



SEJM
RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ

IV kadencja

Druk nr 2105-A

DODATKOWE SPRAWOZDANIE

KOMISJI SKARBU PAŃSTWA ORAZ FINANSÓW PUBLICZNYCH

o rządowym projekcie ustawy o funduszach inwestycyjnych (druki nr: 1773 i 2105).

Sejm na 61 posiedzeniu w dniu 14 listopada 2003 r. – zgodnie z art. 47 ust. 1 Regulaminu Sejmu – skierował ponownie projekt ustawy zawarty w druku nr 2105 do Komisji Skarbu Państwa oraz Finansów Publicznych w celu rozpatrzenia wniosku i poprawek zgłoszonych w drugim czytaniu.

Komisje Skarbu Państwa oraz Finansów Publicznych po rozpatrzeniu wniosku i poprawek na posiedzeniu w dniu 9 grudnia 2003 r.

Wnoszą:

W y s o k i S e j m raczy następujący wniosek i poprawki:

- 1) odrzucić projekt ustawy
- poseł J. Cepil

- odrzucić

Uwaga: w przypadku przyjęcia wniosku, głosowanie dalszych poprawek jest bezprzedmiotowe

Uwaga: wniosek jest tożsamy z pierwszym wnioskiem mniejszości

- 2) w art. 2 pkt 3 nadać brzmienie:

„3) towarzystwie - rozumie się przez to towarzystwo funduszy inwestycyjnych spółka akcyjna;”

- poseł M. Ostrowska

- przyjąć

3) w art. 18 w ust. 2 pkt 8 i 9 nadać brzmienie:

„8) typy papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu oraz ich rodzaje, które mogą być przedmiotem wpłat, a jeżeli przedmiotem tych wpłat mogą być wyłącznie papiery wartościowe określonego emitenta - także nazwę (firmę) tego emitenta, terminy przyjmowania wpłat papierami wartościowymi oraz zasady wyceny papierów wartościowych będących przedmiotem wpłat;

9) typy papierów wartościowych niedopuszczonych do publicznego obrotu oraz ich rodzaje, a także udziały w spółkach z ograniczoną odpowiedzialnością, które mogą być przedmiotem wpłat na objęcie certyfikatów inwestycyjnych - w przypadku funduszu inwestycyjnego zamkniętego;”

- poseł M. Ostrowska

- przyjąć

Uwaga: poprawka nr 3 powinna być głosowana łącznie z poprawkami nr 4 i nr 10

4) w art. 20 w ust. 1 pkt 1 nadać brzmienie:

„1) typy i rodzaje papierów wartościowych i innych praw majątkowych będących przedmiotem lokat funduszu;”

- poseł M. Ostrowska

- przyjąć

5) w art. 45 ust. 3 nadać brzmienie:

„3. Towarzystwo jest obowiązane zatrudniać co najmniej:

1) dwóch doradców inwestycyjnych – do wykonywania czynności zarządzania funduszami inwestycyjnymi, zarządzania zbiorczym portfelem papierów wartościowych oraz zarządzania cudzym pakietem papierów wartościowych na zlecenie, z zastrzeżeniem ust. 4;

2) jednego doradcę inwestycyjnego – do wykonywania czynności doradztwa w zakresie obrotu papierami wartościowymi.”

- poseł M. Ostrowska

- przyjąć

6) w art. 49 ust. 1 i 2 nadać brzmienie:

„1. Kapitał początkowy towarzystwa na wykonywanie działalności wynosi co najmniej wyrażoną w złotych równowartość 125 000 euro przy zastosowaniu średniego kursu

ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski na dzień poprzedzający dzień złożenia wniosków, o których mowa w art. 38 ust. 2.

2. Jeżeli towarzystwo wykonuje działalność, o której mowa w art. 45 ust. 2 pkt 1, kapitał początkowy ulega zwiększeniu do wysokości wyrażonej w złotych równowartości 730 000 euro przy zastosowaniu średniego kursu ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski na dzień poprzedzający dzień złożenia wniosków, o których mowa w art. 38 ust. 2.”

- poseł E. Romero

- przyjąć

- 7) w art. 56 dodać ust. 4 i 5 w brzmieniu:

„4. W przypadku niewykonania przez akcjonariusza towarzystwa nakazu, o którym mowa w ust. 2, Komisja może nałożyć na tego akcjonariusza karę pieniężną do wysokości 100 000 złotych.

