



Finat

NR 4/2021. STAN NA DZIEŃ 8 KWIETNIA 2021 r.

BIULETYN PRAWNY

ZMIANY PRAWNE NA RYNKU FUNDUSZY

BIULETYN PRAWNY

I. Akty prawne dotyczące rynku Funduszy

1. Prawo krajowe

- 1.1. Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 26 lutego 2021 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie określenia wzorów deklaracji, zeznania, oświadczenia oraz informacji podatkowych obowiązujących w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych;
- 1.2. Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 3 marca 2021 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie określenia niektórych wzorów oświadczeń, deklaracji i informacji podatkowych obowiązujących w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych;
- 1.3. Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 25 marca 2021 r. w sprawie przedłużenia terminu do złożenia zeznania o wysokości dochodu osiągniętego (straty poniesionej) i wpłaty należnego podatku przez podatników podatku dochodowego od osób prawnych;
- 1.4. Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 26 marca 2021 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie określenia innych terminów wypełniania obowiązków w zakresie ewidencji oraz w zakresie sporządzenia, zatwierdzenia, udostępnienia i przekazania do właściwego rejestru, jednostki lub organu sprawozdań lub informacji.

2. Projekty ustaw/rozporządzeń

- 2.1. Projekt ustawy o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne;
- 2.2. Projekt ustawy o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz niektórych innych ustaw;
- 2.3. Projekt ustawy z dnia 19 stycznia 2021 r. o zmianie ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
- 2.4. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 25 listopada 2020 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie szczególnych zasad rachunkowości funduszy inwestycyjnych;
- 2.5. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 5 lutego 2021 r. w sprawie wzoru deklaracji o wysokości osiągniętego dochodu i należnego ryczałtu od dochodów spółek kapitałowych.

3. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru

3.1. Działalność nadzorcza Komisji Nadzoru Finansowego:

3.1.1. Dane miesięczne OFE i PFE;

3.1.2. Komunikat UKNF ws. działalności podmiotów prowadzących działalność maklerską spoza Unii Europejskiej;

3.1.3. Konsultacje: nowe obowiązki w zakresie ujawniania informacji o produktach finansowych;

3.1.4. Wzory formularzy dla zarządzających alternatywnymi spółkami inwestycyjnymi (ZASI);

3.1.5. Informacja dotycząca pracowniczych planów kapitałowych (PPK) - IV kwartał 2020.

3.2. Konferencja IZFIA „OFE, IKE, IKZE, PPE, PPK, OIPE - nadchodzące zmiany na rynku emerytalnym i ich konsekwencje” – relacja;

3.3. Dłuższy czas na rozliczenie CIT – przypomnienie Ministerstwa Finansów;

3.4. Trwają konsultacje publiczne dotyczące Wytocznych EROD ws. wirtualnych asystentów głosowych.

II. Obszar zmian

1. Prawo krajowe. Nowe przepisy wchodzące w życie

1.1. Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 26 lutego 2021 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie określenia wzorów deklaracji, zeznania, oświadczenia oraz informacji podatkowych obowiązujących w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych

Status: Weszło w życie 6 marca 2021 r.

Źródło: <https://www.dziennikustaw.gov.pl/DU/2021/409>

Rozporządzenie zostało wydane na podstawie art. 28a ust. 1 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1406, z późn. zm.) i dokonuje zmiany rozporządzenia Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 14 listopada 2019 r. w sprawie określenia wzorów deklaracji, zeznania, oświadczenia oraz informacji podatkowych obowiązujących w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych (Dz. U. poz. 2337 oraz z 2020 r. poz. 677).

Rozporządzenie dokonuje następujących zmian we wzorach deklaracji:

- dodanie informacji o przychodach, kosztach, dochodzie z przekształcenia oraz podatku należnym w związku z wyborem opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek kapitałowych (CIT/KW),
- CIT-8,
- CIT-8AB,
- CIT-8/O,
- CIT-BR,
- CIT-8S,
- CIT/8SP,
- CIT/IP,
- CIT/WW,
- CIT/WZ,
- CIT/WZG.

Wzory informacji, w brzmieniu nadanym niniejszym rozporządzeniem, stosuje się do przychodów i dochodów (strat) uzyskanych (poniesionych) od dnia 1 stycznia 2020 r. Jeżeli przed dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia zeznanie o wysokości osiągniętego dochodu (poniesionej straty) zostało złożone według dotychczasowego wzoru, uznaje się za prawidłowe zastosowanie wzoru obowiązującego przed dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia.

1.2. Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 3 marca 2021 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie określenia niektórych wzorów oświadczeń, deklaracji i informacji podatkowych obowiązujących w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych

Status: Weszło w życie 9 marca 2021 r.

