z komercyjną działalnością finansową odpowiadającą działalności prowadzonej przez zakład ubezpieczeń, instytucję powierniczą lub instytucję depozytową;
2. powszechnym funduszem emerytalnym, zamkniętym funduszem emerytalnym, funduszem emerytalnym podmiotu rządowego, organizacji międzynarodowej lub banku centralnego, lub kwalifikowanym wystawcą kart kredytowych;
3. podmiotem zgłoszonym przez Polskę na podstawie art. 8 ust. 7a Dyrektywy 2011/16/UE oraz ujętym w publikowanej przez KE w Dzienniku Urzędowym UE liście instytucji, które

należy traktować jako nieraportujące instytucje finansowe do celów załącznika I sekcja VIII część B pkt 1 lit. c) Dyrektywy 2011/16/UE;

4. zwolnionym przedsiębiorstwem zbiorowego inwestowania.

Raportująca instytucja finansowa przekazuje, za pomocą środków komunikacji elektronicznej, za okres roku kalendarzowego, informację o rachunkach raportowanych, utworzoną na podstawie wzoru dokumentu elektronicznego zamieszczonego w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych, w terminie do 30 czerwca roku następnego.

W zakresie FATCA projektowana ustawa uchyla obowiązek składania przez posiadaczy niektórych rachunków oświadczeń zawierających klauzulę dotyczącą odpowiedzialności karnej.

**Status:** projekt jest na etapie konsultacji publicznych; planowany termin wejścia w życie – 1 stycznia 2017 r.

**Źródło:** <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12285652>

### 1.2.2 Projekt rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie sposobu prowadzenia przez Komisję Nadzoru Finansowego rejestru zarządzających ASI

**Dotyczy:** projektowane rozporządzenie stanowi wykonanie art. 70zg ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi. Określa ono sposób prowadzenia przez KNF rejestru zarządzających ASI, w tym sposób dokonywania wpisów oraz tryb jego udostępniania. Wpis do rejestru dokonywany jest na podstawie wniosku:

1. spółki kapitałowej w organizacji – w przypadku, gdy zamierza ona prowadzić działalność jako wewnętrznie zarządzający ASI;
2. spółki kapitałowej, która ma być komplementariuszem alternatywnej spółki inwestycyjnej, zgodnie z jej umową albo statutem, przed zgłoszeniem tej spółki do sądu rejestrowego – w przypadku, gdy zamierza ona prowadzić działalność jako zewnętrznie zarządzający ASI.

**Status:** projekt jest na etapie opiniowania; planowany termin wejścia w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

**Źródło:** <http://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12287417/katalog/12364082#12364082>

### 1.2.3 Projekt ustawy o spółkach rynku wynajmu nieruchomości

**Dotyczy:** zgodnie z uzasadnieniem projektodawcy ustawa ma na celu zwiększenie atrakcyjności podejmowania i prowadzenia działalności gospodarczej w sektorze rynku nieruchomości komercyjnych na wynajem oraz zwiększenie zaangażowania krajowego kapitału prywatnego na tym rynku. Istotę wprowadzanego szczególnego statusu spółek rynku wynajmu nieruchomości, jako spółek prowadzących działalność na rynku nieruchomości komercyjnych, stanowi zwolnienie podatkowe, ustanawiane w ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych, które zmierza do eliminacji podwójnego opodatkowania dochodów i przychodów związanych z najmem nieruchomości – na poziomie spółki jako właściciela nieruchomości oraz na poziomie osoby fizycznej jako akcjonariusza.

Obowiązujące obecnie regulacje umożliwiają tworzenie w Polsce zamkniętych funduszy inwestycyjnych aktywów niepublicznych operujących na rynku nieruchomości komercyjnych na wynajem. Wprowadzenie do polskiego systemu prawa nowej instytucji w postaci spółki rynku wynajmu nieruchomości – spółki publicznej mającej siedzibę lub zarząd na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, o nieoznaczonym czasie trwania i kapitale zakładowym nie niższym niż 60 mln zł – ma doprowadzić do zwiększenia dynamiki rozwoju sektora tego typu funduszy.

