



Finat

NR 12/2020. STAN NA DZIEŃ 4 GRUDNIA 2020 r.

BIULETYN PRAWNY

ZMIANY PRAWNE NA RYNKU FUNDUSZY

BIULETYN PRAWNY

I. Akty prawne dotyczące rynku funduszy

1. Prawo krajowe, nowe przepisy wchodzące w życie:

- 1.1. Ustawa z dnia 28 października 2020 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z przeciwdziałaniem sytuacjom kryzysowym związanym z wystąpieniem COVID-19;
- 1.2. Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 18 listopada 2020 r. w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych;
- 1.3. Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 24 listopada 2020 r. w sprawie wymogów stosowanych wobec członków zarządu i rady nadzorczej spółki prowadzącej rynek regulowany oraz trybu i warunków postępowania w zakresie utrzymywania i doskonalenia ich wiedzy i kompetencji;
- 1.4. Rozporządzenie Prezesa Rady Ministrów z dnia 18 listopada 2020 r. w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru emerytalnego;
- 1.5. Ustawa z dnia 27 listopada 2020 r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw;
- 1.6. Ustawa z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych.

2. Projekty ustaw/rozporządzeń:

- 2.1. Poselski projekt ustawy o zmianie ustawy o pracowniczych planach kapitałowych;
- 2.2. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 16 listopada 2020 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie niektórych podatników i płatników, w odniesieniu do których zadania są wykonywane przez naczelnika urzędu skarbowego innego niż właściwy miejscowo.

3. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru

- 3.1. Działania przeciwdziałające praniu brudnych pieniędzy i finansowaniu terroryzmu;
- 3.2. Limity inwestycyjne IKE, IKZE, PPE;
- 3.3. Komunikat Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie obowiązkowej dematerializacji akcji.

II. Obszar zmian

1. Prawo krajowe. Nowe przepisy wchodzące w życie:

1.1. Ustawa z dnia 28 października 2020 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z przeciwdziałaniem sytuacjom kryzysowym związanym z wystąpieniem COVID-19

Status: Weszła w życie 29 listopada 2020 r.

Źródło: <https://www.dziennikustaw.gov.pl/DU/2020/2112>

Ustawa dotyczy m.in. objęcia penalizacją nieprzestrzegania zakazów, nakazów, ograniczeń lub obowiązków zawartych w przepisach o zapobieganiu oraz zwalczaniu zakażeń i chorób zakaźnych u ludzi lub w przepisach o Państwowej Inspekcji Sanitarnej także o osoby zdrowe, wydłużenia okresu realizacji recept na leki, które są obecnie niedostępne, wzmocnienia kompetencji wojewódzkiego koordynatora ratownictwa medycznego, wyłączenia odpowiedzialności karnej za określone czyny, popełniane przez osoby wykonujące zawód medyczny, gdy działania lecznicze są podejmowane w celu zwalczania epidemii COVID-19.

Ponadto, w toku prac legislacyjnych nad ustawą przyjęto rozwiązania związane z zatrudnieniem i wykonywaniem pracy, m.in.:

- w ustawie z dnia 25 czerwca 1999 r. o świadczeniach pieniężnych z ubezpieczenia społecznego w razie choroby i macierzyństwa (Dz. U. z 2020 r. poz. 870) w art. 6 w ust. 2 pkt 1a dokonano zmiany przesłanki wypłaty zasiłku chorobowego z tytułu niezdolności do pracy przez dodanie do przesłanek zrównanych z niezdolnością do pracy obowiązek kwarantanny, izolacji w warunkach domowych albo izolacji, o której mowa w przepisach o zapobieganiu oraz zwalczaniu zakażeń i chorób zakaźnych u ludzi;
- w ustawie 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) poprzez dodanie art. 4h, w okresie ogłoszenia stanu zagrożenia epidemicznego albo stanu epidemii, pracownicy i inne osoby zatrudnione, poddane obowiązkowej kwarantannie, mogą, za zgodą pracodawcy albo zatrudniającego, świadczyć w trybie pracy zdalnej pracę określoną w umowie i otrzymywać z tego tytułu wynagrodzenie. Do warunków świadczenia pracy stosuje się przepisy art. 3 ust. 3–8 (przepisy o pracy zdalnej) w czasie świadczenia pracy nie przysługuje wynagrodzenie z tytułu niezdolności do pracy, ani świadczenie z tytułu choroby.

