



NR 7/2021. STAN NA DZIEŃ 6 LIPCA 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 15 czerwca 2021 r. o zmianie ustawy o doręczeniach elektronicznych;
- 1.2. Ustawa z dnia 20 maja 2021 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw;
- 1.3. Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 25 czerwca 2021 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie wyłączenia lub ograniczenia stosowania art. 26 ust. 2e ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych;
- 1.4. Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 25 czerwca 2021 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie wyłączenia lub ograniczenia stosowania art. 41 ust. 12 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

2. Projekty ustaw/rozporządzeń

- 2.1. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 31 maja 2021 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie zakresu, trybu i formy oraz terminów przekazywania Komisji Nadzoru Finansowego informacji przez firmy inwestycyjne, banki, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, i banki powiernicze;
- 2.2. Projekt ustawy z dnia 18 czerwca 2021 r. o Systemie Informacji Finansowej;
- 2.3. Projekt ustawy o zmianie ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.

3. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru

- 3.1. Komunikat UKNF ws. przedłużenia terminu na dostosowanie działalności TFI do przepisu art. 42b ust. 1 ustawy o funduszach;
- 3.2. Wejście w życie przepisów dotyczących prostej spółki akcyjnej;
- 3.3. Administrator powinien przeprowadzić rzetelną analizę ryzyka - administracyjna kara pieniężna za niezgłoszenie naruszenia ochrony danych osobowych;
- 3.4. Działalność UOKiK w 2020 roku.

II. Obszar zmian

1. Prawo krajowe. Nowe przepisy wchodzące w życie

1.1. Ustawa z dnia 15 czerwca 2021 r. o zmianie ustawy o doręczeniach elektronicznych

Status: Weszła w życie 25 czerwca 2021 r.

Źródło: <https://www.dziennikustaw.gov.pl/DU/2021/1135>

Ustawa wprowadza następujące zmiany:

- przesunięcie terminu wejścia w życie przepisów ustawy o doręczeniach elektronicznych z 1 lipca 2021 r. na 5 października 2021 r.;
- wydłużenie do 5 lipca 2022 r. terminu, od którego organy władzy publicznej oraz ZUS, KRUS i NFZ będą zobowiązane stosować przepisy ustawy o doręczeniach elektronicznych w zakresie doręczania korespondencji z wykorzystaniem publicznej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego oraz publicznej usługi hybrydowej;
- wydłużenie do 5 lipca 2022 r. terminu, w którym podmioty niepubliczne wpisywane do rejestru przedsiębiorców obowiązane są do posiadania adresu do doręczeń elektronicznych wpisanego do bazy adresów elektronicznych;
- wydłużenie do 31 stycznia 2023 r. terminu, po upływie którego podmioty niepubliczne składające wniosek o wpis do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej obowiązane są do posiadania adresu do doręczeń elektronicznych wpisanego do bazy adresów elektronicznych;
- wydłużenie do 5 sierpnia 2021 r. terminu, do którego operator wyznaczony w rozumieniu przepisów ustawy Prawo pocztowe będzie zobowiązany przedłożyć Prezesowi Urzędu Komunikacji Elektronicznej projekt cennika dla publicznej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego i publicznej usługi hybrydowej oraz regulaminu świadczenia tych usług.

1.2. Ustawa z dnia 20 maja 2021 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw

Status: Weszło w życie 1 lipca 2021 r.

Źródło: <https://www.dziennikustaw.gov.pl/DU/2021/1163>

Ustawa dostosowuje polskie prawo do przepisów Unii Europejskiej dotyczących tzw. Pakietu VAT e-commerce, uszczelnienia VAT i pokonania barier w transgranicznym handlu elektronicznym pomiędzy przedsiębiorcami i konsumentami oraz uproszczenia obowiązków związanych z podatkiem VAT dla przedsiębiorstw prowadzących transgraniczną sprzedaż towarów lub usług

(głównie przez Internet) konsumentom końcowym oraz do zapewnienia, aby podatek VAT od takich dostaw był prawidłowo płacony na rzecz państwa członkowskiego nabywcy lub usługobiorcy zgodnie z zasadą opodatkowania w państwie członkowskim przeznaczenia.

Główne rozwiązania ujęte w pakiecie e-commerce obejmują m.in.:

- usunięcie w całej UE zwolnienia z VAT dla importu towarów w przesyłkach o wartości nieprzekraczającej 22 euro,
- nałożenie obowiązku zapłaty VAT na podatników ułatwiających przy użyciu interfejsu elektronicznego:
 - sprzedaż na rzecz unijnych konsumentów towarów importowanych z państw trzecich w przesyłkach o rzeczywistej wartości nieprzekraczającej 150 euro, lub
 - dostawę towarów na terytorium UE dokonywaną przez przedsiębiorcę niemającego siedziby w UE na rzecz konsumentów,
- zdefiniowanie pojęcia wewnątrzwspólnotowej sprzedaży towarów na odległość,
- nałożenie na podatników ułatwiających przy użyciu interfejsu elektronicznego dokonywanie na terytorium UE określonych dostaw towarów i świadczenie określonych usług na rzecz podmiotów niebędących podatnikami (konsumentów) obowiązku prowadzenia i udostępniania na żądanie właściwemu organowi podatkowemu ewidencji zawierającej określone informacje na temat tych ułatwianych transakcji i dokonujących je podmiotów.