5. W przypadku niewykonania przez osobę, która nabyła pośrednio akcje towarzystwa nakazu, o którym mowa w ust. 3, Komisja może nałożyć na tę osobę karę pieniężną do wysokości 100 000 złotych.”

- poseł M. Ostrowska

- przyjąć

- 8) w art. 83 ust. 5 nadać brzmienie:

„5. Ustanowienie zastawu na jednostkach uczestnictwa staje się skuteczne z chwilą dokonania, na wniosek zastawcy lub zastawnika, odpowiedniego zapisu w rejestrze uczestników funduszu, po przedstawieniu funduszowi umowy zastawu.”

- poseł M. Ostrowska

- przyjąć

- 9) w art. 109 skreślić ust. 2

- poseł M. Ostrowska

- przyjąć

- 10) w art. 110 ust. 1 nadać brzmienie:

„1. Do celu stosowania limitów inwestycyjnych papiery wartościowe oraz instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez emitentów z siedzibą za granicą lub notowane na rynku zorganizowanym za granicą zalicza się do typu oraz rodzaju określonych w ustawie papierów wartościowych lub instrumentów rynku pieniężnego, które najbardziej odpowiadają treści praw lub obowiązków ich posiadaczy lub emitentów inkorporowanych w tych papierach lub instrumentach.”

- poseł M. Ostrowska

- **przyjąć**

11) w art. 122 w ust. 1 pkt 7 nadać brzmienie:

„7) wskazanie, czy certyfikat inwestycyjny imienny jest uprzywilejowany w zakresie prawa głosu, z określeniem zakresu tego uprzywilejowania;”

- **poseł M. Ostrowska**

- **przyjąć**

12) w art. 183:

a) w ust. 4 pkt 1 nadać brzmienie:

„1) pożytków z sekurytyzowanych wierzytelności w całości;”

b) dodać ust. 6 w brzmieniu:

„6. Umowa o subpartycypację nie może zawierać postanowień o odroczeniu zapłaty lub o dokonywaniu zapłaty w ratach za wierzytelności będące jej przedmiotem.”

- **poseł M. Ostrowska**

- **przyjąć**

Uwaga: poprawka nr 12 powinna być głosowana łącznie z poprawką nr 24

13) art. 193 nadać brzmienie:

„Art. 193. Fundusz sekurytyzacyjny oraz podmiot, z którym fundusz zawarł umowę o obsługę sekurytyzowanych wierzytelności, mogą zbierać i przetwarzać dane osobowe dłużników sekurytyzowanych wierzytelności jedynie dla celów związanych z administrowaniem wierzytelnościami sekurytyzowanymi i ich obrotem.”

- **poseł K. Skowrońska**

- **przyjąć**

14) skreślić art. 195-197

- **poseł K. Skowrońska**

- **poseł A. Aumiller**

- **poseł E. Romero**

- **przyjąć**

Uwaga: w przypadku przyjęcia poprawki nr 14, bezprzedmiotowa stanie się poprawka nr 15

Uwaga: poprawka nr 14 powinna być głosowana łącznie z poprawką nr 26

15) w art. 196 ust. 1 i 2 nadać brzmienie:

- „1. Sekurytyzacyjny tytuł egzekucyjny może być podstawą egzekucji prowadzonej według przepisów Kodeksu postępowania cywilnego po nadaniu mu przez sąd klauzuli wykonalności wyłącznie przeciwko osobie będącej dłużnikiem z sekurytyzowanej wierzytelności albo dłużnikiem z tytułu zabezpieczenia sekurytyzowanej wierzytelności, jeżeli wyraziła ona zgodę na przelew wierzytelności przez bank krajowy na rzecz towarzystwa tworzącego fundusz sekurytyzacyjny lub na fundusz sekurytyzacyjny i złożyła pisemne oświadczenie o poddaniu się egzekucji na rzecz wskazanego funduszu sekurytyzacyjnego, który nabędzie wierzytelności, a roszczenie objęte tytułem wynika bezpośrednio z sekurytyzowanej wierzytelności lub jej zabezpieczenia.
2. Sekurytyzacyjny tytuł egzekucyjny może być podstawą prowadzenia egzekucji do wysokości kwoty określonej w oświadczeniu dłużnika o poddaniu się egzekucji na rzecz wskazanego funduszu sekurytyzacyjnego.”

