



NR 9/2022. STAN NA DZIEŃ 2 WRZEŚNIA 2022 r.

BIULETYN PRAWNY

ZMIANY PRAWNE NA RYNKU FUNDUSZY

BIULETYN PRAWNY

I. Akty prawne dotyczące rynku Funduszy

1. Prawo krajowe

- 1.1. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 29 sierpnia 2022 r. w sprawie przedłużenia niektórych terminów wykonywania przez płatników obowiązków w zakresie zryczałtowanego podatku dochodowego.

2. Projekty ustaw/rozporządzeń

- 2.1. Rządowy projekt ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw;
- 2.2. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 24 sierpnia 2022 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do pracowniczych planów kapitałowych;
- 2.3. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 23 sierpnia 2022 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie sporządzania i przekazywania przez wybraną instytucję finansową informacji dotyczącej uczestnika pracowniczego planu kapitałowego, z którego rachunku ma zostać dokonana wypłata transferowa;
- 2.4. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 2 sierpnia 2022 r. w sprawie opłat na pokrycie kosztów nadzoru nad rynkiem kapitałowym.

3. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru

3.1. Działalność nadzorcza Komisji Nadzoru Finansowego:

- 3.1.1. Dane kwartalne domów maklerskich i TFI za II kwartał 2022 roku;
- 3.1.2. Dane miesięczne OFE - lipiec 2022 roku;
- 3.1.3. Biuletyn Kwartalny. Rynek OFE 2/2022;
- 3.1.4. Informacje o rynku IKE według stanu na 30 czerwca 2022 roku;
- 3.1.5. Informacje o rynku IKZE według stanu na 30 czerwca 2022 roku;

3.2. PFR Portal PPK: Biuletyn miesięczny Pracowniczych Planów Kapitałowych;

3.3. PFR Portal PPK: PPK w praktyce – podatki;

3.4. UODO: Czy instytucje finansowe mogą kopiować dowody osobiste.

II. Obszar zmian

1. Prawo krajowe. Nowe przepisy wchodzące w życie

1.1. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 29 sierpnia 2022 r. w sprawie przedłużenia niektórych terminów wykonywania przez płatników obowiązków w zakresie zryczałtowanego podatku dochodowego

Status: Weszło w życie 31 sierpnia 2022 r.

Źródło: <https://dziennikustaw.gov.pl/DU/2022/1829>

Rozporządzenie dotyczy przedłużenia do ostatniego dnia roku podatkowego płatnika terminu przewidzianego w art. 26 ust. 7f ustawy o CIT i art. 41 ust. 20 ustawy o PIT, w którym płatnik jest zwolniony z obowiązku stosowania mechanizmu pay & refund.

Ponadto, rozporządzenie wydłuża powiązany i zależny termin do złożenia tzw. oświadczenia następczego - do ostatniego dnia miesiąca następującego po zakończeniu roku podatkowego płatnika zamiast do 7. dnia miesiąca następującego po upływie dwóch dodatkowych miesięcy.

2. Projekty ustaw/rozporządzeń.

2.1. Rządowy projekt ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw

Status: Skierowany do I czytania na posiedzeniu Sejmu – 25 sierpnia 2022 r.

Źródło: <https://www.sejm.gov.pl/sejm9.nsf/druk.xsp?nr=2544>

Projektowana ustawa ma na celu udoskonalenie przepisów dotyczących opodatkowania dochodów osób prawnych (oraz na zasadzie analogicznego odwzorowania, także niektórych przepisów w podatku dochodowym od osób fizycznych i zryczałtowanym podatku dochodowym). Projekt ustawy wprowadza regulacje o charakterze naprawczym i doprecyzowującym istniejące rozwiązania, w tym m.in. odracza stosowanie niektórych instytucji, obowiązujących od 1 stycznia 2022 r., zaproponowanych w ustawie z 29 października 2021 r. o zmianie ustawy o podatku

dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2021 r., poz. 2105, 2349, 2427 i 2469).

Projekt wprowadza ponadto zmiany m.in. w:

1. Ustawie z 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn (Dz. U. z 2021 r. poz. 1043)
2. Ustawie z 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2021 r. poz. 1540, z późn. zm.)
3. Ustawie z 9 września 2000 r. o podatku od czynności cywilnoprawnych (Dz. U. z 2022 r. poz. 111, z późn. zm.)
4. Ustawie z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (Dz. U. z 2022 r. poz. 931, z późn. zm.)
5. Ustawie z 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2022 r. poz. 593, z późn. zm.)
6. Ustawie z 29 października 2021 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2021 r., poz. 2105, z późn. zm.)
7. Ustawie z 9 czerwca 2022 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 1265)
8. Ustawie z 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościami dla przedsiębiorców gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (Dz. U. poz. 1488)

