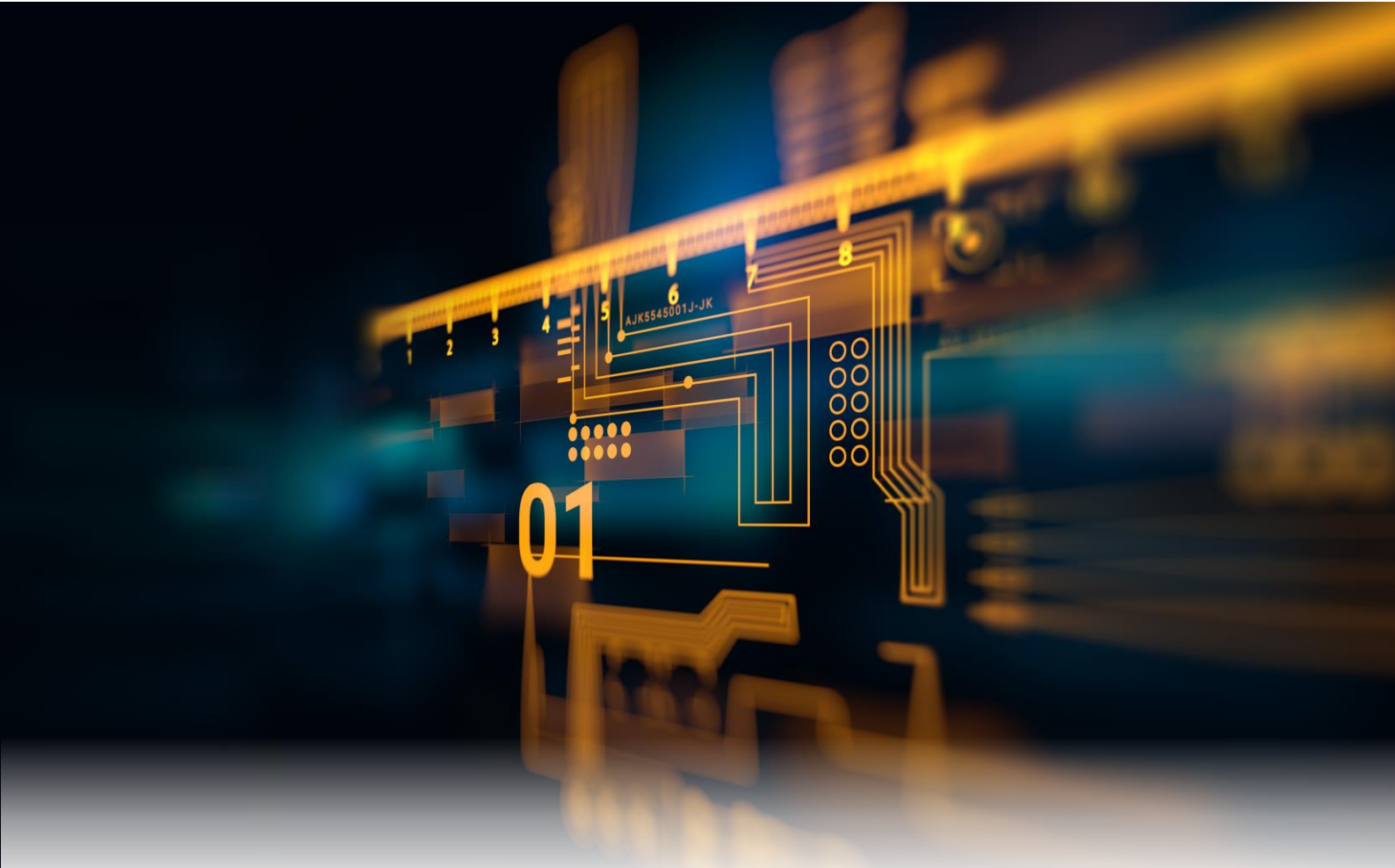




Finat

NR 8/2018. STAN NA DZIEŃ 3 września 2018 r.

