



NR 4/2022. STAN NA DZIEŃ 5 KWIETNIA 2022 r.

BIULETYN PRAWNY

ZMIANY PRAWNE NA RYNKU FUNDUSZY

BIULETYN PRAWNY

I. Akty prawne dotyczące rynku Funduszy

1. Prawo krajowe

- 1.1. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 7 marca 2022 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;
- 1.2. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 17 marca 2022 r. w sprawie przedłużenia terminów wykonania niektórych obowiązków w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych.

2. Projekty ustaw/rozporządzeń

- 2.1. Rządowy projekt ustawy o zmianie ustawy o pracowniczych programach emerytalnych oraz ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego;
- 2.2. Projekt ustawy z dnia 24 marca 2022 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw;
- 2.3. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 7 marca 2022 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych.

3. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru

3.1. Działalność nadzorcza Komisji Nadzoru Finansowego:

- 3.1.1. Informacja dotycząca pracowniczych planów kapitałowych (PPK) - IV kwartał 2021 roku;
- 3.1.2. Dane miesięczne OFE – luty 2022 roku;
- 3.1.3. Informacja o sytuacji krajowych instytucji płatniczych oraz małych instytucji płatniczych w III kwartale 2021 roku;
- 3.1.4. Informacja o IKE według stanu na 31 grudnia 2021 roku;

- 3.1.5. Informacja o IKZE według stanu na 31 grudnia 2021 roku;
- 3.2. PFR Portal: Biuletyn miesięczny Pracowniczych Planów Kapitałowych;
- 3.3. Ministerstwo Finansów: PIT niższy o 5 punktów procentowych.

II. Obszar zmian

1. Prawo krajowe. Nowe przepisy wchodzące w życie

- 1.1. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 7 marca 2022 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 10 marca 2022 r.

Źródło: <https://www.dziennikustaw.gov.pl/DU/2022/561>

Rozporządzenie stanowi wykonanie delegacji przewidzianej w 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 2021 r. poz. 2095, z późn. zm.). Upoważnienie to umożliwia przesunięcie terminów wypełniania obowiązków w zakresie ewidencji oraz w zakresie sporządzenia, zatwierdzenia, udostępnienia i przekazania do właściwego rejestru, jednostki lub organu sprawozdań lub informacji.

Rozporządzenie wydłuża odpowiednio o 3 miesiące lub 1 miesiąc niektóre terminy wynikające z przepisów o rachunkowości dotyczące: inwentaryzacji, sporządzenia zestawienia obrotów i sald, sporządzenia sprawozdania finansowego, jego przekazywania oraz zatwierdzenia dla wybranych jednostek. Rozporządzenie wydłuża również terminy dotyczące sporządzania skonsolidowanych sprawozdań finansowych oraz sprawozdania z działalności, sprawozdania z działalności grupy kapitałowej, sprawozdania z płatności, skonsolidowanego sprawozdania z płatności, sprawozdania nt. informacji niefinansowych oraz sprawozdania grupy kapitałowej nt. informacji niefinansowych. Wydłużony został także termin określony w art. 45 ust. 5 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 1128, z późn. zm.) do dnia 1 sierpnia 2022 r. Termin ten dotyczy podatników prowadzących księgi rachunkowe zobowiązanych do sporządzenia sprawozdania finansowego i przekazania go za pomocą środków komunikacji elektronicznej Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej przed upływem terminu określonego na złożenie zeznania w postaci elektronicznej odpowiadającej strukturze logicznej udostępnianej na podstawie art. 45 ust. 1g ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2021 r. poz. 217, z późn. zm.).

Wydłużenie określonych terminów ma zastosowanie do obowiązków dotyczących roku obrotowego kończącego się po dniu 29 września 2021 r., jednak nie później niż w dniu 30 kwietnia 2022 r., których termin wykonania nie upłynął przed dniem 31 marca 2022 r.

1.2. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 17 marca 2022 r. w sprawie przedłużenia terminów wykonania niektórych obowiązków w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych

Status: Weszło w życie 19 marca 2022 r.

Źródło: <https://dziennikustaw.gov.pl/DU/2022/639>

Celem rozporządzenia jest wydłużenie terminów wywiązywania się z ustawowego obowiązku rocznego rozliczenia podatku dochodowego od osób prawnych, w tym przez podatników opodatkowanych ryczałtem od dochodów spółek.