Źródło: <https://www.dziennikustaw.gov.pl/DU/2021/420>

Rozporządzenie zostało wydane na podstawie art. 45b pkt 1 i 5 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1426, z późn. zm.) i dokonuje zmiany rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 9 grudnia 2019 r. w sprawie określenia niektórych wzorów oświadczeń, deklaracji i informacji podatkowych obowiązujących w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych (Dz. U. poz. 2397 oraz z 2020 r. poz. 1940 i 2432).

Rozporządzenie dokonuje następujących zmian we zworach deklaracji:

- PIT-4R,
- PIT-8AR.

Wzory informacji, w brzmieniu nadanym niniejszym rozporządzeniem, stosuje się do przychodów i dochodów (strat) uzyskanych (poniesionych) od dnia 1 stycznia 2020 r. Jeżeli przed dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia zeznanie o wysokości osiągniętego dochodu (poniesionej straty) zostało złożone według dotychczasowego wzoru, uznaje się za prawidłowe zastosowanie wzoru obowiązującego przed dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia.

1.3. Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 25 marca 2021 r. w sprawie przedłużenia terminu do złożenia zeznania o wysokości dochodu osiągniętego (straty poniesionej) i wpłaty należnego podatku przez podatników podatku dochodowego od osób prawnych

Status: Weszło w życie 30 marca 2021 r.

Źródło: <https://www.dziennikustaw.gov.pl/DU/2021/571>

Rozporządzenie zakłada przedłużenie dla podatników podatku dochodowego od osób prawnych terminu do:

- złożenia zeznania o wysokości dochodu osiągniętego (straty poniesionej) w roku podatkowym, który zakończył się w okresie od dnia 1 grudnia 2020 r. do dnia 28 lutego 2021 r.,
- wpłaty podatku należnego wykazanego w zeznaniu, o którym mowa w pkt 1, albo różnicy między podatkiem należnym od dochodu wykazanego w tym zeznaniu a sumą należnych zaliczek za okres od początku roku – o którym mowa w art. 27 ust. 1 ustawy z dnia 15

lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1406, z późn. zm.)

- do dnia 30 czerwca 2021 r.

Przedłuża się do dnia 30 czerwca 2021 r. termin do wykonania przez podatników podatku dochodowego od osób prawnych obowiązku, o którym mowa w art. 7aa ust. 9 pkt 2 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (opodatkowanie ryczałtem), jeżeli pierwszy rok opodatkowania tych podatników ryczałtem od dochodów spółek kapitałowych rozpoczyna się w okresie od dnia 1 stycznia 2021 r. do dnia 1 marca 2021 r.

1.4. Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 26 marca 2021 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie określenia innych terminów wypełniania obowiązków w zakresie ewidencji oraz w zakresie sporządzenia, zatwierdzenia, udostępnienia i przekazania do właściwego rejestru, jednostki lub organu sprawozdań lub informacji

Status: Weszło w życie 30 marca 2021 r.

Źródło: <https://www.dziennikustaw.gov.pl/DU/2021/572>

Rozporządzenie zostało wydane na podstawie art. 15zzh ust. 1 ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1842, z późn. zm.) i dokonuje zmiany rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 31 marca 2020 r. w sprawie określenia innych terminów wypełniania obowiązków w zakresie ewidencji oraz w zakresie sporządzenia, zatwierdzenia, udostępnienia i przekazania do właściwego rejestru, jednostki lub organu sprawozdań lub informacji (Dz. U. z 2020 r. poz. 570 i 1667).

Rozporządzenie przewiduje wydłużenie odpowiednio o 3 miesiące lub 1 miesiąc niektórych terminów wynikających w szczególności z ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości dotyczących inwentaryzacji, sporządzenia zestawienia obrotów i sald, sporządzenia sprawozdania finansowego oraz jego zatwierdzenia dla wybranych jednostek. Jednostkami tymi są jednostki, o których mowa w art. 2 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (z wyłączeniem jednostek prowadzących działalność, do której stosuje się przepisy ustaw, o których mowa w art. 1 ust. 2 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2020 r. poz. 2059), jednostki sektora finansów publicznych posiadających osobowość prawną, a także jednostki, o których mowa w rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 13 września 2017 r. w sprawie rachunkowości oraz planów kont dla budżetu państwa, budżetów jednostek samorządu terytorialnego, jednostek budżetowych, samorządowych zakładów budżetowych, państwowych funduszy celowych oraz państwowych jednostek budżetowych mających siedzibę poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej (Dz. U. z 2020 r. poz. 342).

