

I. Akty prawne dotyczące Klienta i Finat

1. Prawo UE oraz prawo międzynarodowe

- 1.1 Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 (Tekst mający znaczenie dla EOG)
- 1.2 Zmiany w zakresie przepisów w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu

2. Prawo Krajowe

2.1 Nowe przepisy wchodzące w życie

- 2.1.1 Ustawa o zmianie ustawy - Ordynacja podatkowa oraz niektórych innych ustaw
- 2.1.2 Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 1 lipca 2016 r. w sprawie rodzajów kosztów zmiennych, o które pomniejsza się koszty ogółem przy wyliczaniu poziomu kapitału własnego zarządzającego ASI

2.2 Projekty ustaw/rozporządzeń

- 2.2.1 Projekt rozporządzenia w sprawie środków i warunków technicznych służących do przekazywania niektórych informacji przez podmioty nadzorowane przez Komisję Nadzoru Finansowego
- 2.2.2 Projekt rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie w sprawie uzupełnienia obowiązków informacyjnych zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi

3. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru

- 3.1 Stanowisko Komisji Nadzoru Finansowego dotyczące prawidłowej organizacji procesu realizacji zleceń zamiany/konwersji jednostek uczestnictwa
- 3.2 Stanowisko UKNF w sprawie realizacji wypłaty środków z rachunku zmarłego członka otwartego funduszu emerytalnego, który w chwili śmierci pozostawał w związku małżeńskim
- 3.3 Generalny inspektor ochrony danych osobowych powołał komisję ekspertów
- 3.4 Oświadczenie prasowe grupy roboczej art. 29 dotyczące "Tarczy Prywatności UE-USA"

4. Stosowanie prawa

- 4.1 Uchwała Sądu Najwyższego z dnia 7 lipca 2016 r. III CZP 34/2016 dotycząca podatku VAT od czynności komorniczych

II. Obszar zmian

1. Prawo UE oraz prawo międzynarodowe

1.1 Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 (Dalej jako: Rozporządzenie 2015/1011)

Dotyczy: w dniu 29 czerwca 2016 r. w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej opublikowane zostało Rozporządzenie) 2016/1011. Wskaźnik referencyjny w rozumieniu Rozporządzenia 2016/1011 oznacza dowolny regularnie wyznaczany i publicznie dostępny indeks stanowiący odniesienie do określania kwoty przypadającej do zapłaty z tytułu instrumentu finansowego lub umowy finansowej, bądź wartości instrumentu finansowego lub indeksu stosowanego do pomiaru wyników funduszu inwestycyjnego w celu śledzenia rentowności takiego indeksu lub określenia alokacji aktywów z portfela, lub też obliczania opłat za wyniki. Rozporządzenie w oparciu o katalog kryteriów ilościowych i jakościowych dzieli wskaźniki referencyjne na 3 kategorie: (a) wskaźniki kluczowe, (b) wskaźniki istotne oraz (c) wskaźniki poza istotne oraz wprowadza wymogi prawne dla podmiotów będących administratorami wskaźników referencyjnych.

Rozporządzenie 2016/1011 reguluje m.in. proces udostępniania i opracowywania danego wskaźnika referencyjnego przez administratorów oraz przekazywania przez kontrybutorów danych wejściowych na potrzeby kalkulacji danego wskaźnika referencyjnego, a także kwestię używania danego wskaźnika referencyjnego, w tym pochodzącego z kraju trzeciego. Zakres Rozporządzenia obejmuje szereg podmiotów nadzorowanych przez KNF, w tym m.in. banki, fundusze inwestycyjne oraz infrastrukturę rynku kapitałowego.

Z zakresu Rozporządzenia 2016/1011 wyłączone są wskaźniki referencyjne udostępniane przez bank centralny oraz organ publiczny, który publikuje wskaźniki wykorzystywane do celów polityki publicznej. Ponadto, Rozporządzenie nie obejmuje swoim zakresem m.in. kwestii udostępniania cen pojedynczych instrumentów finansowych wymienionych w sekcji C załącznika I do dyrektywy 2014/65/UE.

Status: Rozporządzenie 2016/1011 weszło w życie 30 czerwca 2016 r., jednak jego stosowanie będzie miało miejsce od dnia 1 stycznia 2018 r.

Źródło:

<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/?qid=1470045561168&uri=CELEX:32016R1011>

1.2 Zmiany w zakresie przepisów w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu (Dyrektywa 2015/849)

Dotyczy: Komisja Europejska przedstawiła proponowane zmiany do Dyrektywy 2015/849. Wniosek Komisji Europejskiej jest pierwszą z serii inicjatyw mających na celu wdrożenie Planu działania z lutego 2016 r. na rzecz skutecznego zwalczania finansowania terroryzmu i wpisuje się również w szerszy program działań zwiększających przejrzystość podatkową i zwalczających nadużycia podatkowe.