BIULETYN PRAWNY

ZMIANY PRAWNE NA RYNKU FUNDUSZY

BIULETYN PRAWNY

I. Akty prawne dotyczące rynku Funduszy

1. Prawo krajowe

- 1.1. Ustawa z dnia 22 marca 2018 r. o zmianie ustawy o usługach płatniczych oraz niektórych innych ustaw;
- 1.2. Ustawa z dnia 5 lipca 2018 r. o zmianie ustawy o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji oraz niektórych innych ustaw.

2. Projekty Ustaw/rozporządzeń

- 2.1. Projekt Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 13 sierpnia 2018 r. w sprawie maksymalnej wysokości wynagrodzenia stałego towarzystwa za zarządzanie funduszem inwestycyjnym otwartym lub specjalistycznym funduszem inwestycyjny otwartym;
- 2.2. Projekt ustawy z dnia 06 sierpnia 2018 r. o Rzeczniku Praw Podatnika;

3. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru

- 3.1. Analiza FIS z dnia 20 sierpnia 2018 r. dotycząca rozporządzenia w sprawie funduszy rynku pieniężnego;
- 3.2. Dostosowanie zasad monitoringu pracowników zgodnie z RODO – omówienie przepisów przez Deloitte z dnia 21 sierpnia 2018 r.
- 3.3. Komunikaty Ministerstwa Finansów dotyczące ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

II. Obszar zmian

1. Prawo krajowe. Nowe przepisy wchodzące w życie

1.1 Ustawa z dnia 22 marca 2018 r. o zmianie ustawy o usługach płatniczych oraz niektórych innych ustaw

Status: Ustawa weszła w życie 11 sierpnia 2018 r.

Źródło: <http://prawo.sejm.gov.pl/isap.nsf/DocDetails.xsp?id=WDU20180000864>

Ustawa przede wszystkim ma na celu umożliwić skuteczne odzyskanie kwot transakcji płatniczych wykonanych z użyciem błędnych numerów rachunków płatniczych, których to kwot zlecającym przelew nie udało się odzyskać w wyniku działań podejmowanych przez ich bank lub SKOK.

Ustawa w szczególności:

- Ma na celu ochronę danych osób, które zdecydują się oddać pieniądze dobrowolnie. W oddaniu środków pośredniczyć będzie bank lub SKOK. Ustawa przewiduje zobowiązanie banków do prowadzenia nieoprocentowanych rachunków technicznych, na które odbiorca będzie mógł zwrócić omyłkowo otrzymane środki. Dzięki temu dane osoby, która dobrowolnie odda pieniądze, nie zostaną ujawnione;
- Ponadto ustawa wprowadza wyjątek od obowiązku zachowania tajemnicy bankowej (zawodowej) w przypadku, w którym odbiorca przelewu nie odda dobrowolnie środków. Bank (SKOK) po wezwaniu odbiorcy do zwrotu środków i pouczeniu go o skutkach niezwrócenia pieniędzy, przekaze zlecającemu przelew dane odbiorcy, aby mógł on wystąpić z pozwem do sądu z powództwem w celu odzyskania środków. Za wykonanie transakcji zwrotu środków bank lub SKOK nie będzie pobierał opłat ani prowizji od osoby, na której rachunek omyłkowo wpłynęły środki pieniężne.

1.2 Ustawa z dnia 5 lipca 2018 r. o zmianie ustawy o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji oraz niektórych innych ustaw.

Status: Ustawa wchodzi w życie w dniu 4 września 2018 r.

Źródło: <http://isap.sejm.gov.pl/isap.nsf/DocDetails.xsp?id=WDU20180001637>

Podstawowym celem ustawy jest transpozycja regulacji zawartych w dyrektywie 2016/943/UE do prawa polskiego, która zgodnie z art. 19 ust. 1 tejże dyrektywy, powinna zostać wykonana przez państwa członkowskie do dnia 9 czerwca 2018 roku.

W świetle założeń dyrektywy, ma ona służyć ustanowieniu minimalnego standardu w zakresie zasad ochrony informacji poufnych przedsiębiorstwa, jako narzędzia zarządzania konkurencyjnością oraz innowacyjnością. Przewiduje zatem model harmonizacji minimalnej – co w procesie implementacji dyrektywy oznacza, iż poziom ochrony informacji stanowiących tajemnicę przedsiębiorstwa w poszczególnych państwach członkowskich nie może być niższy, niż określony w dyrektywie.