1.2. Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 18 listopada 2020 r. w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych

Status: Weszło w życie 30 listopada 2020 r.

Źródło: <https://www.dziennikustaw.gov.pl/DU/2020/2103>

Konieczność wydania nowego rozporządzenia wiąże się ze zmianami wprowadzonymi do ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi („Ustawa”) przepisami 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 („Ustawa nowelizująca”).

Nowe rozporządzenie jest odpowiedzią na nowelizację Ustawy, która wprowadziła m.in. zmiany w zakresie:

- Ustawowych zasad powoływania członków zarządu TFI,
- Spełniania przez członków organów korporacyjnych wymogów odpowiedniości tj. nieposzlakowanej opinii, wiedzy, kompetencji, doświadczenia,
- Warunków postępowania przez TFI przy dokonywaniu oceny oraz weryfikacji spełniania wymogów odpowiedniości przez członków organów korporacyjnych.

Najważniejsze zmiany, jakie wprowadza rozporządzenie:

a) mniej kategorięczne określenie wymogów, co do liczby członków zarządów; w miejsce wymogu, aby zarząd był, co najmniej dwuosobowy, zmieniony art. 42 ust. 1 ustawy nakazuje, aby liczba członków zarządu i rady nadzorczej towarzystwa zapewniała skuteczne, prawidłowe i ostrożne zarządzanie towarzystwem, przy uwzględnieniu w szczególności zakresu, skali i złożoności prowadzonej działalności;

b) podwyższenie wymogów dotyczących rękojmi prawidłowego wykonywania funkcji w organach towarzystwa; w miejsce „dobrej opinii”, wprowadza się wymóg, aby członek zarządu oraz członek rady nadzorczej posiadał „nieposzlakowaną opinię” w związku ze sprawowanymi funkcjami;

c) wprowadzenie wobec wszystkich członków zarządu oraz rad nadzorczych wymogu posiadania wiedzy, kompetencji i doświadczenia niezbędnego do skutecznego, prawidłowego i ostrożnego zarządzania towarzystwem, z uwzględnieniem zakresu, skali i złożoności prowadzonej działalności;

d) wprowadzenie wymogu, aby towarzystwo zapewniało utrzymywanie i doskonalenie przez członków organów towarzystwa wiedzy i kompetencji niezbędnych do należytego wykonywania powierzonych czynności;

e) wprowadzenie obowiązku wyodrębnienia w zarządzie funkcji: członka zarządu nadzorującego system zarządzania ryzykiem w towarzystwie oraz członka zarządu nadzorującego podejmowanie decyzji inwestycyjnych dotyczących portfeli inwestycyjnych funduszy zarządzanych przez towarzystwo lub portfeli, w skład, których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych, zarządzanych przez towarzystwo;

f) wprowadzono zasadę, dotyczącą powołania członka zarządu nadzorującego system zarządzania ryzykiem w towarzystwie oraz członka zarządu nadzorującego podejmowanie decyzji inwestycyjnych następować ma za zgodą KNF,

g) wprowadzenie wymogu, aby wewnętrzny podział kompetencji w zarządzie towarzystwa był ustalany przez zarząd oraz zatwierdzany przez radę nadzorczą towarzystwa;

h) wprowadzenie wymogu, aby obok prezesa Zarządu również członek zarządu odpowiedzialny za nadzorowanie podejmowania decyzji inwestycyjnych legitymował się stażem pracy nie krótszym niż 3 lata na kierowniczym lub samodzielny stanowisku w instytucjach rynku finansowego lub pełnieniem przez ten okres funkcji w organach tych instytucji;

i) wprowadzenie zakazu łączenia funkcji prezesa zarządu z funkcją członka zarządu nadzorującego system zarządzania ryzykiem w towarzystwie.