Przedstawione powyżej zmiany dotyczące wydłużenia określonych terminów, zgodnie z brzmieniem § 10a, będą miały zastosowanie do obowiązków dotyczących roku obrotowego

kończącego się po dniu 29 września 2020 r., jednak nie później niż w dniu 30 kwietnia 2021 r., których termin wykonania nie upłynął przed dniem 31 marca 2021 r.

2. Projekty ustaw/rozporządzeń.

2.1. Projekt ustawy o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne

Status: Prace w komisjach Sejmowych – 24 marca 2021 r.

Źródło: <http://www.sejm.gov.pl/Sejm9.nsf/druk.xsp?nr=1005>

Niniejszy projekt ustawy zakłada przekształcenie OFE w fundusze inwestycyjne prowadzące indywidualne konta emerytalne, zasilone aktywami pochodzącymi z OFE. Każdy z obecnych członków OFE będzie miał prawo wyboru tego, gdzie chce, żeby trafiły jego dotychczas zgromadzone środki. Domyślną możliwością będzie przeniesienie środków z OFE na IKE, z możliwością jego dalszego zasilania. Druga możliwość zakłada, na podstawie wniosku złożonego przez uczestnika OFE, iż środki przez nich zgromadzone w OFE zostaną zapisane na indywidualnym koncie prowadzonym w ZUS, a odpowiadające im aktywa trafią do Funduszu Rezerwy Demograficznej.

Podstawą funkcjonowania przekształconych OFE będzie znowelizowana ustawa o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, przy czym projekt przewiduje zmiany w kilkudziesięciu ustawach bezpośrednio związanych z funkcjonowaniem OFE i z systemem ubezpieczeń społecznych.

Główne założenia i terminy:

- 1 czerwca 2021 - planowane wejście w życie co do zasady;
- 31 maja 2021 - zakończenie odprowadzania części składek na ubezpieczenie społeczne (2,92 proc. wynagrodzenia) do OFE ma nastąpić ostatniego dnia miesiąca, w którym ustawa zostanie ogłoszona. Jak podano w OSR, w szacunkach założono, że ustawa wprowadzająca proponowane zmiany zostanie ogłoszona w maju 2021 r.;
- 1 czerwca 2021 do 2 sierpnia 2021 - (deklaracje członków OFE) możliwe będzie złożenie deklaracji przez członka OFE o przeniesieniu środków zgromadzonych w OFE do ZUS działającego w imieniu i na rzecz FUS i dopisaniu wartości przeniesionych środków do kapitału zgromadzonego na koncie w ZUS. Przy wyborze tej opcji nie będzie pobierana opłata przekształceniowa;
- 30 września 2021 - wyłączenie mechanizmu suwaka;
- 29 października 2021 - OFE umorzą wszystkie jednostki rozrachunkowe pozostające na rachunku członka OFE, który w terminie do 31 października 2022 r. osiągnie wiek emerytalny i następnego dnia przekazuje środki odpowiadające wartości umorzenia do ZUS;
- 29 listopada 2021 - OFE umorzą jednostki rozrachunkowe zapisane na rachunku członka OFE, który złożył deklarację o przejściu do ZUS;