1.3. Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 25 czerwca 2021 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie wyłączenia lub ograniczenia stosowania art. 26 ust. 2e ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych

Status: Weszło w życie 30 czerwca 2021 r.

Źródło: <https://www.dziennikustaw.gov.pl/DU/2021/1159>

Rozporządzenie zmienia rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 31 grudnia 2018 r. w sprawie wyłączenia lub ograniczenia stosowania art. 26 ust. 2e ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. poz. 2545, z późn. zm.), wydane na podstawie delegacji ustawowej zawartej w art. 26 ust. 9 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych.

Odroczenie do dnia 31 grudnia 2021 r. terminu określonego w § 4 zmienianego rozporządzenia wynika z uwarunkowań doby pandemii COVID-19 oraz trwającego procesu legislacyjnego dotyczącego nowelizacji przepisów ustawowych dotyczących zasad poboru podatku u źródła.

Odroczenie, o którym mowa powyżej obejmuje okres do końca 2021 r. Zapłata podatku dotyczy między innymi dywidend. Dotychczas termin ten ustalony był na 30 czerwca 2021 r.

1.4. Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 25 czerwca 2021 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie wyłączenia lub ograniczenia stosowania art. 41 ust. 12 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych

Status: Weszło w życie 30 czerwca 2021 r.

Źródło: <https://www.dziennikustaw.gov.pl/DU/2021/1158>

Rozporządzenie zmienia rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 31 grudnia 2018 r. w sprawie wyłączenia lub ograniczenia stosowania art. 41 ust. 12 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. poz. 2541, z późn. zm.), wydane na podstawie delegacji ustawowej, zawartej w art. 41 ust. 29 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1426, z późn. zm.).

Odroczenie do dnia 31 grudnia 2021 r. terminu określonego w § 4 zmienianego rozporządzenia wynika z uwarunkowań doby pandemii COVID-19 oraz trwającego procesu legislacyjnego dotyczącego nowelizacji przepisów ustawowych dotyczących zasad poboru podatku u źródła.

Odroczenie, o którym mowa powyżej obejmuje okres do końca 2021 r.

2. Projekty ustaw/rozporządzeń.

2.1. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 31 maja 2021 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie zakresu, trybu i formy oraz terminów przekazywania Komisji Nadzoru Finansowego informacji przez firmy inwestycyjne, banki, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, i banki powiernicze

Status: Opiniowanie – 18 czerwca 2021 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12348103>

Projekt rozporządzenia wprowadza nowy wzór sprawozdania kwartalnego z działalności sprzedażowej firm inwestycyjnych, określony w załączniku nr 10 do projektu rozporządzenia. Doprecyzowaniu ulegają informacje, o których podanie firmy inwestycyjne mogą zwracać się do agentów transferowych i towarzystw funduszy inwestycyjnych.

- zmiany dotyczące kwartalnego sprawozdania z działalności sprzedażowej, które jest sporządzane zgodnie z wzorem określonym w załączniku nr 10 do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 22 lutego 2019 r. w sprawie zakresu, trybu i formy oraz terminów przekazywania Komisji Nadzoru Finansowego informacji przez firmy inwestycyjne, banki,

o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, i banki powiernicze.

- projekt przewiduje wydłużenie terminu na przekazywanie kwartalnego sprawozdania z działalności sprzedażowej z 15. do 20. dnia miesiąca następującego po kwartale objętym sprawozdaniem.
- projekt ustala nowe brzmienie załącznika nr 10 - przewiduje uszczegółowienie danych, które obecnie są przekazywane do Komisji Nadzoru Finansowego przez podmioty świadczące usługi w zakresie obrotu instrumentami finansowymi na rzecz klientów.

Projektowane rozwiązanie ma wejść w życie po upływie 6 miesięcy od dnia ogłoszenia rozporządzenia.

2.2. Projekt ustawy z dnia 18 czerwca 2021 r. o Systemie Informacji Finansowej

Status: Opiniowanie – 29 czerwca 2021 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12341005/katalog/12744279>

Celem projektowanej ustawy jest utworzenie Systemu Informacji Finansowej (SInF) służącego gromadzeniu, przetwarzaniu i udostępnianiu informacji o otwartych i zamkniętych rachunkach (zdefiniowanych w tym projekcie szeroko, obejmujących rachunki bankowe, rachunki w SKOK, rachunki płatnicze w innych podmiotach, rachunki papierów wartościowych oraz rachunki zbiorcze wraz z rachunkami pieniężnymi służącymi do ich obsługi), jak również o umowach o udostępnieniu skrytek sejfowych. Informacje z SInF będą wykorzystywane na potrzeby realizacji zadań ustawowych sądów, prokuratury, właściwych służb – Policji, Centralnego Biura Antykorupcyjnego, Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego, Służby Kontrwywiadu Wojskowego, Agencji Wywiadu, Służby Wywiadu Wojskowego, Żandarmerii Wojskowej, Straży Granicznej, Generalnego Inspektora Informacji Finansowej oraz Krajowej Administracji Skarbowej.