Ponadto zmieniono treść katalogu określającego zakres obszarów, które podlegają nadzorowi ze strony Inspektora Nadzoru (§ 3 ust. 1 rozporządzenia). Zgodnie z nową treścią rozporządzenia katalog ten został rozszerzony o nadzór nad przestrzeganiem prawa podatkowego, z uwzględnieniem obowiązywania przepisów Działu IIIA rozdziału 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa.

Towarzystwa prowadzące działalność na podstawie zezwolenia udzielonego przed dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia są obowiązane do dostosowania prowadzonej działalności do § 3 ust. 1 pkt 7, w terminie do dnia 31 maja 2021 r.

1.3. Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 24 listopada 2020 r. w sprawie wymogów stosowanych wobec członków zarządu i rady nadzorczej spółki prowadzącej rynek regulowany oraz trybu i warunków postępowania w zakresie utrzymywania i doskonalenia ich wiedzy i kompetencji

Status: Weszło w życie 30 listopada 2020 r.

Źródło: <https://www.dziennikustaw.gov.pl/DU/2020/2100>

Przyjęte w rozporządzeniu szczegółowe kryteria zostały oparte na wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA) z dnia 19 grudnia 2017 r. dotyczących organu zarządzającego operatorów rynku i dostawców usług w zakresie udostępniania informacji ([ESMA70-154-271PL](#)). Poprzez przyjęcie rozporządzenia utrwalone zostaną w polskim systemie

prawnym wynikające z wytycznych kryteria wobec członków zarządów i rad nadzorczych spółek prowadzących rynek regulowany wraz z trybem i zasadami postępowania przy ich weryfikacji, gromadzoną w tym zakresie dokumentacją oraz warunki utrzymywania i doskonalenia wiedzy i kompetencji tych osób.

Nadrzędnym celem rozporządzenia jest określenie szczegółowych kryteriów w zakresie spełniania przez członków zarządu i rady nadzorczej spółki prowadzącej rynek regulowany wymogów posiadania nieposzlakowanej opinii, wiedzy, kompetencji, doświadczenia, a także niezależności osądu i poświęcenia wystarczającej ilości czasu w związku z pełnieniem swoich funkcji i powierzonych obowiązków oraz w zakresie liczby funkcji pełnionych jednocześnie, oraz tryb i warunki postępowania przy dokonywaniu oceny oraz weryfikacji spełniania przez członków zarządu i rady nadzorczej, stosowanych wobec nich odpowiednich wymogów w zakresie posiadania nieposzlakowanej opinii, wiedzy, kompetencji, i doświadczenia, niezależności osądu i poświęcenia wystarczającej ilości czasu w związku z pełnieniem swoich funkcji i powierzonych obowiązków, zakres dokumentów gromadzonych przez spółkę prowadzącą rynek regulowany potwierdzających spełnianie przez członków zarządu i rady nadzorczej tej spółki takich wymogów oraz tryb i warunki postępowania w zakresie utrzymywania i doskonalenia wiedzy i kompetencji tych osób.

Zgodnie z dyspozycją § 19 rozporządzenia spółka prowadząca w dniu wejścia w życie rozporządzenia rynek regulowany jest obowiązana do dostosowania prowadzonej działalności do przepisów rozporządzenia w terminie do dnia 31 maja 2021 r.

1.4. Rozporządzenie Prezesa Rady Ministrów z dnia 18 listopada 2020 r. w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru emerytalnego

Status: Weszło w życie 19 listopada 2020 r.

Źródło: <https://www.dziennikustaw.gov.pl/DU/2020/2041>

Rozporządzenia realizuje uprawnienie wynikające z art. 14 ust. 3 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym ([Dz. U. z 2019 r. poz. 207](#)).

Ustawa z dnia 9 listopada 2018 r. o zmianie niektórych ustaw w związku ze wzmocnieniem nadzoru nad rynkiem finansowym oraz ochrony inwestorów na tym rynku ([Dz. U. z 2018 r. poz. 2243](#)), dalej zwana „ustawą o wzmocnieniu nadzoru”, wprowadziła zmiany w zakresie finansowania kosztów nadzoru. Zgodnie z art. 19a ust. 7 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym ([Dz. U. z 2020 r. poz. 180, 284, 568, 695](#)), dodanym przez ustawę o wzmocnieniu nadzoru, wpłaty i opłaty na pokrycie kosztów nadzoru ustala się w oparciu o kwotę ustaloną w planie finansowym UKNF, a po zakończeniu roku obrotowego UKNF ustala się różnicę pomiędzy planowanymi a wykonanymi kosztami, którą uwzględnia się w rozliczeniu kosztów nadzoru w danym roku obrotowym. Zmiany zasad pokrywania kosztów nadzoru doprowadziły do zmiany

poszczególnych rozporządzeń określających sposób ponoszenia tych kosztów przez podmioty objęte nadzorem, w tym także powszechne towarzystwa emerytalne.