- 1 grudnia 2021 – OFE prześlą do ZUS składniki portfela inwestycyjnego proporcjonalnie do ich udziału w zarządzanym portfelu inwestycyjnym, o łącznej wartości odpowiadającej sumie wartości umorzonych jednostek rozrachunkowych. ZUS natomiast niezwłocznie przekaże do FRD przekazane przez OFE ww. składniki portfela inwestycyjnego, z wyłączeniem obligacji i bonów emitowanych przez Skarb Państwa;
- 3 stycznia 2022 – (powstaje obowiązek przekazania opłaty przekształceniowej 15% aktywów netto zapisanych na rachunkach OFE) wypłata emerytur z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (FUS) podlega podatkowi dochodowemu według skali. W przypadku oszczędzania w IKE od wypłat środków gromadzonych na IKE nie jest pobierany PIT. W związku z tym pobrana zostanie ze środków funduszy tzw. opłata przekształceniowa na rzecz FUS w łącznej wysokości 15%, której płatność zostanie rozłożona na 2 lata. Wysokość opłaty odpowiada poziomowi efektywnej stopy opodatkowania oraz obciążenia składką na ubezpieczenie zdrowotne emerytur wypłacanych z FUS i zapewnia równe traktowanie uczestników OFE przenoszących aktywa do IKE oraz ubezpieczonych w ZUS. Do 11 lutego 2022 r. - przekazanie do FUS pierwszej z dwóch transzy w ramach opłaty przekształceniowej, w wysokości 70 proc. zobowiązania (pozostała część ma zostać przekazana do 28 października 2022 r.). W OSR podano, że przy założeniu, że 20 proc. członków złoży deklarację o przeniesieniu środków do FUS, pierwsza transza ma wynieść 12,5 mld zł, a druga 5,4 mld zł;
- 28 stycznia 2022 - powszechne towarzystwa emerytalne (PTE) zarządzające OFE przekształcą się w towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI), zaś OFE staną się specjalistycznymi funduszami inwestycyjnymi otwartymi (SFIO);
- 28 stycznia 2022 - 100% aktywów netto OFE zostanie przekazanych na indywidualne konta emerytalne (IKE) prowadzone przez TFI, które będą dziedziczone;
- 28 stycznia 2022 – przekształcenie IKE/IKZE w DFE na IKE/IKZE w funduszu;
- 25 lipca 2022 – przesłanie informacji do uczestnika IKE o utworzeniu konta, wysokości środków, warunkach wypłat i limicie inwestycyjnym (analogicznie jak list powitalny);
- polityka inwestycyjna SFIO przekształconych z OFE zostanie dostosowana do wieku i profilu ryzyka ubezpieczonych w długim terminie w sposób zapewniający ochronę wartości środków pochodzących z OFE;
- koszty zarządzania przez TFI środkami pochodzącymi z OFE będą ściśle limitowane;
- zróżnicowany zostanie wiek uprawniający do wypłaty środków z IKE przekształconego z OFE na 60 lat dla kobiet i 65 dla mężczyzn;
- Za OSR - związku z wysokim skomplikowaniem przenoszonych aktywów z OFE (kilkaset różnych rodzajów instrumentów finansowych w Polsce i zagranicą) oraz mając na celu szersze zróżnicowanie (zdywersyfikowanie) polityki inwestycyjnej FRD w środowisku niskich stóp procentowych, skutkujących oczekiwanym spadkiem stóp zwrotu z aktywów FRD, zarządzanie środkami FRD zlecone będzie wyspecjalizowanemu w inwestycjach podmiotowi w postaci towarzystwa funduszy inwestycyjnych zależnego od Polskiego Funduszu Rozwoju S.A.

Między innymi, projekt zakłada także nowelizację ustawy o pracowniczych planach kapitałowych, która zgodnie z uzasadnieniem do projektu polega na „zmianie brzmienia przepisów ustawy będących konsekwencją uchylecia odniesienia do DFE oraz PTE, a także na doprecyzowaniu obowiązujących regulacji umożliwiających systematyczne oszczędzanie na cele emerytalne”.

Nowelizacja ustawy o PPK zawarta jest w art. 38 projektu i obejmuje między innymi:

- Zmiany definicji zawartych w art. 2 ustawy o PPK poprzez ich dostosowanie do uchylecia odniesień do DFE i PTE