Ze względu na specyfikę przedmiotu regulacji, transpozycja musi mieć kompleksowy charakter i dotyczyć kilku obszarów stosunków prawnych. Implikuje to konieczność interwencji legislacyjnej w zakresie materii regulowanej w kilku aktach prawnych:

- ustawie z 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (dalej powoływanej jako „u.z.n.k.”),
- ustawie z 17 listopada 1964 r. – Kodeks postępowania cywilnego² (dalej powoływanej jako „k.p.c.”),
- ustawie w ustawie z 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (dalej: „u.o.k.i.k.”).

Ponadto nowelizacja ustawy wprowadza uszczegółowienie definicji tajemnicy przedsiębiorstwa poprzez wskazanie, iż tajemnicą przedsiębiorstwa są informacje techniczne, technologiczne, organizacyjne przedsiębiorstwa lub inne informacje posiadające wartość gospodarczą, ale tylko takie, które jako całość lub w szczególnym zestawieniu i zbiorze tych elementów, nie są powszechnie znane osobom, które zwykle zajmują się tym rodzajem informacji albo nie są łatwo dostępne dla takich osób o ile uprawniony do korzystania z informacji lub rozporządzania nimi podjął, przy zachowaniu należytej staranności, działania w celu utrzymania ich w poufności.

2. Projekty ustaw/rozporządzeń.

2.1 Projekt Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 13 sierpnia 2018 r. w sprawie maksymalnej wysokości wynagrodzenia stałego towarzystwa za zarządzanie funduszem inwestycyjnym otwartym lub specjalistycznym funduszem inwestycyjny otwartym

Status: Opiniowanie – 24 sierpnia 2018 r.

Źródło: <http://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12315301>

Projektowane rozporządzenie ma określać maksymalną wysokość wynagrodzenia stałego jakie będzie mogło być pobierane przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych za zarządzanie funduszem inwestycyjnym otwartym lub specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym.

Proponuje się aby wysokość tego wynagrodzenia była ustalana w oparciu o średnią wartości aktywów netto funduszu inwestycyjnego, a w przypadku funduszu inwestycyjnego z wydzielonymi subfunduszami – subfunduszu, w skali roku, przy czym będzie ona z biegiem czasu obniżana – od 3,5% średniej wartości aktywów netto funduszu lub subfunduszu w skali roku od dnia 1 stycznia 2019 r. do 2% tej wartości od dnia 1 stycznia 2022 r.

2.2 Projekt ustawy z dnia 06 sierpnia 2018 r. o Rzeczniku Praw Podatnika

Status: Opiniowanie – 16 sierpnia 2018 r.

Źródło: <http://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12315004>

W projekcie określono tryb powoływania Rzecznika. Zgodnie z projektem Rzecznik Praw Podatnika powoływany będzie przez Prezesa Rady Ministrów na 6-letnią kadencję, na wniosek ministra właściwego do spraw finansów publicznych. Niezależność instytucji zapewnią wprowadzane projektem zasady dotyczące doboru kompetencyjnego osoby sprawującej ten urząd, zasada jednokadencyjności oraz zamknięty i surowy katalog przyczyn odwołania osoby piastującej stanowisko Rzecznika. W myśl projektu Rzecznik nie będzie mógł należeć do partii politycznej, związku zawodowego, ani prowadzić działalności gospodarczej, jak również działalności publicznej nie dającej się pogodzić z godnością urzędu.

Do Zadań Rzecznika będzie należało między innymi:

- opiniowanie projektów aktów normatywnych z zakresu prawa podatkowego;
- promowanie mediacji między podatnikami a organami podatkowymi;
- współdziałanie ze stowarzyszeniami, samorządami zawodowymi, ruchami obywatelskimi, innymi dobrowolnymi zrzeszeniami i fundacjami, organizacjami reprezentującymi podatników oraz z zagranicznymi i międzynarodowymi organami i organizacjami działającymi na rzecz ochrony praw podatnika, zajmującymi się monitoringiem jakości prawa podatkowego i kierunkami jego reform;
- prowadzenie działalności edukacyjnej i informacyjnej w zakresie prawa podatkowego;
- analiza orzecznictwa sądów administracyjnych w sprawach podatkowych oraz orzecznictwa innych sądów i trybunałów w zakresie, w jakim wpływają na rozstrzyganie spraw podatkowych;
- analiza interpretacji ogólnych wydawanych na podstawie ustawy - Ordynacja podatkowa oraz interpretacji indywidualnych wydawanych na podstawie ustawy - Ordynacja podatkowa.

