



Finat

NR 3/2021. STAN NA DZIEŃ 5 MARCA 2021 r.

BIULETYN PRAWNY

ZMIANY PRAWNE NA RYNKU FUNDUSZY

BIULETYN PRAWNY

I. Akty prawne dotyczące rynku Funduszy

1. Prawo krajowe

- 1.1. Ustawa z dnia 21 stycznia 2021 r. o zmianie ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz niektórych innych ustaw.

2. Projekty ustaw/rozporządzeń

- 2.1. Senacki projekt ustawy o zmianie ustawy o pracowniczych planach kapitałowych oraz ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych;
- 2.2. Projekt ustawy z dnia 03 lutego 2021 roku o zmianie ustawy o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne;
- 2.3. Projekt ustawy o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz niektórych innych ustaw;
- 2.4. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej zmieniającego rozporządzenie w sprawie określenia niektórych wzorów oświadczeń, deklaracji i informacji podatkowych obowiązujących w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych;
- 2.5. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej zmieniającego rozporządzenie w sprawie określenia wzorów deklaracji, zeznania, oświadczenia oraz informacji podatkowych obowiązujących w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych.

3. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru

- 3.1. Działalność nadzorcza Komisji Nadzoru Finansowego:

- 3.1.1. Dane OFE i PFE na koniec stycznia 2021 r.;

- 3.1.2. Stanowisko UKNF w sprawie zarządzania produktowego;

- 3.2. Termin sporządzenia sprawozdań finansowych za 2020 r.;

- 3.3. Ministerstwo Finansów wydłuża czas konsultacji podatkowych dotyczących usług zarządzania funduszami inwestycyjnymi;
- 3.4. Prekonsultacje SLIM VAT 2 rozpoczęte;
- 3.5. E-faktura w konsultacjach publicznych;
- 3.6. Tarcza prawna – zgłoszono ponad 140 propozycji zmian legislacyjnych.

II. Obszar zmian

1. Prawo krajowe. Nowe przepisy wchodzące w życie

1.1. Ustawa z dnia 21 stycznia 2021 r. o zmianie ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz niektórych innych ustaw

Status: Wejście w życie 1 stycznia 2022 roku

Źródło: <https://www.dziennikustaw.gov.pl/DU/2021/355>

Podstawowym celem ustawy jest dostosowanie polskiego porządku prawnego do prawodawstwa unijnego w związku z wejściem w życie aktów prawnych Unii Europejskiej, które są wynikiem przeglądu przepisów dotyczących Europejskich Urzędów Nadzoru (ESAs).

Powyższe regulacje unijne obejmują dwie grupy przepisów:

- dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2177 z dnia 18 grudnia 2019 r. zmieniającą dyrektywę 2009/138/WE w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłacalność II), dyrektywę 2014/65/UE w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz dyrektywę (UE) 2015/849 w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu (Dz. Urz. UE L 334 z 27.12.2019, str. 155);
- rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2175 z dnia 18 grudnia 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), rozporządzenie (UE) nr 1094/2010 w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych), rozporządzenie (UE) nr 1095/2010 w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych), rozporządzenie (UE) nr 600/2014 w sprawie rynków instrumentów finansowych, rozporządzenie (UE) 2016/1011 w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych oraz rozporządzenie (UE) 2015/847 w sprawie informacji towarzyszących transferom środków pieniężnych (Dz. Urz. UE L 334 z 27.12.2019, str. 1).

Wprowadzane zmiany mają charakter zmian dostosowujących regulacje dotyczące przede wszystkim przepływu i udostępniania informacji, instrumentów rynku finansowego oraz nadzoru finansowego.