Nowa regulacja wprowadza zmiany do ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi. Projektowane przepisy mają zapewnić, że do działalności spółek rynku wynajmu nieruchomości oraz spółek zależnych od spółek rynku wynajmu nieruchomości, a także korzystających z analogicznych zwolnień podatkowych spółek rozpoczynających działalność na rynku wynajmu nieruchomości, nie będzie stosować się zasad obowiązujących podmioty zarządzające alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.

**Status:** projekt jest na etapie konsultacji publicznych; planowany termin wejścia w życie – 1 stycznia 2017 r.

**Źródło:** <http://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12290954/katalog/12384344#12384344>

#### 1.2.4 Projekt ustawy o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw

**Dotyczy:** proponowane przez projektowaną ustawę zmiany przewidują usunięcie z regulacji dotyczących zwolnień od VAT zwolnienia dla usług stanowiących element zwolnionej od podatku usługi finansowej lub ubezpieczeniowej, wymienionej w art. 43 ust. 1 pkt 7 oraz 37-41 ustawy o VAT, stanowiących odrębną całość oraz będących właściwymi i niezbędnymi do świadczenia usługi zwolnionej. Po wykreśleniu ust. 13 i 14 w art. 43 ustawy o VAT, ze zwolnienia zostaną wyłączone usługi, które przed zmianą przepisów były uznawane za stanowiące element usługi ubezpieczeniowej, które były świadczone przez podmioty trzecie na rzecz zakładów ubezpieczeń.

Przedmiotowa zmiana przepisów nie będzie miała bezpośredniego wpływu na zakres stosowania zwolnienia do usług finansowych wymienionych w ust. 1 pkt 7 i 38-41 w art. 43 ust. o VAT.

**Status:** obecnie projekt jest procedowany przez Stały Komitet Rady Ministrów; planowany termin wejścia w życie – 1 stycznia 2017 r.

**Źródło:** <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12290205/katalog/12380461#12380461>

## 2. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru

### 2.1 Odpowiedź Ministra Finansów na pytanie Rzecznika Praw Obywatelskich w sprawie zmian w przepisach dotyczących FATCA

**Źródło:** <https://www.rpo.gov.pl/pl/content/fatca-minister-finansow-zgadza-sie-z-rpo-czesc-przepisow-ustawy-trzeba-zmienic>

### 2.2 Komunikat Komisji Nadzoru Finansowego na temat trzyletniej stopy zwrotu otwartych funduszy emerytalnych

**Dotyczy:** średnia ważona stopa zwrotu wszystkich otwartych funduszy emerytalnych za okres od 30 września 2013 r. do 30 września 2016 r. wyniosła 0,133%.

**Źródło:** [http://www.knf.gov.pl/o\\_nas/komunikaty/2016/trzyletnia\\_stopa\\_zwrotu\\_ofe\\_11-10-2016.html](http://www.knf.gov.pl/o_nas/komunikaty/2016/trzyletnia_stopa_zwrotu_ofe_11-10-2016.html)

### 2.3 Stanowisko Komisji Nadzoru Finansowego dotyczące produktów finansowych o charakterze polis lokacyjnych

**Źródło:** [https://www.knf.gov.pl/Images/KNF\\_polisolokaty\\_11-10-2016\\_tcm75-48347.pdf](https://www.knf.gov.pl/Images/KNF_polisolokaty_11-10-2016_tcm75-48347.pdf)

## 2.4 Opinia Departamentu Prawnego Ministerstwa Skarbu Państwa w zakresie art. 4 ustawy o wynagradzaniu osób kierujących niektórymi podmiotami prawnymi