Proponowane rozwiązanie m.in.:

- zmniejszy koszty funkcjonowania oraz obciążenia biurokratyczne organów administracji publicznej oraz instytucji finansowych i innych podmiotów gospodarczych;
- usprawni działanie Generalnego Inspektora Informacji Finansowej i innych organów administracji publicznej uprawnionych do uzyskiwania informacji z SInF;
- zwiększy kontrolę nad realizowanymi działaniami służb w zakresie pozyskiwania informacji o rachunkach;
- ułatwi lokalizowanie składników majątkowych w związku z postępowaniami prowadzonymi przez enumeratywnie określone podmioty (służby, sądy i innego rodzaju organy publiczne) przy zachowaniu aktualnie obowiązujących przepisów określających procedurę takiego dostępu;
- umożliwi prowadzenie analizy proaktywnej, polegającej na analizie danych hurtowych gromadzonych w systemie w celu typowania tych rachunków, które mogą być wykorzystywane do działalności przestępczej.

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

2.3. Projekt ustawy o zmianie ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi

Status: Skierowany do I czytania w komisjach – 2 lipca 2021 r.

Źródło: <https://www.sejm.gov.pl/sejm9.nsf/PrzebiegProc.xsp?nr=1358>

Projekt dotyczy wdrożenia do polskiego systemu prawnego dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1160 z dnia 20 czerwca 2019 r. zmieniającej dyrektywę 2009/65/WE i 2011/61/UE w odniesieniu do transgranicznej dystrybucji prowadzonej przez przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania (dalej: „dyrektywa 2019/1160”) oraz implementacji do krajowego porządku prawnego dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/1504 z dnia 7 października 2020 r. zmieniającej dyrektywę 2014/65/UE w sprawie rynków instrumentów finansowych (dalej: „dyrektywa 2020/1504”).

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.).

Dyrektywa 2020/1504 dokonuje z kolei nowelizacji dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniającej dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE (Dz. Urz. UE L 173 z 12.06.2014, str. 349, z późn. zm.). Zmiana polega na dodaniu dostawców usług finansowania

społecznościowego do art. 2 ust. 1 dyrektywy MiFID II, zawierającego listę podmiotów, których działalność jest wyłączona z zakresu stosowania tejże dyrektywy.

Powyższe kwestie są w prawie krajowym objęte zakresem przedmiotowym ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2021 r. poz. 605) oraz ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2021 r. poz. 328, z późn. zm.), które w związku z tym wymagają nowelizacji.

Planowane wejście w życie z dniem 2 sierpnia 2021 r.

3. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru

3.1. Komunikat UKNF ws. przedłużenia terminu na dostosowanie działalności TFI do przepisu art. 42b ust. 1 ustawy o funduszach

Na mocy rozporządzenia zmieniającego w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 7 kwietnia 2020 r. w sprawie określenia innych terminów wykonania niektórych obowiązków sprawozdawczych i informacyjnych (Dz. U. z 2020 r. poz. 622, z późn. zm.) dodano § 12a, zgodnie z którym termin określony w art. 39 ust. 1 ustawy z dnia 16 października 2019 r. o zmianie ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 2217 oraz z 2020 r. poz. 288 i 695), w zakresie dostosowania prowadzonej przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych działalności do przepisu art. 42b ust. 1 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, przedłużono do dnia 30 września 2021 r.

Źródło: https://www.knf.gov.pl/komunikacja/komunikaty?articleId=73731&p_id=18

3.2. Wejście w życie przepisów dotyczących prostej spółki akcyjnej

Od 1 lipca 2021 r. można zakładać nową spółkę kapitałową – prostą spółkę akcyjną (P.S.A.). W tym dniu weszła w życie ustawa z dnia 19 lipca 2019 r. o zmianie ustawy – Kodeks spółek handlowych oraz niektórych innych ustaw.

Źródło: <https://www.gov.pl/web/rozwoj-praca-technologia/prosta-spolka-akcyjna--teraz-mozesz-ja-zalozyc>

3.3. Administrator powinien przeprowadzić rzetelną analizę ryzyka - administracyjna kara pieniężna za niezgłoszenie naruszenia ochrony danych osobowych

Urząd Ochrony Danych Osobowych nałożył administracyjną karę pieniężną na Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń ERGO Hestia S.A. w wysokości prawie 160 tys. zł za niezgłoszenie naruszenia ochrony danych osobowych. Ponadto spółkę ukarano za niezawiadomienie osoby, której dane dotyczą o naruszeniu, do czego zobowiązał ją także organ nadzorczy.

Źródło: <https://uodo.gov.pl/pl/138/2096>

3.4. Działalność UOKiK w 2020 roku

UOKiK wydał w 2020 r. ponad 1000 decyzji z zakresu ochrony konkurencji i konsumentów oraz nałożył ponad 30 miliardów złotych kar.

Źródło: https://www.uokik.gov.pl/aktualnosci.php?news_id=17617

Kontakt

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