- **poseł M. Ostrowska**

- **odrzuć**

16) skreślić art. 303

- **poseł K. Skowrońska**

- **poseł H. Nowina - Konopka**

- **odrzuć**

17) w art. 306:

a) w pkt 2 lit. a nadać brzmienie:

„a) w ust. 4 w pkt 15 dodaje się lit. c i d w brzmieniu:”

b) w pkt 2 w lit. b po wyrazach „w ust. 4 pkt 15” dodaje się wyrazy „lit. c i d”

- **poseł M. Ostrowska**

- **przyjąć**

18) w art. 306 pkt 3 nadać brzmienie:

„3) w art. 15 ust. 1h otrzymuje brzmienie:

„1h. W bankach kosztem uzyskania przychodów jest także:

- 1) rezerwa na ryzyko ogólne tworzona w roku podatkowym zgodnie z art. 130 ustawy, o której mowa w art. 12 ust. 1 pkt 6,
- 2) strata ze zbycia bankowi hipotecznemu, podmiotowi emisyjnemu, o którym mowa w art. 92a ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe, funduszowi sekurytyzacyjnemu albo towarzystwu funduszy inwestycyjnych tworzącemu fundusz sekurytyzacyjny wierzytelności z tytułu kredytów (pożyczek), na które uprzednio utworzono rezerwy zaliczone do kosztów uzyskania przychodów zgodnie z niniejszą ustawą.”;

- **poseł K. Skowrońska**

- **poseł W. Jasiński**

- **przyjąć**

19) skreślić art. 308, art. 317 i art. 319
- poseł E. Romero

- odrzucić

20) w art. 315 w pkt 2, art. 92c nadać brzmienie:

„Art. 92c. 1. Przelew wierzytelności banku na towarzystwo funduszy inwestycyjnych tworzące fundusz sekurytyzacyjny albo na fundusz sekurytyzacyjny wymaga uzyskania przez bank zgody dłużnika banku, będącego stroną czynności dokonanej z bankiem, jak również zgody dłużnika z tytułu zabezpieczenia wierzytelności banku wynikającej z dokonanej czynności oraz złożenia przez dłużnika oświadczenia o poddaniu się egzekucji na rzecz funduszu sekurytyzacyjnego, który nabędzie wierzytelności. Zgoda i oświadczenie powinny być wyrażone w formie pisemnej pod rygorem nieważności.

2. Bank w terminie 14 dni od daty zawarcia umowy, o której mowa w art. 92a ust. 1 pkt 1, jest obowiązany powiadomić pisemnie dłużnika o przelewie wierzytelności banku na towarzystwo funduszy inwestycyjnych tworzące fundusz sekurytyzacyjny albo na fundusz sekurytyzacyjny.”

- poseł M. Ostrowska

- przyjąć

Uwaga: poprawka nr 20 jest bezprzedmiotowa w przypadku przyjęcia drugiego wniosku mniejszości.

21) w art. 315 w pkt 2, w art. 92c skreślić ust. 3 i 4
- poseł E. Romero

- odrzucić

Uwaga: poprawka nr 21 jest bezprzedmiotowa w przypadku przyjęcia drugiego wniosku mniejszości.

22) w art. 315 w pkt 3, w art. 95:

a) ust. 1 nadać brzmienie:

„Art. 95. 1. Księgi rachunkowe banków, wyciągi z tych ksiąg podpisane przez osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych banku i opatrzone pieczęcią banku oraz wszelkie wystawione w ten sposób oświadczenia zawierające zobowiązania, zwolnienie z zobowiązań, zrzeczenie się praw lub pokwitowanie odbioru należności oraz stwierdzające udzielenie kredytu, pożyczki pieniężnej, ich wysokość, zasady

oprocentowania, warunków spłaty, przeniesienie wierzytelności zabezpieczonej hipoteką lub zastawem rejestrowym na rzecz funduszu sekurytyzacyjnego lub podmiotu emisyjnego, mają moc prawną dokumentów urzędowych oraz stanowią podstawę do dokonania wpisów w księgach wieczystych i rejestrach publicznych.”,

b) ust. 5 nadać brzmienie:

„5. Przepisy ust. 1-4 stosuje się odpowiednio do ujawnienia w księdze wieczystej zmiany treści hipoteki i przeniesienia hipoteki w związku ze zbyciem wierzytelności bankowej oraz do dokonania wpisu hipoteki obciążającej użytkowanie wieczyste, własnościowe spółdzielcze prawo do lokalu mieszkalnego, spółdzielcze prawo do lokalu użytkowego i prawo do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej.”