Dotychczasowe rozporządzenie Prezesa Rady Ministrów wydane na podstawie art. 14 ust. 3 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym zostało uchylone i wymaga zastąpienia nowym rozporządzeniem.

Według przepisów należna wpłata jest obliczana w sposób określony w przepisach rozporządzenia i wnoszona jest w dwóch częściach. Do dnia 15 grudnia danego roku kalendarzowego uiszcza się pierwszą częśći należnej wpłaty, zaś do dnia 15 marca następnego roku kalendarzowego uiszcza się drugą część należnej wpłaty.

Wpłaty o których mowa powyżej wnosi się rachunek bankowy Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego.

1.5. Ustawa z dnia 27 listopada 2020 r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw

Status: Podpisana przez Prezydenta w dniu 3 grudnia 2020 r. (oczekuje na publikację)

Źródło: <http://www.sejm.gov.pl/Sejm9.nsf/druk.xsp?nr=772>

Ustawa dotyczy, umożliwienia prowadzenia badań lekarskich i psychologicznych osób ubiegających się o uzyskanie licencji lub świadectwa maszynisty, przywrócenia rozwiązań dotyczących odwoływania członków Rady Dialogu Społecznego, wprowadzenia dodatkowej niedzieli handlowej w dniu 6 grudnia 2020 r.

Ustawa ponadto zakłada umożliwienie pracownikom objętym izolacją domową, którzy nie przejawiają symptomów choroby COVID-19 wykonywanie pracy zdalnej poprzez wprowadzenie następujących regulacji:

- w ustawie 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](#)) poprzez dodanie art. 4ha, w okresie ogłoszenia stanu zagrożenia epidemicznego albo stanu epidemii, pracownicy i inne osoby zatrudnione, poddane obowiązkowej izolacji w warunkach domowych, mogą, za zgodą pracodawcy albo zatrudniającego, świadczyć w trybie pracy zdalnej pracę określoną w umowie i otrzymywać z tego tytułu wynagrodzenie.
- do warunków świadczenia pracy stosuje się przepisy art. 3 ust. 3– 8 (przepisy o pracy zdalnej) w czasie świadczenia pracy nie przysługuje wynagrodzenie z tytułu niezdolności do pracy, ani świadczenie z tytułu choroby.

1.6. Ustawa z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych

Status: Podpisana przez Prezydenta w dniu 27 listopada 2020 r.
(oczekuje na publikację)

Źródło: <http://www.sejm.gov.pl/Sejm9.nsf/PrzebiegProc.xsp?nr=239>

Ustawa określa zasady korzystania z publicznej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego i publicznej usługi hybrydowej, a także kwalifikowanej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego, w taki sposób, aby możliwe było wykorzystywanie tych narzędzi w komunikacji pomiędzy stronami na równi z wysłaniem tradycyjnego listu poleconego za potwierdzeniem odbioru lub doręczeniem osobistym. Usługa rejestrowanego doręczenia elektronicznego została przewidziana w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 910/2014 z dnia 23 lipca 2014 r. w sprawie identyfikacji elektronicznej i usług zaufania w odniesieniu do transakcji elektronicznych na rynku wewnętrznym oraz uchylającym dyrektywę 1999/93/WE ([Dz.U. L 257 z 28.8.2014, str. 73–114](#)), zwanym dalej „rozporządzeniem eIDAS”.