Komisja proponuje następujące zmiany mające na celu zapobieganie wykorzystywaniu systemu finansowego do finansowania działalności terrorystycznej:

1. Poszerzenie uprawnień jednostek analityki finansowej UE i ułatwienie ich współpracy
2. Zwalczanie ryzyka finansowania terroryzmu związanego z wirtualnymi walutami

3. Przeciwdziałanie zagrożeniom związanym z anonimowymi instrumentami przedpłaconymi (np. kartami przedpłaconymi)
4. Ścisłejsze kontrole państw trzecich wiążących się z ryzykiem

Jak również bardziej rygorystyczne przepisy dotyczące zapobieganiu unikaniu opodatkowaniu i praniu pieniędzy w postaci:

Pełny dostęp publiczny do rejestrów beneficjentów rzeczywistych

1. Pełny dostęp publiczny do rejestrów beneficjentów rzeczywistych
2. Integracja rejestrów: wniosek przewiduje bezpośrednie połączenie rejestrów w celu ułatwienia współpracy między państwami członkowskimi
3. Rozszerzenie zakresu informacji dostępnych dla organów

Proponowana aktualizacja przepisów prawnych będzie przyjęta przez Parlament Europejski i Radę Unii Europejskiej w ramach zwykłej procedury ustawodawczej

Źródło: http://eur-lex.europa.eu/procedure/PL/2016_208?qid=1470040992165&rid=10

2. Prawo Krajowe

2.1 Nowe przepisy wchodzące w życie

2.1.1 Ustawa o zmianie ustawy - Ordynacja podatkowa oraz niektórych innych ustaw

Dotyczy: z dniem 1 lipca 2016 r. weszły w życie przepisy dotyczące pełnomocnictwa ogólnego - art. 138d Ordynacji podatkowej. Takie pełnomocnictwo może zostać złożone wyłącznie w wersji elektronicznej. Podatnicy, którzy będą chcieli ustanowić pełnomocnika ogólnego, zrobią to za pomocą nowej funkcjonalności na Portalu Podatkowym w części zalogowanej (zakładka „Pełnomocnictwa”). Jednocześnie z wejściem w życie przepisu został znowelizowany akt wykonawczy Rozporządzenie ministra finansów z dnia 24 czerwca 2016 r. Zmieniające rozporządzenie w sprawie zakresu i warunków korzystania z portalu podatkowego w zakresie wprowadzonych Pełnomocnictw Ogólnych.

Źródło: <http://isap.sejm.gov.pl/DetailsServlet?id=WDU20150001649>

<http://isip.sejm.gov.pl/DetailsServlet?id=WDU20160000942>

<http://www.mf.gov.pl/ministerstwo-finansow/wiadomosci/komunikaty> (komunikat z 4 lipca 2016 r.)

2.1.2 Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 1 lipca 2016 r. w sprawie rodzajów kosztów zmiennych, o które pomniejsza się koszty ogółem przy wyliczaniu poziomu kapitału własnego zarządzającego ASI

Dotyczy: rozporządzenie stanowi wykonanie zawartego w art. 70o ustawy z dnia 27 maja 2004 r o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi upoważnienia do wydania przez ministra właściwego do spraw instytucji finansowych rozporządzenia, uwzględniając należytą ochronę interesu inwestorów alternatywnych spółek inwestycyjnych, określającego, rodzaje kosztów zmiennych, o które pomniejsza się koszty ogółem przy wyliczaniu poziomu kapitału własnego, o którym mowa w art. 70o ust. 1. Ustawy.

Status: rozporządzenie wejdzie w życie w dniu 27 lipca 2016 r.

Źródło: <http://isip.sejm.gov.pl/DetailsServlet?id=WDU20160001014>

2.2 Projekty ustaw/rozporządzeń

2.2.1 Projekt rozporządzenia w sprawie środków i warunków technicznych służących do przekazywania niektórych informacji przez podmioty nadzorowane przez Komisję Nadzoru Finansowego

Dotyczy: projektowane rozporządzenie stanowi wykonanie zawartego w art. 55 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym upoważnienia do wydania przez ministra właściwego do spraw instytucji finansowych rozporządzenia określającego środki i warunki techniczne służące do przekazywania informacji lub sprawozdań przez podmioty nadzorowane przez KNF, w ramach wykonywania przez te podmioty obowiązków informacyjnych i sprawozdawczych, wynikających z aktów prawnych określonych w art. 2 tej ustawy.

