

PRAWO UNII EUROPEJSKIEJ W SYSTEMIE POLSKIEGO PRAWA FINANSOWEGO

Autor: CEZARY KOSIKOWSKI

I. POJĘCIE I ZAKRES PRAWA FINANSOWEGO UE ORAZ ZASADY JEGO OBOWIĄZYWANIA I STOSOWANIA W POLSCE

1. Pojęcie i zakres prawa finansowego UE
2. Podstawy prawne oraz zakres obowiązywania prawa finansowego UE w Polsce w okresie od stowarzyszenia do uzyskania członkostwa w UE
3. Zasady obowiązywania prawa finansowego UE w państwie członkowskim i jego obowiązki stąd wynikające
 - 3.1. Zasady obowiązywania prawa finansowego UE w państwie członkowskim
 - 3.2. Obowiązki państwa członkowskiego wynikające z faktu obowiązywania prawa unijnego w krajowym systemie prawnym

II. PRAWO WALUTOWE I DEWIZOWE UE W SYSTEMIE POLSKIEGO PRAWA FINANSOWEGO

1. Ustrój walutowy UE i jego obowiązywanie
2. Odrębność reżimu walutowego państw członkowskich UE objętych derogacją i ich droga do strefy euro
 - 2.1. Sytuacja prawna państw członkowskich UE objętych derogacją
 - 2.2. Warunki i procedura wejścia do strefy euro państw objętych derogacją
 - 2.2.1. Prawne i ekonomiczne (budżetowe i monetarne) kryteria konwergencji jako warunki wejścia do strefy euro
 - 2.2.2. Procedura postępowania na drodze wejścia do strefy euro
 - 2.2.3. Potrzeba przebudowy polskiego prawa walutowego i bankowego w związku z wejściem do strefy euro
3. Obowiązywanie jednolitych instytucji prawa walutowego UE w Polsce realizujących zasadę swobody przepływu kapitału i płatności
 - 3.1. Unijna zasada swobody przepływu kapitału i płatności a obrót dewizowy w Polsce
 - 3.2. Wprowadzenie do prawa polskiego rozwiązań prawa unijnego w zakresie elektronicznych instrumentów płatniczych
 - 3.3. Zastosowanie w prawie polskim rozwiązań prawa unijnego dotyczących płatności transgranicznych
 - 3.4. Regulacja prawna rozwiązań dotyczących świadczenia usług finansowych na odległość
 - 3.5. Zwalczanie zjawiska tzw. prania brudnych pieniędzy według unijnych i polskich regulacji prawnych

III. INSTYTUCJE KREDYTOWE W PRAWIE WEWNĘTRZNEGO RYNKU FINANSOWEGO UE

1. Pojęcie wewnętrznego rynku finansowego UE oraz jego szczególny reżim prawny
 - 1.1. Pojęcie wewnętrznego rynku finansowego i jego elementy.
 - 1.2. Zakres i formy prawne organizacji wewnętrznego rynku finansowego
2. Instytucje kredytowe na wewnętrznym rynku finansowym UE
 - 2.1. Pojęcie instytucji kredytowej i jej formy organizacyjne
 - 2.2. Warunki podejmowania i wykonywania działalności przez instytucje kredytowe według prawa UE i prawa polskiego
3. Nadzór nad instytucjami kredytowymi i spółkami holdingowymi w sektorze bankowo-inwestycyjnym według prawa UE i prawa polskiego
 - 3.1. Zasady nadzoru nad instytucjami kredytowymi

- 3.2. Instrumenty indywidualnego nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi
- 3.3. Nadzór skonsolidowany w sektorze bankowo-inwestycyjnym
- 4. System gwarancji i odpowiedzialności instytucji kredytowych wobec klientów w prawie UE i prawie polskim

IV. INSTYTUCJE FINANSOWE W PRAWIE RYNKU FINANSOWEGO UE

- 1. Pojęcie instytucji finansowych i ich formy organizacyjne
- 2. Zasady tworzenia i funkcjonowania instytucji ubezpieczeniowych oraz nadzoru nad nimi
 - 2.1. Uwagi ogólne
 - 2.2. Zakłady ubezpieczeń i nadzór finansowy
 - 2.3. Zakłady reasekuracyjne i nadzór finansowy
 - 2.4. Grupy ubezpieczeniowe i nadzór dodatkowy
 - 2.5. Pośrednictwo ubezpieczeniowe i nadzór nad jego wykonywaniem
- 3. Instytucje publicznego obrotu papierami wartościowymi oraz nadzór nad nimi
- 4. Fundusze inwestycyjne oraz nadzór nad nimi
- 5. Fundusze emerytalne oraz nadzór nad ich funkcjonowaniem
- 6. Konglomeraty finansowe i nadzór uzupełniający

V. PRAWO SEKTORA FINANSÓW PUBLICZNYCH UE

- 1. Regulacje prawa UE ujednolicające pojęcie i zakres sektora finansów publicznych w państwach członkowskich
 - 1.1. Suwerenność finansowa państw członkowskich UE a potrzeba ujednolicenia prawa sektora finansów publicznych
 - 1.2. System rachunków narodowych i regionalnych (ESAV95) oraz jego znaczenie dla określenia pojęcia sektora finansów publicznych w Polsce
 - 1.3. Harmonizacja obliczania produktu krajowego brutto (dochodu narodowego brutto) i jej zastosowanie w Polsce
- 2. Unijna regulacja prawna dotycząca przeciwdziałania nadmiernemu deficytowi budżetowemu i zadłużeniu publicznemu państw członkowskich UE
 - 2.1. Pojęcie nadmiernego deficytu budżetowego
 - 2.2. Procedura badania i ustalania nadmiernego deficytu budżetowego
 - 2.3. Środki prawne UE wobec państw członkowskich wykazujących nadmierny deficyt budżetowy i ich zastosowanie wobec Polski
- 3. Problem koordynacji planowania finansowego w UE i w państwach członkowskich

VI. PRAWO PODATKOWE UE

- 1. Idea harmonizacji krajowych systemów podatkowych w ramach Wspólnot i Unii Europejskiej
- 2. Harmonizacja opodatkowania pośredniego
 - 2.1. Podatek od wartości dodanej
 - 2.2. Podatek akcyzowy
 - 2.3. Podatek od gromadzenia kapitału
- 3. Harmonizacja opodatkowania bezpośredniego
 - 3.1. Uwagi ogólne
 - 3.2. Opodatkowanie dochodów spółek dominujących i spółek zależnych
 - 3.3. Unikanie podwójnego opodatkowania zysków przedsiębiorstw powiązanych (Konwencja Arbitrażowa).
 - 3.4. Opodatkowanie w przypadku łączenia, podziałów, wydzielenia, wnoszenia majątku i zamiany udziałów dotyczących spółek różnych państw członkowskich oraz przeniesienia statutowej siedziby spółki europejskiej lub spółdzielni europejskiej z jednego państwa do drugiego państwa członkowskiego
 - 3.5. Opodatkowanie dochodów z oszczędności w postaci odsetek

3.6. Opodatkowanie przychodów spółek powiązanych w postaci odsetek oraz należności licencyjnych

3.7. Implementacja dyrektyw unijnych w zakresie podatków dochodowych w prawie polskim

4. Współpraca administracyjna państw członkowskich w sferze podatkowej

Bibliografia

Wykaz źródeł prawa

1. Akty prawa UE

2. Akty normatywne polskiego prawa finansowego implementujące prawo finansowe UE