Ustawa znajdzie zastosowanie do doręczenia korespondencji pomiędzy podmiotami publicznymi, a także w relacji podmiotów publicznych z podmiotami niepublicznymi, w tym z osobami fizycznymi. Ustawa zawiera ogólną regulację, nakładającą na podmioty publiczne obowiązek doręczania między sobą korespondencji z wykorzystaniem publicznej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego. Ustawa nakłada również na podmioty publiczne obowiązek doręczenia korespondencji z wykorzystaniem publicznej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego w kontaktach z podmiotami niepublicznymi, które posiadają adresy do doręczeń elektronicznych wpisane do bazy adresów elektronicznych. Podmiot publiczny zobligowany będzie do posiadania adresu do doręczeń elektronicznych wpisanego do bazy adresów elektronicznych. Wprowadzenie nowych rozwiązań zmieni tradycyjny sposób wymiany korespondencji wymagającej potwierdzenia jej nadania lub odbioru (listy polecone).

Doręczenie korespondencji z wykorzystaniem publicznej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego będzie wywierać skutek prawny równoważny do tradycyjnego doręczenia korespondencji.

Uzupełnieniem podstawowej usługi doręczenia elektronicznego będzie publiczna usługa hybrydowa, zapewniająca podmiotom publicznym wysyłkę korespondencji w postaci elektronicznej również w kontaktach z osobami wykluczonymi cyfrowo lub osobami, które na wymianę korespondencji w postaci elektronicznej nie są jeszcze gotowe. Osoby te otrzymają możliwość odbierania korespondencji w postaci papierowej. Korespondencja nadawana w ten sposób będzie przesyłana w formie elektronicznej, a następnie przekształcana w formę papierową za pomocą zautomatyzowanej linii wydruków, pakowania i kopertowania. Usługa ta będzie świadczona przez operatora wyznaczonego. Operator wyznaczony do świadczenia publicznej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego będzie obowiązany do zapewnienia identyfikacji nadawcy przed wysłaniem danych i adresata przed ich dostarczeniem. Ponadto

będzie on zapewniał zabezpieczenie wysyłki zaawansowaną pieczęcią elektroniczną, w taki sposób, aby wykluczyć możliwość niewykrywalnej zmiany danych. Realizacja publicznej usługi hybrydowej będzie wymagała od operatora wyznaczonego organizacji centrów wydruku oraz konfekcjonowania korespondencji, zapewniających bezpieczeństwo, jakość oraz wydajność usług. Warunki i wymagania dla publicznej usługi hybrydowej będą określone w rozporządzeniu wydanym przez ministra właściwego do spraw łączności w porozumieniu z ministrem właściwym do spraw informatyzacji.

Ponadto przewidziano, że przepisy ustawy w zakresie obowiązku doręczania korespondencji z wykorzystaniem publicznej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego lub publicznej usługi hybrydowej będą stosowane:

- od dnia 1 października 2021 r. – przez organy administracji rządowej oraz jednostki budżetowe obsługujące te organy;
- od dnia 1 stycznia 2022 r. – przez organy władzy publicznej inne niż wymienione w pkt 1, w tym organy kontroli państwowej i ochrony prawa oraz jednostki budżetowe je obsługujące, a także przez ZUS, KRUS i NFZ;
- od dnia 1 stycznia 2023 r. – przez agencje wykonawcze, instytucje gospodarki budżetowej, państwowe fundusze celowe, samodzielne publiczne zakłady opieki zdrowotnej, uczelnie publiczne, Polską Akademię Nauk, państwowe i samorządowe instytucje kultury, inne państwowe lub samorządowe osoby prawne;
- od dnia 1 stycznia 2024 r. – przez jednostki samorządu terytorialnego i ich związki, związki metropolitalne oraz samorządowe zakłady budżetowe w zakresie doręczania korespondencji z wykorzystaniem publicznej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego a w zakresie doręczania korespondencji z wykorzystaniem publicznej usługi hybrydowej od dnia 1 października 2029 r.;
- od dnia 1 stycznia 2025 r. – przez pozostałe podmioty publiczne;
- od dnia 1 października 2029 r. – przez sądy i trybunały, komorników, prokuraturę, organy ścigania i Służbę Więzienną.