Status: projekt jest na etapie konsultacji publicznych, planowany termin wejścia w życie-po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

Źródło: <http://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12287413>

2.2.2 Projekt rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie w sprawie uzupełnienia obowiązków informacyjnych zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi

Dotyczy: projektowane rozporządzenie stanowi wykonanie zawartego w art. 222e ust. 3 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi. Niniejszy projekt rozporządzenia służyć ma realizacji celu rozporządzenia 231/2013 jakim jest zapewnienie na terenie Unii Europejskiej powszechnego, jednolitego i spójnego stosowania przez zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi kodów przy określaniu zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, alternatywnych funduszy inwestycyjnych, rynków, instrumentów finansowych, kontrahentów i przedsiębiorstw, a także służyć ma pozyskiwaniu przez Komisję Nadzoru Finansowego dodatkowych informacji umożliwiających monitorowanie ryzyka systemowego oraz formę i sposób wypełniania formularzy sprawozdawczych przedstawionych w załączniku IV do rozporządzenia 231/2013.

Status: projekt jest na etapie konsultacji publicznych, planowany termin wejścia w życie- po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

Źródło: <http://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12287960/katalog/12368703#12368703>

3. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru

3.1 Stanowisko Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego dotyczące prawidłowej organizacji procesu realizacji zleceń zamiany/konwersji jednostek uczestnictwa

Źródło: http://www.knf.gov.pl/Images/organizacja_procesu_realizacji_zleceń_zamiany_jednostek_uczestnictwa_11-07-2016_tcm75-47508.pdf

3.2 Stanowisko Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie realizacji wypłaty środków z rachunku zmarłego członka otwartego funduszu emerytalnego, który w chwili śmierci pozostawał w związku małżeńskim

Źródło: http://www.knf.gov.pl/Images/PTE_wyplata_srodkow_z_rachunku_zmarlego_czlonka_18-07-2016_tcm75-47708.pdf

3.3 Generalny inspektor ochrony danych osobowych powołał komisję ekspertów

Dotyczy: Komisja do spraw reformy prawa ochrony danych osobowych w Unii Europejskiej została powołana m.in. w celu dokonania analizy niezbędnych zmian legislacyjnych w polskim systemie prawnym z związku z wejściem w życie ogólnego rozporządzenia o ochronie danych.

Zadaniem ekspertów reprezentujących wiele różnych dziedzin i środowisk będzie także przygotowywanie opinii i opracowań dotyczących konkretnych rozwiązań przyjętych w rozporządzeniu.

Jako pierwsza do szerokiego grona ekspertów została powołana grupa administratorów bezpieczeństwa informacji (ABI). Biorąc pod uwagę dotychczasową współpracę z Biurem GIODO, wiedzę fachową oraz doświadczenie do udziału w pracach Komisji Ekspertów zostały powołane następujące osoby pełniące na co dzień funkcje ABI: Panią Annę Matusiak-Wekierę, Panią Jowitę Sobczak, Panią Monikę Domino-Wolańczyk, Pana Macieja Materkę oraz Pana Mariusza Jaszewskiego.

W najbliższym czasie planowane są kolejne powołania w skład Komisji wśród przedstawicieli świata nauki i nowych technologii.

Źródło: http://www.giodo.gov.pl/560/id_art/9410/j/pl

3.4 Oświadczenie prasowe grupy roboczej art. 29 dotyczące "Tarczy Prywatności UE-USA"

Dotyczy: W dniu 25 lipca odbyło się nadzwyczajne posiedzenie Grupy Roboczej Artykułu 29 ds. Ochrony Danych, podczas którego Grupa wydała oświadczenie dotyczące "Tarczy Prywatności UE-USA".

Źródło: http://www.giodo.gov.pl/1520123/id_art/9486/j/pl/

4. Stosowanie prawa

4.1 Uchwała Sądu Najwyższego z dnia 7 lipca 2016 r. III CZP 34/2016 dotycząca podatku VAT od czynności komorniczych

Dotyczy: Sąd Najwyższy w składzie trzech sędziów w odpowiedzi na skierowane pytanie prawne: Czy komornik sądowy określając wysokość kosztów postępowania egzekucyjnego uprawniony jest do powiększenia opłaty egzekucyjnej, ustalonej na podstawie Ustawy z dnia 29.08.1997 roku o komornikach sądowych i egzekucji (Dz.U. z 2011 r. Nr 231, poz. 1376 ze zm.), o kwotę podatku VAT?

Podjął następującą uchwałę:

„Komornik sądowy, określając wysokość kosztów postępowania egzekucyjnego, nie może podwyższyć opłaty egzekucyjnej, ustalonej na podstawie art. 49 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o komornikach sądowych i egzekucji (jedn. tekst: Dz.U. z 2015 r., poz. 790 ze zm.), o stawkę podatku od towarów i usług.”

Źródło: http://www.sn.pl/orzecznictwo/SitePages/Najnowsze_orzeczenia.aspx?ItemID=780&ListName=Zagadnienia_prawne