

## **§ Akty prawne dotyczące Klienta i Finat**

### **I. Prawo krajowe**

#### **a) Projekty ustaw/rozporządzeń**

- 1) Ostateczna wersja formularza FAT-1 formularz dedykowany raportowaniu w związku obowiązkami wynikającymi z FATCA
- 2) Poselski projekt ustawy o Rzeczniku Praw Przedsiębiorcy

### **II. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru**

- 1) Stanowisko Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie niektórych skutków niedostosowania do dnia 3 lipca 2016 r. polskiego porządku prawnego do przepisów rozporządzenia MAR
- 2) Stanowisko w sprawie oferowania niektórych kategorii instrumentów finansowych przez firmy inwestycyjne w ramach tzw. ofert niepublicznych
- 3) Stanowisko UKNF w sprawie posługiwania się w materiałach informacyjnych OFE pojęciem "okresowej porównawczej stopy zwrotu"
- 4) Jednolity Plik Kontrolny - najważniejsze informacje
- 5) Porozumienie Prezesa UOKiK i KNF w sprawie "tajemniczego klienta"
- 6) Pełniejszy i bardziej wiarygodny Rejestr Spadkowy – projekt ustawy przyjęty przez Radę Ministrów

### **III. Stosowanie Prawa**

- 1) Pracodawcą-płatnikiem składek na ubezpieczenia społeczne jest konkretna spółka wchodząca w skład grupy kapitałowej, a nie cała grupa kapitałowa- odpowiedź Sądu Najwyższego z dnia 16 czerwca 2016 r. na pytanie prawne

## **§ Obszar zmian**

### **I. Prawo krajowe**

#### **a) Projekty ustaw/rozporządzeń**

**1) Ostateczna wersja formularza FAT-1 formularz dedykowany raportowaniu w związku obowiązkami wynikającymi z FATCA**

**Dotyczy:** dokument FAT-1, który będzie wykorzystywany przez polskie instytucje finansowe do wypełniania obowiązków nałożonych ustawą FATCA, jest dostępny w Centralnym Repozytorium Wzorów Dokumentów Elektronicznych (CRWDE) na platformie ePUAP. FAT-1 jest opisany jako • 2016/06/20/3365 - FAT-1(1) INFORMACJE O AMERYKAŃSKICH RACHUNKACH RAPORTOWANYCH. Wzór dokumentu elektronicznego może być stosowany od daty opublikowania w CRWDE ePUAP (20 czerwca br.). Także na stronie [Finanse.mf.gov.pl](http://Finanse.mf.gov.pl) jest dostępna ostateczna wersja wzoru FAT-1 (w formacie XSD) wraz z dokumentem, który zawiera opis elementów wzoru FAT-1.

Od 20 czerwca 2016 r. środowisko produkcyjne systemu e-Deklaracje jest gotowe do przyjmowania dokumentów opartych na tym wzorze. Formularz FAT-1 służy polskim instytucjom finansowym do składania informacji przewidzianych w umowie między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA.

**Informacje o amerykańskich rachunkach raportowanych będą przygotowywane oraz przekazywane wyłącznie środkami komunikacji elektronicznej, jako plik w formacie XML wyłącznie za pośrednictwem systemu e-Deklaracje.**

**Źródło:** <http://www.mf.gov.pl/ministerstwo-finansow/wiadomosci/komunikaty>

**2) Poselski projekt ustawy o Rzeczniku Praw Przedsiębiorcy**

**Dotyczy:** przedsiębiorcy jako szczególnie ważna kategoria obywateli, w której upatruje się motoru napędowego rozwoju gospodarczego Polski, często narażeni są na spory w których stroną przeciwną są organy ścigania, administracja rządowa i samorządowa oraz organy kontrolne. Szczególnie dla małych i średnich przedsiębiorców, których nie stać na profesjonalną obsługę prawną, są to spory trudne do wygrania nawet jeśli racje są po ich stronie. Powołanie RPP zagwarantowałoby wszystkim przedsiębiorcom, w tym także indywidualnym, możliwość realnego dochodzenia swoich praw. RPP strzegłby praw tej, coraz liczniejszej grupy społecznej, odgrywającej dużą rolę w rozwoju gospodarki. Kompetencje RPP wykazują pewne podobieństwo do kompetencji Rzecznika Praw Obywatelskich i Rzecznika Praw Dziecka, które to instytucje mają umocowanie konstytucyjne.

RPP podejmuje działanie z własnej inicjatywy jak również na wniosek przedsiębiorców, pracodawców albo organizacji zrzeszających przedsiębiorców lub pracodawców. Do kompetencji Rzecznika nie należy jednak podejmowanie spraw, w których stronami postępowania są przedsiębiorcy pozostający w sporze między sobą lub w sporach z pracownikami.

**Status:** projekt jest na etapie I czytania na posiedzeniu Sejmu

**Źródło:** <http://www.sejm.gov.pl/Sejm8.nsf/druk.xsp?nr=573>

## **II. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru**

- 1) Stanowisko Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie niektórych skutków niedostosowania do dnia 3 lipca 2016 r. polskiego porządku prawnego do przepisów rozporządzenia MAR
- 2) Stanowisko w sprawie oferowania niektórych kategorii instrumentów finansowych przez firmy inwestycyjne w ramach tzw. ofert niepublicznych
- 3) Stanowisko UKNF w sprawie posługiwania się w materiałach informacyjnych OFE pojęciem "okresowej porównawczej stopy zwrotu"

4) Jednolity Plik Kontrolny - najważniejsze informacje

**Dotyczy:** Jednolity Plik Kontrolny (JPK, ang. Standard Audit File-Tax – SAF-T) jest zbiorem danych, tworzonym z systemów informatycznych podmiotu gospodarczego poprzez bezpośredni eksport danych. Zawiera informacje o operacjach gospodarczych za dany okres, posiada ustandaryzowany układ i format (schemat XML), który umożliwi jego łatwe przetwarzanie.