Do najważniejszych zmian zawartych w uchwalonej ustawie można zaliczyć:

- zmianę zakresu działań nadzorczych Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) nad zatwierdzonymi podmiotami publikującymi i zatwierdzonymi mechanizmami sprawozdawczymi, które spełniają wymagania określone w akcie delegowanym Komisji Europejskiej; przedmiotowa propozycja jest wynikiem przeniesienia części uprawnień do

udzielania zezwoleń dostawcom usług w zakresie udostępniania informacji z poziomu krajowych organów nadzoru do Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA);

- zmiany w przepisach krajowych uwzględniającej wprowadzenie w Unii Europejskiej powszechnej dematerializacji akcji, czyli całkowitej rezygnacji z postaci papierowej dokumentu akcji, które obecnie będą funkcjonować wyłącznie w formie zapisu na rachunku papierów wartościowych lub w depozycie papierów wartościowych;
- wprowadzenie prawnego obowiązku nieodpłatnego udostępniania przez wszystkich dostawców usług płatniczych broszury sporządzonej przez Komisję Europejską dla konsumentów na temat przysługujących im praw;
- zobligowanie Komisji Nadzoru Finansowego do niezwłocznego przekazywania innym organom nadzorczym państw członkowskich oraz Europejskiemu Urzędowi Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych (EIOPA) informacji dotyczących krajowych zakładów ubezpieczeń lub krajowych zakładów reasekuracji, które wykonują lub zamierzają wykonywać znaczącą działalność transgraniczną na terytorium tych państw oraz o ryzykach związanych z tą działalnością, a także informacji o działalności transgranicznej zagranicznych zakładów ubezpieczeń na terytorium RP w przypadku stwierdzenia możliwości naruszenia interesów klientów tych zakładów. KNF otrzymuje również możliwość wystąpienia z wnioskiem do właściwych organów nadzorczych innych państw członkowskich Unii Europejskiej i EIOPA o ustanowienie i koordynowanie platform współpracy oraz uczestnictwo w takich platformach;
- uregulowanie zasad wykonywania umów ubezpieczenia, reasekuracji i retrocesji na terytorium Polski w kontekście świadczenia usług przez zakłady ubezpieczeniowe i zakłady reasekuracji działające w Zjednoczonym Królestwie Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej oraz Gibraltarze, które od 1 stycznia 2021 roku funkcjonują na zasadach określonych dla zakładów z państw trzecich, tj. państw niebędących członkami Unii Europejskiej.

W związku z powyższym uchwalona ustawa wprowadza zmiany w zakresie dostosowującym do powyższych zmian ustawodawstwa Unii Europejskiej w ustawach:

- z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2020 r. poz. 89 z późn. zm.);
- z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym (Dz. U. z 2020 r. poz. 1400 i 2320);
- z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. z 2020 r. poz. 2080);
- z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2020 r. poz. 794 i 1639);
- z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2020 r. poz. 895 z późn. zm.);

- z dnia 30 sierpnia 2019 r. o zmianie ustawy – Kodeks spółek handlowych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 1798 z późn. zm.).

Niezależnie od konieczności dostosowania zakresu powyższych ustaw do zakresu regulacji Unii Europejskiej ustawodawca wprowadził zmiany w zakresie funkcjonowania spółek publicznych. Wprowadzone w ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych oraz w ustawie z dnia 30 sierpnia 2019 r. o zmianie ustawy – Kodeks spółek handlowych oraz niektórych innych ustaw zmiany wiążą się z dematerializacją akcji, tj. odejściem od postaci papierowej dokumentu akcji (od dnia 1 marca 2021 r. akcje będą funkcjonować wyłącznie w postaci zapisu na rachunku papierów wartościowych lub w depozycie papierów wartościowych) i mają charakter porządkujący.

Ustawa wejdzie w życie z dniem 1 stycznia 2022 r., z tym że:

- 1) przepis przejściowy art. 8 (związany z Brexitem) wejdzie w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia, z mocą od dnia 1 stycznia 2021 r.;
- 2) wskazana w art. 4 zmiana ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych wejdzie w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia;
- 3) wskazane w art. 3 i art. 6 zmiany w ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych oraz w ustawie z dnia 30 sierpnia 2019 r. o zmianie ustawy – Kodeks spółek handlowych oraz niektórych innych ustaw wejdą w życie z dniem 1 marca 2021 r.;
- 4) wskazane w art. 5 zmiany w ustawie z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej wejdą w życie z dniem 30 czerwca 2021 r.