- Wprowadzenie definicji „numeru identyfikacyjnego”, który będzie oznaczał NIP lub REGON (REGON także zostanie wprowadzony w definicjach w ustawie), ze względu na konieczność umożliwienia podmiotom nieposiadającym numeru NIP, realizację obowiązków wynikających z ustawy
- Zmianę definicji podmiotu zatrudniającego, poprzez objęcie nią również płatnika, jeśli pracodawca lub zleceniodawca nie posiada numeru identyfikacyjnego
- Dodanie obowiązku mikroprzedsiębiorcy do dostarczenia oświadczenia o spełnianiu wymogów do wyłączenia spod reżimu ustawy na wezwanie PFR
- Uchylenie obowiązków informacyjnych instytucji finansowej do podmiotu zatrudniającego o zrealizowanej wypłacie, wypłacie transferowej lub zwrocie na podstawie art. 12 ust. 6 i art. 19 ust. 6 ustawy o PPK
- W art. 19 ust. 1 zmianę terminu przekazania informacji przez uczestnika o zawartych umowach o prowadzenie PPK na 7 dni po zawarciu umowy o prowadzenie PPK na jego rzecz
- Zmianę sposobu odprowadzania pierwszej wpłaty, którą oblicza się i pobiera począwszy od wynagrodzenia wypłaconego uczestnikowi PPK po powstaniu stosunku prawnego wynikającego z umowy o prowadzenie PPK, i przyjęciu zasady, iż wpłaty dokonywane są w terminie do 15. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym zostały obliczone i pobrane
- Dostosowanie zasad łączenia i likwidacji funduszy do usunięcia odniesień do DFE
- Wprowadzenie kar pieniężnych dla podmiotów zarządzających instytucjami finansowymi za niewykonywanie lub nienależyte wykonywanie obowiązków wobec organu nadzoru, ewidencji PPK lub uczestnika PPK w wysokości do 3 mln zł
- Usunięcie obowiązków informacyjnych instytucji finansowych w stosunku do podmiotów zatrudniających określonych w art. 97 ustawy o PPK o wypłatach, wypłatach transferowych i zwrotach
- Wprowadzenie pośrednictwa PFR przy dokonywaniu zwrotu środków pochodzących z dopłat od Państwa na rzecz ministra właściwego do spraw pracy w art. 83 i art. 105 ustawy o PPK
- Uregulowanie zwrotów nienależnie dokonanych wpłat do PPK i dopłat od Państwa w sytuacji dokonania tych wpłat w razie zawarcia umowy o prowadzenie PPK na rzecz osoby niespełniającej definicji osoby zatrudnionej, dokonania wpłat po złożeniu przez uczestnika PPK deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, czy dokonania wpłat w wysokości wyższej niż należna. W związku z powyższym nowelizacja zakłada uregulowanie tej kwestii poprzez umożliwienie wycofania nienależnych wpłat do PPK i dopłat od Państwa po stwierdzeniu, że zostały dokonane bezpodstawnie. Wówczas dopuszczalne jest zwrócenie tych wpłat na rzecz podmiotu, który je sfinansował – podmiotu zatrudniającego lub osoby zatrudnionej a także zwrotu nienależnych wpłat powitalnych i dopłat rocznych na rzecz Funduszu Pracy. Taki zwrot byłby możliwy bez konieczności złożenia żądania ich odkupienia lub umorzenia przez osobę, na której rzecz zostały nienależnie nabyte
- Umożliwienie PFR upublicznianie lub udostępnianie podmiotom trzecim zbiorczych zestawień statystycznych, opracowań i ocen opracowanych na podstawie analizy danych z ewidencji PPK, z wyłączeniem informacji umożliwiających zidentyfikowanie podmiotu zatrudniającego lub uczestnika PPK

Przepisy końcowe:

Zgodnie z art. 74 projektu ustawy, przepisy znowelizowanej ustawy o PPK stosuje się także do umów o zarządzanie pracowniczymi planami kapitałowymi i umów o prowadzenie pracowniczych planów kapitałowych zawartych przed dniem wejścia w życie projektowanej ustawy.

Planowane wejście w życie projektowanej ustawy zostało oznaczone na 1 czerwca 2021 roku.

Przepisy dotyczące zmian w definicjach określonych w art. 2 ustawy o PPK dotyczących REGON i numerów identyfikacyjnych mają wejść z dniem następującym po dniu ogłoszenia.

Przepisy dotyczące zmian w art. 99 ustawy o PPK dotyczących informowania o rozpoczęciu wypłat mają wejść w życie z dniem 1 stycznia 2022 r.

Przepisy dotyczące zmian związanych z przekształceniem DFE i PTE, mają wejść w życie z dniem 28 stycznia 2022 r.

2.2. Projekt ustawy o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz niektórych innych ustaw

Status: Przekazano do podpisu Prezydenta – 30 marca 2021 r.

Źródło: <http://www.sejm.gov.pl/Sejm9.nsf/PrzebiegProc.xsp?nr=909>

Projekt ustawy o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu ma przede wszystkim na celu implementację przepisów [dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady \(UE\) 2018/843 z dnia 30 maja 2018 r. zmieniającej dyrektywę \(UE\) 2015/849 w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu oraz zmieniającej dyrektywę 2009/138/WE i 2013/36/UE \(Dz. Urz. UE L nr 156 z 19.06.2018 r., str. 43\)](#), zwanej dalej „dyrektywą 2018/843”.

Projektowana ustawa przewiduje między innymi:

- doprecyzowanie listy instytucji obowiązanych, w tym poprzez dodanie do niej przedsiębiorców w rozumieniu ustawy z dnia 6 marca 2018 r. - Prawo przedsiębiorców, prowadzących działalność polegającą na: obrocie lub pośrednictwie w obrocie dziełami sztuki, przedmiotami kolekcjonerskimi oraz antykami, a także przechowywaniu, obrocie lub pośrednictwie w obrocie ww. towarami (w zakresie transakcji o wartości równej lub przekraczającej równowartość 10 000 euro, bez względu na to, czy transakcja jest przeprowadzana jako pojedyncza operacja, czy kilka operacji, które wydają się być ze sobą powiązane);
- odstąpienie od stosowania środków bezpieczeństwa finansowego przy transakcjach bezgotówkowych do kwoty 150 EUR;
- uszczegółowienie niektórych definicji, m. in. beneficjenta rzeczywistego, państwa członkowskiego oraz grupy;
- rozszerzenie katalogu podmiotów obowiązanych do zgłaszania informacji o beneficjentach rzeczywistych i ich aktualizacji o: trusty, spółki partnerskie, europejskie zgrupowania

interesów gospodarczych, spółki europejskie, spółdzielnie, spółdzielnie europejskie, stowarzyszenia podlegające wpisowi do Krajowego Rejestru Sądowego, fundacje.

