

# **FINANSE I PRAWO FINANSOWE UNII EUROPEJSKIEJ**

Cezary Kosikowski



**LEX**

a Wolters Kluwer business

Warszawa 2014

## SPIS TREŚCI

Wykaz skrótów .....	11
Wprowadzenie .....	15
<b>Część I</b>	
<b>USTRÓJ WALUTOWY I FINANSE UNII EUROPEJSKIEJ</b>	
<b>Rozdział I</b>	
<b>Ustrój walutowy Unii Europejskiej .....</b>	<b>19</b>
1. Pojęcie i zakres oraz podstawy prawne ustroju walutowego Unii Europejskiej ....	19
2. Euro jako waluta Unii Europejskiej .....	23
3. Strefa euro .....	25
3.1. Warunki wejścia do strefy euro – kryteria konwergencji określone w Traktacie z Maastricht .....	25
3.2. Pakt Stabilności i Wzrostu .....	29
3.3. Status gospodarczy i finansowy państw członkowskich należących do strefy euro .....	33
3.4. Status gospodarczy i finansowy państw członkowskich objętych derogacją ..	35
3.5. Dalszy rozwój strefy euro – nowe warunki oraz tryb i procedura .....	40
4. Instytucjonalizacja ustroju walutowego Unii Europejskiej .....	44
4.1. Europejski System Banków Centralnych .....	44
4.1.1. Podstawy prawne powołania i organizacji ESBC .....	44
4.1.2. Cel i zadania ESBC .....	44
4.1.3. Sytuacja prawna narodowych banków centralnych przed wejściem i po wejściu do ESBC .....	45
4.2. Europejski Bank Centralny .....	46
4.2.1. Status prawny EBC .....	46
4.2.1.1. Organy EBC .....	48
4.2.1.2. Zadania EBC i rodzaje kompetencji .....	50
4.2.1.3. Kompetencje prawotwórcze oraz konsultacyjne i opiniotwórcze EBC .....	51
4.2.1.4. Kompetencje monetarne (polityka pieniężna) i dewizowe EBC .....	52
4.2.1.5. Kompetencje EBC w zakresie nadzoru bankowego .....	55

5. Pozostałe instytucje zarządzające w zakresie ustroju walutowego Unii Europejskiej .....	56
5.1. Komitet Ekonomiczno-Finansowy (Komitet Walutowy) .....	56
5.2. Europejski Komitet Bankowy .....	57
5.3. Europejski Komitet Kontrolerów Bankowych .....	57
5.4. Komitet ds. Statystyki Walutowej, Finansowej i Bilansu Płatniczego .....	58
6. Banki inwestycyjne Unii Europejskiej .....	59
6.1. Europejski Bank Inwestycyjny .....	59
6.2. Europejski Fundusz Inwestycyjny .....	60
6.3. Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju .....	60
7. Obowiązki jednolitych instytucji prawa walutowego Unii Europejskiej realizujących zasadę swobody przepływu kapitału i płatności .....	62
7.1. Unijna zasada swobody przepływu kapitału i płatności a obrót dewizowy w Polsce .....	62
7.2. Usługi płatnicze .....	65
7.3. Stosowanie elektronicznych instrumentów płatniczych .....	70
7.4. Zastosowanie rozwiązań prawa unijnego dotyczących płatności transgranicznych .....	73
7.5. Regulacja prawna rozwiązań dotyczących świadczenia usług finansowych na odległość .....	74
7.6. Zwalczanie zjawiska tzw. prania brudnych pieniędzy według unijnych regulacji prawnych .....	75

## Rozdział II

<b>Finanse Unii Europejskiej oraz ich planowanie i ochrona .....</b>	<b>77</b>
1. Specyfika finansów Unii Europejskiej .....	77
2. Wydatki Unii Europejskiej .....	79
2.1. Ewolucja wydatków unijnych na tle zmieniających się form instytucjonalnych oraz celów i zadań integracji europejskiej .....	79
2.2. Rodzaje wydatków .....	81
2.3. Formy prawne wydatków .....	83
2.4. Struktura wydatków .....	85
3. Dochody Unii Europejskiej .....	88
3.1. Zasada koncentracji dochodów w budżecie ogólnym Unii Europejskiej .....	88
3.2. Katalog dochodów budżetu ogólnego UE oraz ich struktura .....	88
3.3. Problem zasobów własnych a autonomia finansowa Unii Europejskiej .....	89
4. Wieloletnie programowanie i planowanie finansowe w Unii Europejskiej .....	95
4.1. Dotychczasowe rozwiązania i doświadczenia (Agenda 2000, Strategia Lizbońska, Perspektywa Finansowa na lata 2000–2006) .....	95
4.2. Nowe podstawy prawne wieloletniego planowania finansowego (Ramy finansowe i Nowa Perspektywa Finansowa na lata 2007–2013) .....	97
4.3. Ramy finansowe na lata 2014–2020 .....	100
5. Ochrona interesów finansowych Unii Europejskiej .....	103