Przepisy dotyczące zmiany ustawy o usługach płatniczych odnoszą się do obowiązku udostępnienia konsumentowi, nieodpłatnie, broszury informacyjnej Komisji Europejskiej o przysługujących mu prawach. Realizacja obowiązku ma być dokonana poprzez dodanie w ustawie o usługach płatniczych art. 20d, który stanowi o nieodpłatnym udostępnieniu broszury Komisji Europejskiej, wydanej na podstawie art. 106 ust. 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego, zmieniającej dyrektywy 2002/65/WE, 2009/110/WE, 2013/36/UE i rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 oraz uchylającej dyrektywę 2007/64/WE ([Dz. Urz. UE L 337 z 23.12.2015, str. 35](#)). Obowiązkiem dostawcy będzie udostępnienie broszury w sposób przystępny na stronie internetowej dostawcy, z możliwością wydruku lub w postaci papierowej w siedzibie dostawcy, głównym miejscu prowadzenia działalności przez dostawcę i jego oddziałach, miejscach prowadzenia działalności przez agentów dostawcy lub podmioty, którym dostawca powierzył wykonywanie określonych czynności operacyjnych, o ile w tych miejscach zawiera się umowy o świadczenie usług płatniczych przy jednoczesnej fizycznej obecności stron. Dostawca ponadto udostępnia broszurę w sposób przystępny dla osób niepełnosprawnych, w tym z wykorzystaniem sposobów i formatów udostępniania innych niż określone powyżej. [Dostęp do broszury](#).

2. Projekty ustaw/rozporządzeń.

2.1. Senacki projekt ustawy o zmianie ustawy o pracowniczych planach kapitałowych oraz ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych

Status: Skierowano do I czytania w Komisjach – 25 stycznia 2021 r.

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

Projekt dotyczy, zgodnie z uzasadnieniem, umożliwienia wdrożenia pracowniczych planów kapitałowych (PPK) w etapach II, III i IV w późniejszym terminie oraz jednoznacznego przesądzenia w przepisach, że beneficjentem wsparcia udzielanego mikroprzedsiębiorcom, w tym wsparcia finansowego, jest również przedsiębiorca niezatrudniający pracowników w ramach stosunku pracy.

Proponowana zmiana w ustawie o PPK dotyczy wprowadzenia zmian w ten sposób, że:

- w art. 134 w ust. 1 uchyla się część wspólną,
- w art. 134 w ust. 2 w pkt 1 wyrazy „w ust. 1 pkt 1, 3 i 4,” zastępuje się wyrazami „w ust. 1 pkt 1 i 3,”
- w art. 134 po ust. 3 dodaje się ust. 3a i 3b w brzmieniu:

„3a. Podmiot zatrudniający, o którym mowa w ust. 1 pkt 4 (pozostałe podmioty zatrudniające z IV etapu), zawiera umowę o zarządzanie PPK do dnia 31 grudnia 2021 r.

3b. Podmiot zatrudniający, o którym mowa w ust. 1 pkt 4, zawiera umowę o prowadzenie PPK, w imieniu i na rzecz osoby będącej w dniu zawarcia umowy osobą zatrudnioną, do dnia 10 stycznia 2022 r., chyba że osoba ta przed upływem tego terminu złoży deklarację, o której mowa w art. 23 ust. 2.”

- po art. 134 dodaje się art. 134a w brzmieniu:

„Art. 134a.

1. Podmiot zatrudniający, o którym mowa w art. 134 ust. 1 pkt 2 i 3, zawiera umowę o zarządzanie PPK do dnia 31 grudnia 2021 r. oraz umowę o prowadzenie PPK do dnia 10 stycznia 2022 r., chyba że zawarł takie umowy w terminach, o których mowa w art. 134 ust. 2 i 3.