- rozszerzenie zakresu gromadzonych przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej (GIIF) statystyk;
- uszczegółowienie zasad dotyczących stosowania przez instytucje obowiązane środków bezpieczeństwa finansowego, a także działań podejmowanych przez nie w zakresie relacji związanych z państwami trzecimi wysokiego ryzyka;
- doprecyzowanie zasad przechowywania przez instytucje obowiązane dokumentów i informacji uzyskanych w wyniku stosowania środków bezpieczeństwa finansowego;
- obowiązek publikacji i aktualizacji przez państwa członkowskie UE wykazu stanowisk i funkcji publicznych, które zgodnie z prawem krajowym kwalifikują się jako eksponowane stanowiska polityczne;
- wprowadzenie mechanizmów weryfikacji danych zawartych w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych (CRBR);
- obowiązek rejestrowania „podmiotów świadczących usługi wymiany walut pomiędzy walutami wirtualnymi a fiducjarnymi” i „dostawców kont waluty wirtualnej”.

Planowane wejście w życie z upływem 14 dni od ogłoszenia.

2.3. Projekt ustawy z dnia 19 stycznia 2021 r. o zmianie ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi

Status: Komisja Prawnicza – 17 marca 2021 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12338152>

Projektowana ustawa dokonuje transpozycji do polskiego systemu prawnego dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1160 z dnia 20 czerwca 2019 r. zmieniającej dyrektywy 2009/65/WE i 2011/61/UE w odniesieniu do transgranicznej dystrybucji prowadzonej przez przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania ([Dz. Urz. UE. L 188 z 12.7.2019, str. 106](#)), dalej zwanej „dyrektywą 2019/1160” oraz służy stosowaniu uzupełniającego powyższą dyrektywę rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1156 z dnia 20 czerwca 2019 r. w sprawie ułatwienia transgranicznej dystrybucji przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania oraz zmiany rozporządzeń (UE) nr 345/2013, (UE) nr 346/2013 i (UE) nr 1286/2014 ([Dz. Urz. UE L 188 z 12.7.2019, str. 55](#)), dalej zwanego „rozporządzeniem 2019/1156”.

W ramach dyrektywy 2019/1160 oraz uzupełniającego ją rozporządzenia 2019/1156, w szczególności:

- rozszerza się dotyczące dotychczas przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS) wymogi w zakresie zapewniania rozwiązań na rzecz inwestorów na zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (ZAFI) wprowadzających do obrotu jednostki uczestnictwa lub udziały alternatywnych funduszy inwestycyjnych (AFI) wśród inwestorów detalicznych;

- ujednolica się oraz rozwija przepisy dotyczące skutków zmian w danych podlegających zgłoszeniu organom nadzorczym przed podjęciem działalności transgranicznej;
- rozszerza się zakres danych, jakie UCITS lub ZAFI są obowiązane przekazać organom nadzoru przed rozpoczęciem transgranicznego wprowadzania do obrotu;
- określa się jasne warunki, na jakich następuje zaprzestanie wprowadzania do obrotu jednostek uczestnictwa lub udziałów UCITS lub AFI w przyjmującym państwie członkowskim;
- ustanawia się ujednoliconą definicję czynności poprzedzających wprowadzanie do obrotu oraz określa się warunki, na jakich ZAFI z UE mogą podejmować czynności poprzedzające wprowadzanie do obrotu;
- wprowadza się jednolite wymagania dot. informacji reklamowych kierowanych do inwestorów AFI i UCITS;
- uchyla się, zbyteczne po wejściu w życie ujednoliconych przepisów rozporządzenia, przepisy dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE z dnia 13 lipca 2009 r. w sprawie koordynacji przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych odnoszących się do przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS) ([Dz. Urz. UE L 302 z 17.11.2009, str. 32, z późn. zm.](#)).

- które to zmiany zostały ujęte w przedmiotowej nowelizacji ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi

Planowane wejście w życie z dniem 2 sierpnia 2021 r.