Ustawa wejdzie w życie zasadniczo z dniem 1 lipca 2021 r. Część jej przepisów wejdzie w życie w terminie późniejszym, w szczególności:

- z dniem 1 października 2021 r. – przepisy obligujące profesjonalnych pełnomocników, a także przedsiębiorców wpisanych do KRS, do posiadania adresu do doręczeń elektronicznych;
- z dniem 1 stycznia 2022 r. – przepisy zmieniające ustawę – Prawo pocztowe w zakresie zasad przeprowadzania konkursu na operatora wyznaczonego;

- z dniem 1 października 2026 r. – przepisy obligujące przedsiębiorców wpisanych do CEIDG do posiadania adresu do doręczeń elektronicznych;
- z dniem 1 października 2028 r. – przepisy zmieniające ustawę – Kodeks postępowania karnego dotyczące utworzenia systemu teleinformatycznego, w którym zamieszczane będą kopie orzeczeń i zarządzeń wydawanych w postępowaniu karnym i w postępowaniu w sprawach o wykroczenia;
- z dniem 1 października 2029 r. – przepisy zmieniające ustawę – Kodeks postępowania karnego, ustawę – Kodeks postępowania w sprawach o wykroczenia, ustawę – Prawo o postępowaniu przed sądami administracyjnymi, modyfikujące zasady dokonywania doręczeń w tych postępowaniach.

2. Projekty ustaw/rozporządzeń:

2.1. Poselski projekt ustawy o zmianie ustawy o pracowniczych planach kapitałowych

Status: Skierowano do Komisji Finansów Publicznych – 17 listopada 2020 r.

Źródło: <http://www.sejm.gov.pl/Sejm9.nsf/PrzebiegProc.xsp?nr=747>

Projekt ustawy został skierowany do sejmu jako projekt poselski, będący propozycją kontynuacji zmian w systemie PPK, związanych z pandemią. W ustawie postuluje się, bez względu na liczbę osób zatrudnionych w danym podmiocie zatrudniającym, odroczenie terminu wdrożenia PPK w postaci opóźnienia terminu zawarcia umowy o prowadzenie PPK do sierpnia 2021 roku. W przypadku pracodawców którzy już zawarli umowy o prowadzenie PPK – projekt zakłada wprowadzenie możliwości zawieszenia wpłat do PPK do końca 2021 roku. Z kolei w przypadku jednostek sektora finansów publicznych oraz podmiotów postuluje się rozpoczęcie stosowania przepisów ustawy o PPK od 2022 roku. W praktyce oznaczałoby to dla jednostek sektora finansów publicznych opóźnienie wdrożenia PPK o rok w stosunku do obecnego stanu prawnego.

Planowane wejście w życie w dniu ogłoszenia.

2.2. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 16 listopada 2020 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie niektórych podatników i płatników, w odniesieniu do których zadania są wykonywane przez naczelnika urzędu skarbowego innego niż właściwy miejscowo

Status: Konsultacje publiczne – 19 listopada 2020 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12340404>

Projekt przewiduje zmianę funkcjonującej siatki wyspecjalizowanych urzędów skarbowych. Zaplanowano powstanie, na bazie Pierwszego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Warszawie, jednego wyspecjalizowanego urzędu skarbowego o zasięgu krajowym, zapewniającego kompleksową i profesjonalną obsługę podatkowym grupom kapitałowym i spółkom ich tworzącym. Urząd ten ma prowadzić jednolitą politykę w zakresie spraw dotyczących kluczowych podmiotów z całego kraju.

Urząd ten ma obsługiwać: podatkowe grupy kapitałowe oraz spółki wchodzące w ich skład, banki, zakłady ubezpieczeń i reasekuracji, spółki publiczne, osoby prawne lub jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, których przychód lub obrót przekroczył kwotę 50 mln euro. Poza tym w strukturze wyspecjalizowanych urzędów skarbowych będzie działać dziewiętnaście urzędów (w każdym województwie po jednym z wyjątkiem województwa mazowieckiego, śląskiego i wielkopolskiego, w których będą po dwa urzędy), w tym jeden wyspecjalizowany urząd skarbowy właściwy dla obszaru całego kraju (Drugi Mazowiecki Urząd Skarbowy w Warszawie).