2. Podmiot zatrudniający, o którym mowa w art. 134 ust. 1 pkt 2 i 3, który zawarł umowę o zarządzanie PPK w terminie, o którym mowa w art. 134 ust. 3, a nie zawarł umowy o prowadzenie PPK w terminie, o którym mowa w art. 134 ust. 2, zawiera tę umowę do dnia 10 stycznia 2022 r.

3. Podmiot zatrudniający, o którym mowa w art. 134 ust. 1 pkt 2 i 3, albo osoba obowiązana do działania w imieniu tego podmiotu, którzy nie dopełnili obowiązku zawarcia umowy o zarządzanie PPK w terminie, o którym mowa w art. 134 ust. 3, lub umowy o prowadzenie PPK w terminie, o którym mowa w art. 134 ust. 2, nie podlegają karze, o której mowa w art. 106 i art. 107.”

- w art. 137 zdanie drugie otrzymuje brzmienie: „Umowę o prowadzenie PPK podmiot taki (podmiot będący jednostką sektora finansów publicznych) zawiera najpóźniej do dnia 11 kwietnia 2022 r.”.

Zgodnie z art. 3. projektowanej nowelizacji przepisów, art. 134 ust. 3a i 3b ustawy zmienianej w projekcie nie stosuje się, jeżeli przed dniem wejścia w życie niniejszej ustawy podmiot zatrudniający zawarł umowę o zarządzanie pracowniczym planem kapitałowym oraz umowę o prowadzenie pracowniczego planu kapitałowego. Analogiczne rozwiązanie zaproponowano w zakresie przepisu art. 137 zdanie drugie. Podmiot zatrudniający, o którym mowa w art. 134 ust. 1 pkt 4 ustawy o PPK, który zawarł umowę o zarządzanie pracowniczym planem kapitałowym przed dniem wejścia w życie projektowanej ustawy, a nie zawarł umowy o prowadzenie pracowniczego planu kapitałowego, zawiera tę umowę do dnia 10 stycznia 2022 r.

W pozostałym zakresie nowela specustawy COVID-19 ma na celu jednoznaczne przesądzenie w przepisach tej ustawy, że beneficjentem wsparcia udzielanego mikroprzedsiębiorcom, w tym wsparcia finansowego, jest również przedsiębiorca niezatrudniający pracowników w ramach stosunku pracy. Ponadto, w dodawanym do specustawy COVID-19 art. 4fa przewidziano, że za okres niezdolności pracownika do pracy z powodu COVID-19 lub za okres niemożności wykonywania pracy wskutek poddania się obowiązkowi kwarantanny albo izolacji w warunkach domowych z powodu COVID-19 ubezpieczonemu będzie przysługiwał zasiłek chorobowy poczynszący od pierwszego dnia tej niezdolności albo niemożności. Co więcej, miesięczny zasiłek chorobowy wynosiłby 100% podstawy wymiaru zasiłku.

Planowane wejście w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia.

2.2. Projekt ustawy z dnia 03 lutego 2021 roku o zmianie ustawy o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne

Status: Przyjęty przez Rząd – 02 marca 2021 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12343562>

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 przekażą 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 przenosi 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 przeniesienie 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 różnego rodzaju 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. (PFR).

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.

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

Status: Skierowano do Senatu – 26 lutego 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.