**Dotyczy:** interpretując znowelizowane przepisy art. 1 i 2 oraz art. 4 ustawy z dnia 3 marca 2000 r. o wynagradzaniu osób kierujących niektórymi podmiotami prawnymi, zmienionych ustawą z dnia 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami, należy wskazać, iż zakres przedmiotowo – podmiotowy ustawy o wynagradzaniu osób kierujących niektórymi podmiotami prawnymi od dnia jej wejścia w życie określony był nie tylko w art. 1 i 2, ale również w art. 4, który skierowany był do osób fizycznych kandydujących do pełnienia funkcji w radach nadzorczych jednoosobowych spółek prawa handlowego utworzonych przez Skarb Państwa lub jednostki samorządu terytorialnego, spółek prawa handlowego, w których udział Skarbu Państwa przekracza 50% kapitału zakładowego lub 50% liczby akcji, spółek prawa handlowego, w których udział jednostek samorządu terytorialnego przekracza 50% kapitału zakładowego lub 50% liczby akcji oraz spółek prawa handlowego, w których udział spółek, o których mowa w pkt 4-6 ustawy, przekracza 50% kapitału zakładowego lub 50% liczby akcji. Zgodnie z przywołanym art. 4 ustawy o wynagradzaniu osób kierujących niektórymi podmiotami prawnymi, jedna osoba fizyczna mogła pełnić funkcję członka rady nadzorczej tylko w jednej spośród wymienionych wyżej spółek. Katalog tych spółek określony był w art. 1 pkt 4-7 ustawy. W obecnym brzmieniu, tj. po zmianie wynikającej z wejścia w życie przepisów ustawy z dnia 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami, ustawa o wynagradzaniu osób kierujących niektórymi podmiotami prawnymi znajduje zastosowanie do podmiotów określonych w art. 1-2 oraz art. 4 tej ustawy. Zgodnie z aktualnym brzmieniem art. 4 ustawy z dnia 3 marca 2000 r. o wynagradzaniu osób kierujących niektórymi podmiotami prawnymi, z uwzględnieniem przepisów ustawy o ograniczeniu prowadzenia działalności gospodarczej przez osoby pełniące funkcje publiczne, jedna osoba fizyczna może pełnić funkcję członka rady nadzorczej tylko w jednej spośród spółek, w których udział Skarbu Państwa przekracza 50% kapitału zakładowego lub 50% liczby udziałów albo akcji, udział jednostek samorządu terytorialnego przekracza 50% kapitału zakładowego lub 50% liczby udziałów albo akcji, udział spółek, o których mowa w pkt 1 i 2, przekracza 50% kapitału zakładowego lub 50% liczby udziałów albo akcji.

**Źródło:** <http://msp.gov.pl/pl/media/aktualnosci/31591.Opinia-Departamentu-Prawnego-zakresie-art-4-ustawy-z-dnia-3-marca-2000-r-o-wynag.html>

## 3. Stosowanie prawa

### 3.1 Wyrok Sądu Okręgowego w Łodzi z 5 sierpnia 2016 r., III Ca 642/16 w sprawie ubezpieczeń na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

**Dotyczy:** udzielenie przez pracownika banku konsumentowi nierzetelnych, nieprawdziwych i niepełnych informacji dotyczących istotnych cech umowy ubezpieczenia, w tym w szczególności ryzyk związanych z jej zawarciem i możliwości utraty zainwestowanego kapitału, a następnie zaniechanie udzielenia konsumentowi szczegółowych informacji dotyczących umowy stanowi nieuczciwą praktykę rynkową. Nieuczciwa praktyka wyraża się także w pomijaniu istotnych informacji, jakie potrzebne są przeciętnemu konsumentowi do podjęcia decyzji o zawarciu umowy. Konsument, który zawiera wyspecjalizowanemu podmiotowi, nie może ponosić negatywnych konsekwencji wynikających z zatajenia istotnych danych o ryzykach związanych z inwestycjami.

**Źródło:** [http://orzeczenia.lodz.so.gov.pl/content/\\$N/152510000001503\\_III\\_Ca\\_000642\\_2016\\_Uz\\_2016-07-14\\_001](http://orzeczenia.lodz.so.gov.pl/content/$N/152510000001503_III_Ca_000642_2016_Uz_2016-07-14_001)



### 3.2 Wyrok WSA w Poznaniu z dnia 24 sierpnia 2016 r., I SA/Po 1105/16 w sprawie wpłat na Pracowniczy Program Emerytalny z funduszu nagród

**Dotyczy:** wpłaty na Pracowniczy Program Emerytalny uiszczane przez spółkę i finansowane z funduszu nagród, który został utworzony z zysku wypracowanego przez przedsiębiorstwo, nie mogą być uwzględnione jako koszty podatkowe. Źródło finansowania takich nagród nie ma wpływu na możliwość zaliczenia wypłat do kosztów podatkowych, jeśli tylko spełnione są ogólne warunki wskazane w ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych. Przepis, który wyłącza możliwość zaliczenia do kosztów, dotyczy wyłącznie składek na ubezpieczenia społeczne oraz na Fundusz Pracy i inne fundusze celowe od nagród wypłacanych z dochodu po opodatkowaniu.