Projekt zakłada m.in.:

1. modyfikację przepisów i wydłużenie zwolnienia z opodatkowania minimalnym podatkiem dochodowym (ustawa CIT)
2. zmianę terminu aktualizacji indywidualnych danych podatnika (ustawa CIT)
3. uchylenie przepisów dotyczących „ukrytej dywidendy”
4. zmianę przepisów o zagranicznych jednostkach kontrolowanych
5. zmianę i doprecyzowanie przepisów o podatku od przerzuconych dochodów (ustawa CIT)
6. zmiany w podatku u źródła (WHT) (ustawa CIT i PIT)
7. zmiany w rozliczaniu kosztów finansowania dłużnego w kosztach podatkowych (ustawa CIT)
8. zmiany w przepisach dotyczących ulgi na dokonanie pierwszej oferty publicznej (ustawa CIT)
9. uproszczenie przepisów o uldze na złe długi – rezygnacja z załącznika do zeznania (ustawa CIT i PIT)
10. doprecyzowanie i uzupełnienie przepisów dot. opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek (ustawa CIT)
11. zmianę w zakresie obowiązku przekazywania do właściwego dla podatnika naczelnika urzędu skarbowego informacji o umowach z nierezydentami, w przypadku obowiązku składania informacji o cenach transferowych (Ordynacja podatkowa)
12. uregulowanie w ustawie o świadczeniach opieki zdrowotnej w zakresie dot. podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne (ustawa o świadczeniach opieki zdrowotnej)
13. rozszerzenie uprawnień płatnika do składania wniosku o stwierdzenie nadpłaty (ustawa PIT)

Planowane wejście w życie z dniem 1 stycznia 2023 r. (z wyjątkami).

2.2. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 24 sierpnia 2022 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do pracowniczych planów kapitałowych

Status: Opiniowanie – 26 sierpnia 2022 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12363453>

Zgodnie z art. 23 ust. 12 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych minister właściwy do spraw instytucji finansowych w porozumieniu z ministrem właściwym do spraw zabezpieczenia społecznego określa, w drodze rozporządzenia, wzór deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, zwanych dalej „PPK”, oraz szczegółowego zakresu zawartych w niej danych.

Załącznik do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 czerwca 2019 r. w sprawie deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do pracowniczych planów kapitałowych (Dz. U. poz. 1102) określa wzór deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK.

Celem projektowanego rozporządzenia jest dokonanie zmian we wzorze deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, będącym załącznikiem do rozporządzenia. Zmiany związane są ze zmianami w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych wprowadzonymi art. 125 ustawy z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021–2027 (Dz. U. poz. 1079), w tym m.in. zmianą definicji podmiotu zatrudniającego.

Planowane wejście w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia.

2.3. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 23 sierpnia 2022 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie sporządzania i przekazywania przez wybraną instytucję finansową informacji dotyczącej uczestnika pracowniczego planu kapitałowego, z którego rachunku ma zostać dokonana wypłata transferowa

Status: Opiniowanie – 26 sierpnia 2022 r..

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12363452>

W art. 104 ust. 5 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych wprowadzono delegację ustawową zobowiązującą ministra właściwego do spraw instytucji finansowych do określenia, w drodze rozporządzenia, sposobu sporządzania i przekazywania przez wybraną instytucję finansową informacji dotyczącej uczestnika pracowniczego planu kapitałowego, z którego rachunku ma zostać dokonana wypłata transferowa oraz jej wzoru.

Załącznik do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 21 sierpnia 2019 r. w sprawie sporządzania i przekazywania przez wybraną instytucję finansową informacji dotyczącej uczestnika pracowniczego planu kapitałowego, z którego rachunku ma zostać dokonana wypłata transferowa (Dz. U. poz. 1742) określa wzór informacji dotyczącej uczestnika pracowniczego planu kapitałowego, z rachunku którego ma zostać dokonana wypłata transferowa.

Celem projektowanego rozporządzenia jest wprowadzenie zmian we wzorze informacji będącym załącznikiem do rozporządzenia. Zmiany związane są ze zmianami w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych wprowadzonymi przez art. 125 ustawy z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021–2027 (Dz. U. poz. 1079), w tym m.in. zmianą definicji podmiotu zatrudniającego oraz dodaniu definicji numeru identyfikacyjnego.

Planowane wejście w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia.

2.4. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 2 sierpnia 2022 r. w sprawie opłat na pokrycie kosztów nadzoru nad rynkiem kapitałowym

Status: Opiniowanie – 4 sierpnia 2022 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12362650>

Projektowane rozporządzenie stanowi wykonanie upoważnienia ustawowego zawartego w art. 17 ust. 14 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym w brzmieniu określonym ustawą z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (Dz. U. 2022 poz. 1488), zwaną dalej „ustawą o finansowaniu społecznościowym”.