2.4. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej zmieniającego rozporządzenie w sprawie określenia niektórych wzorów oświadczeń, deklaracji i informacji podatkowych obowiązujących w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych

Status: Skierowano do podpisu ministra 03 marca 2021 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12343703>

Niniejszy projekt rozporządzenia to wykonanie delegacji ustawowej określonej w 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.), zwanej dalej „ustawą PIT”, i **określenie nowych wzorów deklaracji podatkowych PIT-4R i PIT-8AR.**

Dostosowanie wzorów formularzy PIT-4R i PIT-8AR polega na uwzględnieniu zmiany przepisów prawa podatkowego w zakresie prolongaty przekazania przez płatników podatku PIT zaliczek na podatek dochodowy lub zryczałtowanego podatku dochodowego pobranych od podatników w styczniu 2021 r. do 20 sierpnia 2021 r. Rozwiązanie to uregulowano w rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z 16 lutego 2021 r. w sprawie przedłużenia terminów

przekazania przez niektórych płatników zaliczek na podatek dochodowy i zryczałtowanego podatku dochodowego (Dz. U. poz. 318). Ponieważ rozporządzenie to obejmuje zaliczki na podatek i zryczałtowany podatek pobrane w styczniu 2021 r., niezbędne stało się wprowadzenie stosownych zmian we wzorach PIT-4R i PIT-8AR, dzięki którym płatnicy poinformują urząd skarbowy o skorzystaniu z prolongaty i wskażą miesiące, za które z tej pomocy skorzystali.

Dostosowanie formularzy do obowiązujących regulacji zabezpieczy prawidłowe rozliczenie się przez płatników z pobranych zaliczek na podatek dochodowy od osób fizycznych oraz pobranego zryczałtowanego podatku poczynsz od 1 stycznia 2021 r., tym bardziej, że płatnicy, którzy zaprzestaną prowadzenia działalności, deklaracje PIT-4R i PIT-8AR są obowiązani składać urzędowi skarbowym do dnia zaprzestania tej działalności. Zatem istotne jest, aby płatnicy, którzy zakończą działalność w 2021 r. dysponowali wzorami formularzy PIT-4R i PIT-8AR dostosowanymi do aktualnego stanu prawnego.

Planowane wejście w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia.

2.5. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej zmieniającego rozporządzenie w sprawie określenia wzorów deklaracji, zeznania, oświadczenia oraz informacji podatkowych obowiązujących w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych

Status: Skierowano do podpisu ministra 03 marca 2021 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12341355>

Rozporządzenie ma na celu dostosowanie formularzy w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych do obowiązujących od dnia 1 stycznia 2020 r. regulacji ustawowych i umożliwienie tym samym podatnikom wykonanie obowiązków podatkowych wynikających ze znowelizowanych przepisów. Ponadto z uwagi na konieczność dopasowania dotychczasowych rozliczeń w podatku CIT do nowych wymogów systemowych zawartych w ustawie nowelizującej w rozliczeniu za rok podatkowy poprzedzający pierwszy rok opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek kapitałowych, istnieje potrzeba wprowadzenia nowego formularza CIT/KW – informacji o przychodach, kosztach, dochodzie z przekształcenia oraz podatku należnym w związku z wyborem opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek kapitałowych, stanowiącego załącznik do zeznania CIT-8.

Dodatkowo przedmiotowe rozporządzenie określa wzory informacji CIT/8S i CIT/8SP, które wymagają zmian o charakterze dostosowawczym i porządkowym.

Wprowadzono także zmiany techniczne i doprecyzowujące w informacji CIT/WZ (odpowiednio w CIT/WZG) w części D i E (odpowiednio E i F w CIT/WZG) oraz w odpowiednich częściach dotyczących rozliczenia tzw. zatorów płatniczych w zeznaniu CIT-8, zeznaniu CIT-8AB i informacji CIT/IP, mające na celu umożliwienie podatnikom prawidłowe wypełnienie obowiązków przewidzianych w przepisach ustawy o CIT.

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 OFE i PFE na koniec stycznia 2021 r.

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

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

3.1.2. Stanowisko UKNF w sprawie zarządzania produktowego

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego publikuje Stanowisko UKNF w sprawie zarządzania produktowego. Stanowisko koncentruje się na wymogach z zakresu zarządzania produktowego, dotyczących firm inwestycyjnych rekomendujących, oferujących lub w inny sposób umożliwiających nabycie lub objęcie instrumentu finansowego. Stanowisko ogranicza się do wybranych aspektów wymogów z zakresu zarządzania produktowego i nie powinno być traktowane jako kompleksowe opracowanie w tym zakresie.