**Źródło:** <http://orzeczenia.nsa.gov.pl/doc/13560F2B2A>

### 3.3 Postanowienie Sądu Najwyższego z dnia 14 lipca 2016 r., II PZ 15/16 w sprawie znaczenia wpisu w Krajowym Rejestrze Sądowym dla przesądzenia faktu pełnienia funkcji członka zarządu

**Dotyczy:** o pełnieniu funkcji członka zarządu nie przesądza sam wpis widniejący w Krajowym Rejestrze Sądowym – istotny jest stan rzeczywisty. Domniemywa się, że wpis w Krajowym Rejestrze Sądowym jest prawdziwy, lecz jest to domniemanie wzruszalne. Ustanowione jest ono dla ochrony osób trzecich (kontrahentów spółki). Znaczenie dla reprezentacji spółki ma zatem uzyskanie statusu członka zarządu zgodnie z regulacją zawartą w umowie spółki oraz przepisami art. 201-211 k.s.h.

**Źródło:** [www.sn.pl/sites/orzecznictwo/Orzeczenia3/II%20PZ%2015-16.pdf](http://www.sn.pl/sites/orzecznictwo/Orzeczenia3/II%20PZ%2015-16.pdf)

### 3.4 Uchwała 7 sędziów Sądu Najwyższego z dnia 28 września 2016 r., III PZP 3/16 w sprawie odszkodowania za zwolnienie

**Dotyczy:** wystąpienie przez pracownika do sądu w związku z nieprawidłowym wypowiedzeniem umowy o pracę nie jest warunkiem zasądzenia na jego rzecz odszkodowania za zastosowanie przez pracodawcę dyskryminującej przyczyny wypowiedzenia albo wyboru pracownika do zwolnienia z pracy. W ocenie SN są to dwie odrębne sprawy.

**Źródło:** [www.sn.pl/orzecznictwo/SitePages/Najnowsze\\_orzeczenia.aspx?ItemID=763&ListID=1cfab9e4-ff5b-4bac-9cc3-913ec374d126&el=1](http://www.sn.pl/orzecznictwo/SitePages/Najnowsze_orzeczenia.aspx?ItemID=763&ListID=1cfab9e4-ff5b-4bac-9cc3-913ec374d126&el=1)

### 3.5 Wyrok TSUE z dnia 19 października 2016 r. w sprawie C-582/14 dotyczący przetwarzania danych osobowych

**Dotyczy:** dynamiczny adres protokołu internetowego zarejestrowany przez dostawcę usług medialnych online przy okazji przeglądania przez daną osobę strony internetowej, którą dostawca ten udostępnia publicznie, stanowi wobec tego dostawcy dane osobowe w rozumieniu tego przepisu, w sytuacji gdy dysponuje on środkami prawnymi umożliwiającymi mu zidentyfikowanie osoby, której dane dotyczą, dzięki dodatkowym informacjom, jakimi dysponuje dostawca dostępu do Internetu dla tej osoby. Prawo UE stoi na przeszkodzie uregulowaniu państwa członkowskiego, na podstawie którego dostawca usług medialnych online może gromadzić i wykorzystywać dane osobowe użytkownika tych usług – w braku jego zgody – tylko wtedy, jeżeli takie gromadzenie i wykorzystywanie są konieczne do umożliwienia konkretnego skorzystania ze wspomnianych usług przez tego użytkownika i zafakturowania kosztów takiego korzystania, przy czym cel polegający na zapewnieniu ogólnej funkcjonalności tychże usług nie może uzasadniać korzystania z tych danych po zakończeniu przeglądania danych mediów.

**Źródło:** <http://curia.europa.eu/juris/celex.jsf?celex=62014CJ0582&lang1=pl&type=TXT&ancre=>