Wyspecjalizowane US o zasięgu wojewódzkim będą obsługiwać m.in.: banki spółdzielcze, spółdzielcze kasy oszczędnościowo – kredytowe, jednostki samorządu terytorialnego, oddziały lub przedstawicielstwa firm zagranicznych, czy osoby prawne lub jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, których przychód bądź obrót wynosi co najmniej 3 mln euro i nie przekracza 50 mln euro.

Drugi Mazowiecki Urząd Skarbowy w Warszawie, oprócz wymienionych wyżej kategorii podatników i płatników o zasięgu krajowym będzie właściwy również dla funduszy inwestycyjnych i funduszy emerytalnych.

Planowane wejście w życie z dniem 1 stycznia 2021 r.

3. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru:

3.1. Działania przeciwdziałające praniu brudnych pieniędzy i finansowaniu terroryzmu

Ministerstwo Finansów pracuje nad systemem, który umożliwi przechowywanie informacji o produktach służących gromadzeniu, przechowywaniu lub inwestowaniu środków finansowych i zapewni dostęp do niego m.in. organom ścigania. Szczegóły prac dostępne są w [Wykazie prac legislacyjnych i programowych Rady Ministrów](#).

Źródło: <https://www.gov.pl/web/finanse/kolejne-dzialania-przeciwdzialajace-praniu-brudnych-pieniedzy-i-finansowaniu-terroryzmu>

3.2. Limity inwestycyjne IKE, IKZE, PPE

Zgodnie z następującymi aktami prawnymi:

- Obwieszczenie Ministra Rodziny i Polityki Społecznej z dnia 17 listopada 2020 r. w sprawie wysokości kwoty wpłat dokonywanych na indywidualne konto emerytalne w roku 2021

Minister Rodziny i Polityki Społecznej ogłasza, iż na podstawie art. 13 ust. 4 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2019 r. poz. 1808): **wysokość kwoty wpłat dokonywanych na indywidualne konto emerytalne, o której mowa w art. 13 ust. 1 ustawy, w roku 2021 wynosi 15 777 zł.**

- Obwieszczenie Ministra Rodziny i Polityki Społecznej z dnia 17 listopada 2020 r. w sprawie wysokości kwoty wpłat na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego w roku 2021

Minister Rodziny i Polityki Społecznej ogłasza, iż na podstawie art. 13a ust. 8 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2019 r. poz. 1808): **wysokość kwoty wpłat na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego, o której mowa w art. 13a ust. 1 ustawy, w roku 2021 wynosi 6310,80 zł, zaś wysokość kwoty wpłat na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego, o której mowa w art. 13a ust. 1a ustawy, w roku 2021 wynosi 9466,20 zł.**

- Obwieszczenie Ministra Rodziny i Polityki Społecznej z dnia 17 listopada 2020 r. w sprawie wysokości kwoty odpowiadającej sumie składek dodatkowych wniesionych przez uczestnika do jednego pracowniczego programu emerytalnego w roku 2021

Minister Rodziny i Polityki Społecznej ogłasza, iż na podstawie art. 25 ust. 4a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. z 2020 r. poz. 686): **wysokość kwoty odpowiadającej sumie składek dodatkowych wniesionych przez uczestnika do jednego pracowniczego programu emerytalnego, o której mowa w art. 25 ust. 4 ustawy, w roku 2021 wynosi 23 665,50 zł.**

Źródła: <https://www.dziennikustaw.gov.pl/MP/2020/1057>

<https://www.dziennikustaw.gov.pl/MP/2020/1059>

<https://www.dziennikustaw.gov.pl/MP/2020/1058>

3.3. Komunikat Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie obowiązkowej dematerializacji akcji

W dniu 1 marca 2021 r. wejdzie w życie wymóg obowiązkowej dematerializacji akcji, które dotychczas miały formę dokumentu. Z tym dniem wygaśnie moc prawna dokumentów akcji wydanych przez spółkę. Forma dokumentu akcji zostanie zastąpiona przez wpis w rejestrze akcjonariuszy lub zapis akcji na rachunkach papierów wartościowych.

Źródło: https://www.knf.gov.pl/aktualnosci?articleId=71304&p_id=18

Kontakt

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