Projektowane rozporządzenie zastąpi rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 17 grudnia 2019 r. w sprawie opłat na pokrycie kosztów nadzoru nad rynkiem kapitałowym (Dz. U. z 2019 r. poz. 2486 oraz z 2021 r. poz. 2466), zwane dalej „obowiązującym rozporządzeniem”, które utraci moc z dniem wejścia w życie projektowanego rozporządzenia.

Ustawa o finansowaniu społecznościowym objęła dostawców usług finansowania społecznościowego nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego, a co za tym idzie – zobowiązała te podmioty do wnoszenia opłat za udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności oraz rozszerzenie zakresu tego zezwolenia (w wysokości nie wyższej niż równowartość w złotych 4500 euro) oraz opłat rocznych, ustalanych, co do zasady, na podstawie średniej wartości przychodów w okresie ostatnich trzech lat obrotowych poprzedzających rok, za który opłata jest należna, ale w wysokości nie większej niż 0,5% tej średniej, i nie mniejszej niż równowartość w złotych 750 euro.

W porównaniu do obowiązującego rozporządzenia, w projektowanym rozporządzeniu dodano przepisy określające wysokość oraz sposób i terminy uiszczania wyżej opisanych opłat od dostawców usług finansowania społecznościowego. Wprowadzono zmiany redakcyjne zgodnie z zasadami techniki prawodawczej, także w deklaracji o opłacie rocznej stanowiącej załącznik do rozporządzenia, jednakże w zakresie merytorycznym projektowane rozporządzenie powtarza przepisy obowiązującego rozporządzenia.

Planowane wejście w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

3. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru

3.1. Działalność nadzorcza Komisji Nadzoru Finansowego:

3.1.1. Dane kwartalne domów maklerskich i TFI za II kwartał 2022 roku

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego informuje, że w serwisie internetowym dostępne są dane kwartalne domów maklerskich i TFI za II kwartał 2022 roku.

Źródło: https://www.knf.gov.pl/aktualnosci?articleId=79356&p_id=18

3.1.2. Dane miesięczne OFE – lipiec 2022 roku

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego informuje, że w serwisie internetowym dostępne są dane miesięczne OFE za lipiec 2022 roku.

Źródło: https://www.knf.gov.pl/?articleId=79293&p_id=18

3.1.3. Biuletyn Kwartalny. Rynek OFE 2/2022

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego informuje, że w serwisie internetowym dostępne są dane kwartalne dotyczące rynku OFE. Dane finansowe obejmują: informacje o portfelach inwestycyjnych funduszy, wartości jednostek rozrachunkowych oraz stopy zwrotu, a także bilanse, rachunki zysków i strat otwartych funduszy i powszechnych towarzystw emerytalnych. Informacje o członkostwie w otwartych funduszach uwzględniają dane o liczbie członków, zmianach członkostwa, które miały miejsce w danym kwartale oraz o poziomie składek na ubezpieczenie emerytalne, które wpłynęły do funduszy.

Źródło: https://www.knf.gov.pl/?articleId=79383&p_id=18

3.1.4. Informacje o rynku IKE według stanu na 30 czerwca 2022 roku

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego informuje, że w serwisie internetowym dostępne są dane dotyczące rynku IKE według stanu na 30 czerwca 2022 roku.

Źródło: https://www.knf.gov.pl/?articleId=79405&p_id=18

3.1.5. Informacje o rynku IKZE według stanu na 30 czerwca 2022 roku

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego informuje, że w serwisie internetowym dostępne są dane dotyczące rynku IKZE według stanu na 30 czerwca 2022 roku.

Źródło: https://www.knf.gov.pl/?articleId=79406&p_id=18

3.2. PFR Portal PPK: Biuletyn miesięczny Pracowniczych Planów Kapitałowych

W serwisie internetowym PFR Portal PPK dostępny jest Biuletyn Pracowniczych Planów Kapitałowych za sierpień 2022 r.

Źródło: <https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/pdf/Biuletyn-PPK-08-2022.pdf>

3.3. PFR Portal PPK: PPK w praktyce - podatki

W serwisie internetowym PFR Portal PPK dostępny jest poradnik PPK dotyczący podatków (wydanie IV).

Źródło: <https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/pdf/Biuletyn-PPK-08-2022.pdf>

3.4. UODO - Czy instytucje finansowe mogą kopiować dowody osobiste?

UODO niezmiennie stoi na stanowisku, że sporządzanie kopii dowodów tożsamości przez instytucje finansowe jest legalne jedynie wtedy, kiedy konieczne jest zastosowanie środków bezpieczeństwa mających na celu przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

Źródło: <https://uodo.gov.pl/pl/138/2435>

Kontakt

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