**Rozdział III**

<b>Budżet ogólny Unii Europejskiej .....</b>	<b>107</b>
1. Pojęcie budżetu ogólnego Unii Europejskiej i jego charakter prawny .....	107
2. Podstawy prawne budżetu ogólnego Unii Europejskiej .....	110
3. Zasady budżetowe w prawie Unii Europejskiej .....	112
3.1. Pojęcie i funkcje zasad budżetowych .....	112
3.2. Zasady budżetowe wynikające z postanowień Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej .....	113
3.3. Zasady budżetowe wynikające z rozporządzenia wykonawczego Rady .....	119
4. Procedura tworzenia, wykonywania i kontroli budżetu ogólnego Unii Europejskiej .....	120
4.1. Przygotowanie projektu budżetu ogólnego Unii Europejskiej .....	120
4.2. Ostateczne przyjęcie budżetu ogólnego przez Parlament Europejski .....	122
4.3. Zmiany budżetu ogólnego UE w ciągu roku budżetowego .....	123
4.4. Wykonywanie budżetu ogólnego Unii Europejskiej .....	127
4.5. Kontrola wykonania budżetu ogólnego Unii Europejskiej .....	131
4.6. Absolutorium budżetowe .....	134

**Rozdział IV**

<b>Fundusze, inicjatywy wspólnotowe i instrumenty finansowe oraz mechanizmy finansowe w Unii Europejskiej .....</b>	<b>135</b>
1. Pojęcie i zadania oraz klasyfikacja funduszy tworzonych w Unii Europejskiej .....	135
2. Fundusze strukturalne .....	140
2.1. Cele funduszy strukturalnych .....	140
2.2. Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego .....	141
2.3. Europejski Fundusz Społeczny .....	142
2.4. Europejski Fundusz Rolny na rzecz Wsparcia Obszarów Wiejskich .....	142
2.5. Europejski Fundusz Rybacki .....	143
2.6. Wspólnotowy Fundusz Tytoniowy .....	144
3. Fundusz Spójności .....	146
4. Pozostałe fundusze niestukturalne .....	147
4.1. Europejski Fundusz Inwestycyjny .....	147
4.2. Fundusz Solidarności Unii Europejskiej .....	150
4.3. Europejski Fundusz Dostosowania do Globalizacji .....	153
4.4. Europejski Fundusz Rozwoju .....	155
5. Środki przeznaczone na realizację programów przedakcesyjnych .....	158
6. Inicjatywy wspólnotowe .....	159
7. Instrumenty Finansowe .....	160
7.1. Europejski Instrument Sąsiedztwa i Partnerstwa .....	160
7.2. Instrument na rzecz Stabilności .....	161
7.3. Instrument finansowania współpracy na rzecz rozwoju .....	161
7.4. Instrument Finansowy Ochrony Ludności .....	162
7.5. Inne instrumenty finansowe .....	162
8. Mechanizmy Finansowe EOG .....	162

## Część II

### PRAWO FINANSOWE UNII EUROPEJSKIEJ

#### Rozdział V

<b>Charakterystyka ogólna prawa finansowego Unii Europejskiej .....</b>	<b>167</b>
1. Władztwo finansowe Unii Europejskiej a suwerenność finansowa państw członkowskich .....	167
2. Pojęcie i zakres oraz źródła prawa finansowego Unii Europejskiej .....	172
3. Obowiązkiwanie prawa finansowego Unii Europejskiej w państwach członkowskich i wynikające stąd ich obowiązki .....	174
3.1. Zasady obowiązywania prawa finansowego Unii Europejskiej w państwach członkowskich .....	174
3.2. Obowiązki państw członkowskich wynikające z faktu obowiązywania prawa unijnego w krajowym systemie prawnym .....	179

#### Rozdział VI

<b>Prawo sektora finansów publicznych w Unii Europejskiej .....</b>	<b>184</b>
1. Formy i instrumenty oddziaływania Unii Europejskiej na finanse publiczne państw członkowskich w okresie poprzedzającym wystąpienie światowego kryzysu finansowego w 2008 r. ....	184
1.1. System rachunków narodowych i regionalnych (ESA'95) oraz jego znaczenie dla określenia pojęcia sektora finansów publicznych w państwach członkowskich Unii Europejskiej .....	184
1.2. Harmonizacja obliczania produktu krajowego brutto (dochodu narodowego brutto) oraz wysokości inflacji, deficytu i długu publicznego w państwach członkowskich Unii Europejskiej .....	187
1.3. Przeciwdziałanie nadmiernemu deficytowi budżetowemu i zadłużeniu publicznemu państw członkowskich Unii Europejskiej w okresie do kryzysu finansowego .....	188
2. Zmiana postawy Unii Europejskiej w dziedzinie finansów publicznych ze względu na pojawienie się światowego kryzysu finansowego .....	194
2.1. Kryzys finansowy w Unii Europejskiej .....	194
2.2. Stabilność finansowa i równowaga makroekonomiczna jako nowe zasady ingerencji Unii Europejskiej w dziedzinie finansów publicznych państw członkowskich .....	195
2.3. Dyscyplinowanie państw członkowskich do przestrzegania jednolitej rachunkowości i sprawozdawczości .....	199
2.4. Nowe podstawy planowania budżetowego (prognozy) i średniookresowe ramy budżetowe .....	201
2.5. Wzmocnienie nadzoru budżetowego i dyscypliny finansów publicznych .....	210
2.5.1. Zmiany Paktu Stabilności i Wzrostu – nowe działania prewencyjne (zapobiegawcze) i korygujące (naprawcze) .....	210
2.5.2. Zmiany w zakresie nadzoru i koordynacji polityk gospodarczych – Semestr Europejski i Dialog Gospodarczy .....	213