Źródło: https://www.knf.gov.pl/aktualnosci?articleId=72598&p_id=18

3.2. Termin sporządzenia sprawozdań finansowych za 2020 r.

Ministerstwo Finansów przypomina, iż czas na sporządzenie sprawozdań finansowych za 2020 rok mija 31 marca 2021 r.

Źródło: <https://www.gov.pl/web/finanse/termin-sporzadzenia-sprawozdan-finansowych-za-2020-r>

3.3. Ministerstwo Finansów wydłuża czas konsultacji podatkowych dotyczących usług zarządzania funduszami inwestycyjnymi – do 19 marca 2021

Z uwagi na pojawiające się wątpliwości co do prawidłowego sposobu opodatkowania VAT czynności wykonywanych w celu zarządzania funduszami inwestycyjnymi, Ministerstwo Finansów rozważa szczegółowe przeanalizowanie tego zagadnienia oraz wypracowanie jednolitego stanowiska w tym zakresie. Biorąc pod uwagę praktyczne doświadczenia przedsiębiorców działających w branży funduszy inwestycyjnych, Ministerstwo Finansów postanowiło zebrać możliwie dużo informacji w celu obiektywnej oceny powyższego zagadnienia. Celem konsultacji jest zatem zebranie opinii i komentarzy w zakresie praktycznych aspektów

związanych z zarządzaniem funduszami inwestycyjnymi, w szczególności mających istotne znaczenie dla celów opodatkowania VAT.

Źródło: <https://www.gov.pl/web/finanse/mf-wydłuża-czas-konsultacji-podatkowych-dotyczących-usług-zarządzania-funduszami-inwestycyjnymi>

3.4. Prekonsultacje SLIM VAT 2 rozpoczęte

Drugi pakiet usuwa wiele przestarzałych, niepotrzebnych już obowiązków spoczywających na firmach. Proponowane zmiany podzielono na 5 obszarów:

1. prostsze fakturowanie,
2. przyjazne odliczanie VAT,
3. VAT w obrocie międzynarodowym – korzyści i pewność prawa,
4. VAT – łatwiejszy obrót nieruchomościami,
5. poprawa płynności w MPP i ulga zle długi.

Źródło: <https://www.gov.pl/web/finanse/prekonsultacje-slim-vat-2-rozpoczete>

3.5. E-faktura w konsultacjach publicznych

Ministerstwo Finansów rozpoczyna konsultacje publiczne projektu ustawy wprowadzającego e-fakturę. Będzie to ustandaryzowana forma dokumentu, przejrzysta i czytelna dla wszystkich użytkowników.

W pierwszej fazie wdrażania e-faktury, polscy przedsiębiorcy będą z niej korzystać dobrowolnie. Będzie ona działała, jako jedna z dopuszczonych form dokumentowania sprzedaży, obok faktur papierowych i obecnie już występujących w obrocie gospodarczym faktur elektronicznych. W 2023 r. korzystanie z e-faktury stanie się obligatoryjne.

Źródło: <https://www.gov.pl/web/finanse/e-faktura-w-konsultacjach-publicznych>

3.6. Tarcza prawna – zgłoszono ponad 140 propozycji zmian legislacyjnych

Główne założenia Tarczy prawnej to cyfryzacja, uproszczenie procedur i likwidacja barier administracyjnych oraz prawnych. Tryb pracy Zespołu został określony w zarządzeniu Prezesa Rady Ministrów – zgodnie z nim zespół raz na 3 miesiące przedstawi Radzie Ministrów konkretne propozycje legislacyjne. Do 31 marca zespół ma czas na zaproponowanie pierwszych gotowych rozwiązań legislacyjnych.

Źródło: <https://www.gov.pl/web/finanse/e-faktura-w-konsultacjach-publicznych>

Kontakt

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