- poseł M. Ostrowska

- przyjąć

Uwaga: poprawka nr 22 jest bezprzedmiotowa w przypadku przyjęcia drugiego wniosku mniejszości.

23) w art. 315 pkt 6 nadać brzmienie:

„6) w art. 138 ust. 7 otrzymuje brzmienie:

„7. Środki podejmowane w ramach nadzoru nie mogą naruszać umów zawartych przez bank, z wyłączeniem umów:

- 2) o których mowa w art. 92a ust. 1 oraz umów, na podstawie których następuje przeniesienie wierzytelności, o którym mowa w art. 92a ust. 3,
- 2) zawartych przez bank krajowy z podmiotami od niego zależnymi lub z którymi posiada bliskie powiązania oraz umów zawartych przez bank krajowy z podmiotami działającymi w tym samym holdingu finansowym lub holdingu o działalności mieszanej.”

- poseł K. Skowrońska

- odrzucić

Uwaga: poprawka nr 23 jest bezprzedmiotowa w przypadku przyjęcia drugiego wniosku mniejszości.

24) po art. 321 dodać art. 321a w brzmieniu:

„Art. 321a. W ustawie z dnia 28 lutego 2003 r. - Prawo upadłościowe i naprawcze (Dz.U. Nr 60, poz. 535) dodaje się art. 65a w brzmieniu:

„Art. 65a. 1. W skład masy upadłości upadłego będącego stroną umowy o subpartycypację, o której mowa w art. 183 ust. 4 ustawy z dnia ... o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. Nr ..., poz. ...) nie wchodzi wierzytelności będące przedmiotem tej umowy.

2. Fundusz sekurytyzacyjny wstępuje w prawa upadłego z tytułu wierzytelności podlegających wyłączeniu zgodnie z ust. 1 oraz zabezpieczeń tych wierzytelności.

3. Syndyk lub zarządca przekazuje funduszowi sekurytyzacyjnemu świadczenia otrzymane od dłużników z tytułu wierzytelności, o których mowa w ust. 1, oraz dłużników z tytułu zabezpieczeń tych wierzytelności.”

- poseł **M. Ostrowska**

- **przyjąć**

25) w art. 328 ust. 2 nadać brzmienie:

„2. Bank nie jest obowiązany do uzyskania zgody dłużnika banku na przelew wierzytelności banku z tytułu umów kredytu, w przypadku niedotrzymania przez kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu, określonych w umowie.”

- poseł **E. Romero**

- **przyjąć**

26) w art. 328 skreślić ust. 4

- poseł **A. Aumiller**
- poseł **E. Romero**

- **odrzuć**

Warszawa, dnia 9 grudnia 2003 r.



URZĄD
KOMITETU INTEGRACJI EUROPEJSKIEJ

MINISTER

Prof. dr hab. Danuta Hübner

Min. DH/ 4134 /2003/DPE-ot.

Warszawa, 9 12. 2003r.

Pan
Wiesław Walendziak
Przewodniczący Komisji
Skarbu Państwa
Sejm Rzeczypospolitej Polskiej

Opinia o zgodności poprawek zgłoszonych w trakcie drugiego czytania do projektu ustawy o funduszach inwestycyjnych (druki nr 1773 i 2105), z prawem Unii Europejskiej, wyrażona na podstawie art. 2 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 8 sierpnia 1996 r. o Komitecie Integracji Europejskiej (Dz. U. Nr 106, poz. 494), w związku z art. 42 ust. 4 i art. 47 ust. 1 Regulaminu Sejmu, przez Sekretarza Komitetu Integracji Europejskiej, Minister Danutę Hübner, działającą z upoważnienia Przewodniczącego Komitetu Integracji Europejskiej.

W związku z przedstawionymi poprawkami zgłoszonymi w trakcie drugiego czytania do projektu ustawy o funduszach inwestycyjnych (druk nr 1773 i 2105), uprzejmie informuje, iż treść przedmiotowych poprawek nie jest objęta zakresem prawa Unii Europejskiej.

Z poważaniem,

Do uprzejmej wiadomości:

Pan Andrzej Raczek
Minister Finansów
Pan Aleksander Proksa
Sekretarz Rady Ministrów

Zadanie: Wydrukowanie i przesłanie do
Ministerstwa Skarbu Państwa
pocztą elektroniczną (e-mail)
wzrost@skarb.gov.pl