2.5.3. Zapobieganie zakłóceniom równowagi makroekonomicznej i ich korygowanie .....	222
2.6. Traktat o stabilności, koordynacji i zarządzaniu w Unii Gospodarczej i Walutowej (Pakt Fiskalny) .....	223
2.7. Wprowadzenie nowych form pomocy finansowej Unii Europejskiej dla państw członkowskich – Europejski Mechanizm Stabilizacji Finansowej i Europejski Mechanizm Stabilności .....	229
2.7.1. Europejski Mechanizm Stabilizacji Finansowej .....	229
2.7.2. Europejski Mechanizm Stabilności .....	230
<b>Rozdział VII</b>	
<b>Prawo podatkowe Unii Europejskiej</b> .....	233
1. Pojęcie i zakres oraz podstawy prawne i kierunki rozwoju prawa podatkowego Unii Europejskiej .....	233
2. Harmonizacja opodatkowania pośredniego .....	238
2.1. Podatek od wartości dodanej .....	238
2.2. Podatek akcyzowy .....	240
2.3. Podatek od gromadzenia kapitału .....	250
3. Harmonizacja opodatkowania bezpośredniego .....	253
3.1. Uwagi ogólne .....	253
3.2. Opodatkowanie dochodów spółek dominujących i spółek zależnych .....	260
3.3. Unikanie podwójnego opodatkowania zysków przedsiębiorstw powiązanych (Konwencja Arbitrażowa) .....	263
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 .....	263
3.5. Opodatkowanie dochodów z oszczędności w postaci odsetek .....	264
3.6. Opodatkowanie przychodów spółek powiązanych w postaci odsetek oraz należności licencyjnych .....	264
4. Współpraca administracyjna państw członkowskich w sferze podatkowej .....	265
4.1. Podstawy prawne i zakres współpracy .....	265
4.2. Szczegółowe zasady współpracy administracyjnej w zakresie opodatkowania .....	267
<b>Rozdział VIII</b>	
<b>Prawo rynku finansowego Unii Europejskiej</b> .....	270
1. Wewnętrzny rynek finansowy Unii Europejskiej i nadzór nad jego funkcjonowaniem .....	270
1.1. Pojęcie i zakres oraz organizacja wewnętrznego rynku finansowego Unii Europejskiej .....	270
1.2. Unia Europejska wobec kryzysu na wewnętrznym rynku finansowym .....	273
2. Instytucje kredytowe i nadzór nad ich funkcjonowaniem .....	282
2.1. Pojęcie instytucji kredytowej i jej formy organizacyjne .....	282

2.2. Warunki podejmowania i wykonywania działalności przez instytucje kredytowe według prawa Unii Europejskiej .....	285
2.3. Nadzór nad instytucjami kredytowymi i spółkami holdingowymi w sektorze bankowo-inwestycyjnym według prawa Unii Europejskiej .....	289
2.3.1. Zasady i organizacja nadzoru nad instytucjami kredytowymi .....	289
2.3.2. Instrumenty indywidualnego nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi .....	294
2.3.3. Nadzór skonsolidowany w sektorze bankowo-inwestycyjnym .....	295
3. System gwarancji i odpowiedzialności instytucji kredytowych wobec klientów w prawie Unii Europejskiej .....	298
4. Instytucje finansowe i nadzór nad ich funkcjonowaniem .....	300
4.1. Pojęcie instytucji finansowych i ich formy organizacyjne .....	300
4.2. Zasady tworzenia i funkcjonowania instytucji ubezpieczeniowych oraz nadzoru nad nimi .....	301
4.2.1. Uwagi ogólne .....	301
4.2.2. Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji oraz nadzór finansowy nad ich działalnością .....	302
4.2.3. Pośrednictwo ubezpieczeniowe i nadzór nad jego wykonywaniem .....	317
5. Instytucje publicznego obrotu papierami wartościowymi oraz nadzór nad nimi ..	317
6. Fundusze inwestycyjne oraz nadzór nad nimi .....	326
7. Fundusze emerytalne i nadzór nad ich funkcjonowaniem .....	336
8. Konglomeraty finansowe oraz nadzór uzupełniający .....	337
<b>Bibliografia</b> .....	339
<b>Wykaz powoływanych aktów prawa Unii Europejskiej</b> .....	349