2.4. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 25 listopada 2020 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie szczególnych zasad rachunkowości funduszy inwestycyjnych

Status: Komisja Prawnicza – 8 marca 2021 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12320854>

Projektowane rozporządzenie zmienia rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 24 grudnia 2007 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości funduszy inwestycyjnych (Dz. U. z 2007 r. poz. 1859) stanowiące wykonanie delegacji zawartej w art. 81 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2019 r. poz. 351, z późn. zm.). Zgodnie z tym przepisem minister właściwy do spraw finansów publicznych określi w drodze rozporządzenia, po zasięgnięciu opinii Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego, szczególne zasady rachunkowości funduszy inwestycyjnych.

W przypadku tego projektu występują cztery podstawowe przesłanki aktualizacji przepisów.

1. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1131 z dnia 14 czerwca 2017 r. w sprawie funduszy rynku pieniężnego ([Dz.U. L 169 z 30.6.2017, s. 8-45](#)), które uściśla metody wyceny dla funduszy tego rodzaju i jest punktem odniesienia w kwestii metod wyceny dla wszystkich funduszy inwestycyjnych. Rozporządzenie zakłada, że instrumenty finansowe są

wyceniane do wartości godziwej definiowanej jako wartość rynkowa lub wycena według modelu zbudowanego w oparciu o parametry rynkowe.

2. Wzrost ryzyka systemowego wynikający z błędnej oceny ryzyka instrumentów dłużnych, w tym w szczególności ryzyka kredytowego i ryzyka płynności. Zastosowanie skorygowanej ceny nabycia wytwarza nieprawdziwe postrzeganie produktów wycenianych zgodnie z tą metodą jako produktów o niskiej zmienności wartości i tym samym wysokim bezpieczeństwie. Wycena ta nie uwzględnia zmian parametrów oraz ryzyk rynkowych emitenta, aż do momentu jego bankructwa lub powstania poważnych problemów z obsługą zobowiązań.

4. Konieczność ujednolicenia wymogów obowiązujących fundusze inwestycyjne otwarte z wymogami obowiązującymi fundusze inwestycyjne zamknięte oraz specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte w związku z treścią Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) Nr 231/2013 z dnia 19 grudnia 2012 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2011/61/UE w odniesieniu do zwolnień, ogólnych warunków dotyczących prowadzenia działalności, depozytariuszy, dźwigni finansowej, przejrzystości i nadzoru ([Dz. Urz. UE L 83 z 22.03.2013, str. 1](#)).

Mając na uwadze wskazane czynniki zaproponowano zmiany w rozporządzeniu idące w kierunku:

1. Wprowadzenia podejścia do wyceny instrumentów z wykorzystaniem wartości godziwej, tj. zgodnym z przyjętym w Międzynarodowych Standardach Rachunkowości (MSR/MSSF).

2. Podkreślenia istoty wartości godziwej przy wycenie aktywów finansowych.

3. Określenia wartości godziwej w pierwszej kolejności jako wartości rynkowej. W sytuacji braku ceny rynkowej, wartość godziwa szacowana jest modelem opartym o parametry rynkowe obserwowalne bezpośrednio i pośrednio, tj. uwzględniającym np. ceny obligacji tego samego emitenta, emitentów z tej samej branży, tego samego rynku, wysokości stop procentowych przy ustalaniu stopy dyskontowania przyszłych przepływów z wycenianego instrumentu. W wyjątkowych przypadkach - i pod rygorem dodatkowych ujawnień - dopuszczalna jest wycena w oparciu o model oparty o dane nieobserwowalne.

4. Uzgadniania modelu wyceny instrumentu z depozytariuszem.

5. Ograniczenia zastosowania metody wyceny według skorygowanej ceny nabycia z wykorzystaniem efektywnej stopy procentowej do instrumentów o terminie zapadalności krótszym niż 92 dni. Tym samym jakikolwiek instrument o terminie zapadalności dłuższym niż 3 miesiące, powinien być wyceniany do wartości rynkowej lub z wykorzystaniem modelu opartego o parametry rynkowe.

6. Zmiany definicji aktywnego rynku w celu doprecyzowania podejścia, w którym wybór aktywnego rynku będzie uzależniony od transakcji zawartych na tym rynku, a dotyczących wycenianego instrumentu finansowego.

Zgodnie z obecną wersją projektu, towarzystwa, fundusze oraz depozytariusze zapewnią dostosowanie rachunkowości do przepisów projektu rozporządzenia zmieniającego, nie później niż do dnia 1 lipca 2021 r.

2.5. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 5 lutego 2021 r. w sprawie wzoru deklaracji o wysokości osiągniętego dochodu i należnego ryczału od dochodów spółek kapitałowych

Status: Uzgodnienia – 30 marca 2021 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12344751>

Projekt zakłada wydanie rozporządzenia na podstawie art. 28i pkt 2 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1406, z późn. zm.).