W zakresie ochrony praw podatników Rzecznik będzie mógł:

- występować do właściwych organów z wnioskami o podjęcie inicjatywy ustawodawczej albo wydanie lub zmianę innych aktów normatywnych w sprawach podatkowych;
- uczestniczyć jako mediator w postępowaniu podatkowym, administracyjnym i sądowo administracyjnym;
- występować do właściwego organu z wnioskiem o wydanie interpretacji indywidualnej w sprawie podatnika, który nie ma możliwości samodzielnego złożenia takiego wniosku lub sprawia mu to nadmierną trudność;
- występować do ministra właściwego do spraw finansów publicznych z wnioskiem o wydanie interpretacji ogólnej na podstawie ustawy - Ordynacja podatkowa;
- występować na podstawie ustawy - Ordynacja podatkowa do ministra właściwego do spraw finansów publicznych z wnioskiem o wydanie ogólnych wyjaśnień przepisów prawa podatkowego dotyczących stosowania tych przepisów (objaśnień podatkowych), w sprawach budzących wątpliwości interpretacyjne oraz mających istotne znaczenie dla grupy podatników lub jeżeli może to spowodować znaczące obniżenie liczby wniosków o wydanie interpretacji indywidualnych.

Rzecznik będzie miał obowiązek sporządzać:

- roczny raport podsumowujący analizę orzeczeń oraz interpretacji ogólnych i indywidualnych;
- roczny raport podsumowujący analizę załatwiania przez organy podatkowe skarg i wniosków;
- coroczną informację o swojej działalności oraz o stanie przestrzegania praw podatnika.

Podjęcie czynności przez Rzecznika będzie następowało z urzędu lub na wniosek. Rzecznik będzie realizował zadania przy pomocy Biura Rzecznika Praw Podatnika, a także przy pomocy 16 zastępców działających w terenie oraz 32 przedstawicieli terenowych. Zastępca Rzecznika wraz z dwoma przedstawicielami terenowymi Rzecznika będą mogli tworzyć w każdym województwie trzyosobowy zespół ekspercki. Rozwiązanie to ma ułatwić podatnikom w całym kraju dostęp do pomocy Rzecznika. Szczegółowe kwestie związane z organizacją i funkcjonowaniem instytucji Rzecznika zostaną określone w Statucie.

3 Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru

3.1 Analiza FIS z dnia 20 sierpnia 2018 r. dotycząca rozporządzenia w sprawie funduszy rynku pieniężnego;

W dniu 20 sierpnia 2018 r. na stronie FIS pojawiła się analiza dotycząca rozporządzenia w sprawie funduszy rynku pieniężnego.

Źródło: http://fispoland.com/2018/08/20/rozporzadzenie-frp-telegraficznym-skrocie/?utm_source=getresponse&utm_medium=email&utm_campaign=fispoland&utm_content=Zobacz+nowe+publikacje+FIS

3.2 Dostosowanie zasad monitoringu pracowników zgodnie z RODO – omówienie przepisów przez Deloitte z dnia 21 sierpnia 2018 r.

Na stronie internetowej Deloitte została zamieszczona informacja dotycząca nowych zasad monitoringu pracowników zgodnie z przepisami RODO.

Źródło: https://www2.deloitte.com/pl/pl/pages/doradztwo-prawne/articles/newsletter-strefa-pracodawcy-podatki-i-prawo/dostosowanie-zasad-monitoringu-pracownikow-do-nowych-regulacji.html?utm_campaign=Strefa_Pracodawcy_13_2018_C-RG-TAX-04237_PL_2018_Tax_and_Legal_Email_PL&utm_medium=email&utm_source=Eloqua&nc=1&elqTrackId=e8a9330ca8614aa99623837c73f41cc0&elq=b8b650abeb73448ab994d34c960a2c1f&elqaid=2052&elqat=1&elqCampaignId=410