5) Porozumienie Prezesa UOKiK i KNF w sprawie "tajemniczego klienta"

**Dotyczy:** Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów Marek Niechciał i Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego Andrzej Jakubiak podpisali aneks do porozumienia rozszerzający współpracę między obiema instytucjami. Zgodnie z podpisanym dziś aneksem do porozumienia o współpracy pomiędzy instytucjami został rozszerzony zakres współdziałania. Współpraca będzie dotyczyć działań Prezesa UOKiK wynikających ze znowelizowanej ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów. W szczególności „tajemniczego klienta” – czyli czynności zmierzających do zakupu towaru w celu uzyskania informacji stanowiących dowód w sprawie. Instytucje będą ze sobą współdziałały w przypadku prowadzenia przez Prezesa UOKiK postępowania wyjaśniającego lub w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, których przedmiotem będzie ocena praktyk przedsiębiorców objętych nadzorem KNF związanych z proponowaniem konsumentom nabycia usług finansowych, które nie odpowiadają potrzebom konsumentów lub są proponowane w sposób nieadekwatny do ich charakteru.

KNF będzie mogła brać udział w przygotowaniu czynności kontrolnych w szczególności poprzez przekazywanie Prezesowi UOKiK informacji uzasadniających stosowanie przez przedsiębiorcę praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów oraz uzasadniających zastosowanie czynności kontrolnych. Porozumienie zakłada również współpracę przy opracowaniu planu i scenariuszy kontroli.

6) Pełniejszy i bardziej wiarygodny Rejestr Spadkowy – projekt ustawy przyjęty przez Radę Ministrów

**Dotyczy:** potwierdzenie prawa do spadku będzie pewniejsze i łatwiejsze do zweryfikowania. Rząd, przyjął opracowany w Ministerstwie Sprawiedliwości projekt ustawy, sprawiającej, że krajowym Rejestrem Spadkowym objęte zostaną również europejskie poświadczenia spadkowe (EPS). Wpisania EPS do Rejestru dokona z urzędu sąd albo notariusz wydający EPS. Rejestr Spadkowy to publiczny rejestr, prowadzony przez Krajową Radę Notarialną w systemie teleinformatycznym. Wprowadzono go ustawą z 10 lipca 2015 r., która w pełni wejdzie w życie 8 września 2016 r. W Rejestrze Spadkowym będą ujawniane informacje na temat orzeczeń sądowych i dokumentów wydawanych przez notariuszy, potwierdzających prawa do spadku. Natomiast EPS, uregulowane w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej z 4 lipca 2012 r., a uzupełniająco także w ustawie z dnia 24 lipca 2015 r. o zmianie ustawy – Kodeks postępowania cywilnego, ustawy – Prawo o notariacie oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 1137), to kolejne - obok postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku oraz wydawanego przez notariuszy aktu poświadczenia dziedziczenia - poświadczenie służące wykazywaniu praw do spadku. Unijne przepisy nie wymagają

**Newsletter prawny PKO BP Finat sp. z o.o.**  
**Stan na 2016-07-01**

bezwzględnie rejestrowania EPS w krajowych rejestrach obejmujących dokumenty potwierdzające prawa do spadku. Taka rejestracja zwiększa jednak skuteczność EPS wydawanych przez polskie sądy i polskich notariuszy. Wzmacnia też wiarygodność samego Rejestru Spadkowego oraz pewność obrotu prawnego, a także minimalizuje ryzyko wydawania sprzecznych orzeczeń, czy innych dokumentów potwierdzających prawa do spadku. Poza rozszerzeniem Rejestru Spadkowego na EPS przyjęty przez rząd projekt doprecyzowuje i koryguje niektóre obowiązujące przepisy. Dotyczą one aktów poświadczenia dziedziczenia, Rejestru Spadkowego, trybu składania przez notariuszy wniosków o wpis w księdze wieczystej, a także opłat za wpisy dokonywane w Rejestrze. Spadkowym Projektowana ustawa ma wejść w życie 8 września 2016 r. W ten sposób Rejestr Spadkowy, już od samego początku swojego funkcjonowania, obejmie także EPS.

### **III. Stosowanie Prawa**

**Pracodawcą-płatnikiem składek na ubezpieczenia społeczne jest konkretna spółka wchodząca w skład grupy kapitałowej, a nie cała grupa kapitałowa**

**Dotyczy:** Sąd Najwyższy w dniu 16 czerwca 2016 r. rozpoznawał sprawę w przedmiocie pytania prawnego, jakie Sąd Apelacyjny w W. skierował w trybie art. 390 § 1 k.p.c. w sprawie z odwołania spółki IBS. przeciwko Zakładowi Ubezpieczeń Społecznych Oddziałowi w W. z udziałem J. D. oraz spółki H. o podstawę wymiaru składek:

**„Czy pojęcie pracodawcy w rozumieniu art. 8 ust. 2a ustawy systemowej należy wiązać ściśle z pojęciem pracodawcy zawartym w art. 3 kodeksu pracy opartym na modelu zarządczym czy też szerzej na modelu właścicielskim związanym z holdingową strukturą organizacyjną spółek handlowych?”.**

Udzielając odpowiedzi na tak zadane pytanie Sąd Najwyższy podjął uchwałę następującej treści:

**„Spółka kapitałowa wchodząca w skład "holdingowej struktury organizacyjnej spółek handlowych", a nie ta struktura (holding, grupa kapitałowa) jest pracodawcą, o którym mowa w art. 8 ust. 2a ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (jednolity tekst: Dz. U. z 2015 r., poz. 121 ze zm.)”.**