Rozporządzenie zakłada wprowadzenie następujących wzorów deklaracji:

- CIT-8E – deklaracji o wysokości osiągniętego dochodu i należnego ryczału od dochodów spółek kapitałowych,
- CIT/EZ – załącznika do deklaracji CIT-8E, tj. informacji o wysokości przychodów i innych danych uprawniających do opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek kapitałowych.

Planowane wejście w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia.

3. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru

3.1. Działalność nadzorcza Komisji Nadzoru Finansowego:

3.1.1. Dane miesięczne OFE i PFE

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego informuje, że w serwisie internetowym dostępne są dane dotyczące otwartych funduszy emerytalnych i pracowniczych funduszy emerytalnych na koniec lutego 2021 r.

Źródło: https://www.knf.gov.pl/aktualnosci?articleId=68882&p_id=18

3.1.2. Komunikat UKNF ws. działalności podmiotów prowadzących działalność maklerską spoza Unii Europejskiej

Podmioty z siedzibą poza Unią Europejską mogą prowadzić na terytorium Polski działalność maklerską wyłącznie w formie oddziału. Prowadzenie takiej działalności wymaga zezwolenia Komisji i wpisu do rejestru KNF.

Źródło: https://www.knf.gov.pl/komunikacja/komunikaty?articleId=72670&p_id=18

3.1.3. Konsultacje: nowe obowiązki w zakresie ujawniania informacji o produktach finansowych

Wspólny Komitet Europejskich Urzędów Nadzoru (ESAs) opublikował w ramach konsultacji publicznych dokument konsultacyjny mający na celu zebranie opinii na temat kolejnych regulacyjnych standardów technicznych (RTS) do Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych (Dz. Urz. UE L 317 z 9.12.2019 r., str. 1-16), (SFDR – Sustainable Finance Disclosure Regulation). Dokument konsultacyjny zawiera w szczególności wzory ujawnień informacji na etapie przed zawarciem umowy oraz po jej zawarciu, w formie ujawnień okresowych (sprawozdawczość na poziomie produktu).

Odpowiedzi na konsultacje należy przesłać w terminie do dnia 12 maja 2021 r.

Źródło: https://www.knf.gov.pl/aktualnosci?articleId=73030&p_id=18

3.1.4. Wzory formularzy dla zarządzających alternatywnymi spółkami inwestycyjnymi (ZASI)

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF) przygotował wzory formularzy dla podmiotów prowadzących działalność na podstawie wpisu do rejestru zarządzających ASI, bądź zamierzających złożyć wnioski o wpis do rejestru zarządzających ASI.

Źródło: https://www.knf.gov.pl/aktualnosci?articleId=72986&p_id=18

3.1.5. Informacja dotycząca pracowniczych planów kapitałowych (PPK) - IV kwartał 2020

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego publikuje informację dotyczącą pracowniczych planów kapitałowych (PPK) za IV kwartał 2020 roku.

Źródło: https://www.knf.gov.pl/aktualnosci?articleId=70150&p_id=18

3.2. Konferencja IZFIA „OFE, IKE, IKZE, PPE, PPK, OIPE - nadchodzące zmiany na rynku emerytalnym i ich konsekwencje” – relacja

Zapis transmisji konferencji organizowanej przez Izbę Zarządzających Funduszami i Aktywami dotyczącej produktów emerytalnych w Polsce, która odbyła się 23 marca 2021 roku.

Źródło: <https://www.izfa.pl/konferencja-ofe-ike-ikze-ppe-ppk-oipe-nadchodzace-zmiany-na-ryнку-emerytalnym-i-ich-konsekwencje-relacja>

3.3. Dłuższy czas na rozliczenie CIT – przypomnienie Ministerstwa Finansów

Do 30 czerwca 2021 r. został wydłużony termin rozliczenia rocznego CIT przez podatników podatku dochodowego od osób prawnych.

Źródło: <https://www.gov.pl/web/finanse/dluzszy-czas-na-rozliczenie-cit>

3.4. Trwają konsultacje publiczne dotyczące Wytycznych EROD ws. wirtualnych asystentów głosowych

Wytyczne w sprawie wirtualnych asystentów głosowych mają na celu ustalenie najistotniejszych wyzwań związanych z przestrzeganiem przepisów przez wirtualnych asystentów głosowych oraz przedstawienie zainteresowanym stronom zaleceń jak sobie z nimi radzić.

EROD przyjmuje uwagi do dnia 23 kwietnia 2021 r.

Źródło: <https://uodo.gov.pl/pl/138/1967>

Kontakt

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