3.3 Komunikaty Ministerstwa Finansów dotyczące ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Na stronie internetowej Ministerstwa Finansów pojawiły się komunikaty dotyczące zgłaszania rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów oraz osób które zajmują eksponowane stanowiska polityczne (PEP) w związku z ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Źródło: https://www.mf.gov.pl/ministerstwo-finansow/dzialalnosc/giif/aktualnosci/-/asset_publisher/SVp7/content/zgloszenia-rzeczywistych-lub-potencjalnych-naruszen-przepisow-z-zakresu-przeciwdzialania-praniu-pieniedzy-oraz-finansowaniu-terroryzmu?redirect=https%3A%2F%2Fwww.mf.gov.pl%2Fministerstwo-finansow%2Fdzialalnosc%2Fgiif%2Faktualnosci%3Fp_id%3D101_INSTANCE_SVp7%26p_p_lifecycle%3D0%26p_p_state%3Dnormal%26p_p_mode%3Dview%26p_p_col_id%3Dcolumn-2%26p_p_col_count%3D1%26_101_INSTANCE_SVp7_advancedSearch%3Dfalse%26_101_INSTANCE_SVp7_keywords%3D%26_101_INSTANCE_SVp7_delta%3D5%26_101_INSTANCE_SVp7_cur%3D2%26_101_INSTANCE_SVp7_andOperator%3Dtrue#p_p_id_101_INSTANCE_SVp7

Źródło: https://www.mf.gov.pl/ministerstwo-finansow/dzialalnosc/giif/aktualnosci/-/asset_publisher/SVp7/content/osoby-zajmujace-eksponowane-stanowisko-polityczne-pep-na-podstawie-przepisow-ustawy-z-dnia-1-marca-2018-r-o-przeciwdzialaniu-praniu-pieniedzy-oraz-finansowaniu-terroryzmu?redirect=https%3A%2F%2Fwww.mf.gov.pl%2Fministerstwo-finansow%2Fdzialalnosc%2Fgiif%2Faktualnosci%3Fp_id%3D101_INSTANCE_SVp7%26p_p_lifecycle%3D0%26p_p_state%3Dnormal%26p_p_mode%3Dview%26p_p_col_id%3Dcolumn-2%26p_p_col_count%3D1%26_101_INSTANCE_SVp7_advancedSearch%3Dfalse%26_101_INSTANCE_SVp7_keywords%3D%26_101_INSTANCE_SVp7_delta%3D5%26_101_INSTANCE_SVp7_cur%3D2%26_101_INSTANCE_SVp7_andOperator%3Dtrue#p_p_id_101_INSTANCE_SVp7

Źródło: https://www.mf.gov.pl/ministerstwo-finansow/dzialalnosc/giif/aktualnosci/-/asset_publisher/SVp7/content/komunikat-dot-przekazywania-do-generalnego-inspektora-informacji-finansowej-przez-podmioty-o-ktorych-mowa-w-art-2-ust-1-pkt-11-ustawy-z-dnia-1-marca-2018-r-o-przeciwdzialaniu-praniu-pieniedzy-oraz-finansowaniu-terroryzmu-dz-u-poz-723-z-pozn-zm-informacji-o-ktorych-mowa-w-art-72-ww-ustawy?redirect=https%3A%2F%2Fwww.mf.gov.pl%2Fministerstwo-finansow%2Fdzialalnosc%2Fgiif%2Faktualnosci%3Fp_id%3D101_INSTANCE_SVp7%26p_p_lifecycle%3D0%26p_p_state%3Dnormal%26p_p_mode%3Dview%26p_p_col_id%3Dcolumn-2%26p_p_col_count%3D1%26_101_INSTANCE_SVp7_advancedSearch%3Dfalse%26_101_INSTANCE_SVp7_keywords%3D%26_101_INSTANCE_SVp7_delta%3D5%26_101_INSTANCE_SVp7_cur%3D1%26_101_INSTANCE_SVp7_andOperator%3Dtrue#p_p_id_101_INSTANCE_SVp7

Kontakt

Jeżeli nie chcą Państwo otrzymywać tego typu korespondencji w przyszłości, prosimy o przekazanie takiej informacji na adres dsm@finat.pl