Rozporządzenie przedłuża do dnia 30 czerwca 2022 r. dla podatników podatku dochodowego od osób prawnych termin do:

1. złożenia zeznania o wysokości dochodu osiągniętego (straty poniesionej) w roku podatkowym, który zakończył się w okresie od dnia 1 grudnia 2021 r. do dnia 28 lutego 2022 r.,
2. 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 2021 r. poz. 1800, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą”.

Ponadto do dnia 30 czerwca 2022 r. został przedłużony dla podatników podatku dochodowego od osób prawnych termin, o którym mowa w art. 28r ust. 1 ustawy, do złożenia deklaracji o wysokości dochodu osiągniętego za rok podatkowy, który zakończył się w okresie od dnia 1 grudnia 2021 r. do dnia 28 lutego 2022 r.

Rozporządzenie przedłuża również do dnia 30 czerwca 2022 r. termin do wykonania przez podatników podatku dochodowego od osób prawnych obowiązków, o których mowa w art. 7aa ust. 9 pkt 2 i 4 ustawy, jeżeli pierwszy rok opodatkowania tych podatników ryczałtem od dochodów spółek rozpoczął się w okresie od dnia 1 stycznia 2022 r. do dnia 1 marca 2022 r.

2. Projekty ustaw/rozporządzeń.

2.1. Rządowy projekt ustawy o zmianie ustawy o pracowniczych programach emerytalnych oraz ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego

Status: Przekazano do Sejmu po poprawkach Senatu – 24 marca 2022 r.

Źródło: <https://www.sejm.gov.pl/Sejm9.nsf/PrzebiegProc.xsp?nr=1998>

Projektem nowelizuje się ustawę z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych – art. 1 projektowanej ustawy oraz wprowadza się zmiany w art. 8 i art. 13a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego – art. 2 projektowanej ustawy.

Obowiązujące przepisy ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (dalej: „ustawa o PPE”) nie regulują zasad przenoszenia środków zgromadzonych w PPE przez dotychczasową instytucję zarządzającą do nowego zarządzającego, dlatego w projekcie ustawy o zmianie ustawy o pracowniczych programach emerytalnych oraz ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, zwanym dalej „projektem ustawy”, proponuje się wprowadzenie przepisów regulujących tę kwestię.

Projekt ustawy zakłada zniesienie fakultatywnego zakazu wnoszenia składki dodatkowej, jak również dopuszcza finansowanie składki dodatkowej również z innych źródeł niż wynagrodzenie uczestnika PPE. Dotychczas obowiązujące regulacje przewidują dopuszczalność wnoszenia przez uczestnika PPE składki dodatkowej, o ile umowa zakładowa tego nie zakazuje. Możliwym jest więc wyłączenie dopuszczalności finansowania składki dodatkowej w PPE. Ponadto obowiązujące przepisy ustawy o PPE dopuszczają finansowanie składki dodatkowej wyłącznie z wynagrodzenia uczestnika, co czyni niemożliwym jej wnoszenie z innych źródeł za okresy, w których uczestnik nie otrzymywał wynagrodzenia.

W projekcie ustawy proponuje się również uproszczenie zasad prowadzenia PPE przez pracodawców poprzez zniesienie niektórych obowiązków administracyjnych obciążających ww. podmioty. Zgodnie z założeniami projektu realizacja powyższych obowiązków administracyjnych spoczywałaby na instytucjach finansowych obsługujących PPE będących profesjonalnymi uczestnikami rynku finansowego i świadczącymi odpłatne usługi zarządzania PPE, które posiadają niezbędną do tego infrastrukturę techniczną i zasoby osobowe. W projekcie ustawy proponuje się, wobec zmniejszenia obowiązków administracyjnych nałożonych na pracodawcę, aby pracodawca był obowiązany do przekazania Polskiemu Funduszowi Rozwoju (PFR) jedynie oświadczenia dotyczącego liczby zatrudnionych uczestników PPE oraz liczby pracowników zatrudnionych (dwukrotnie w ciągu roku). Następnie proponuje się nałożenie obowiązku na PFR do przekazania tej informacji, w formie zbiorczej, do KNF.

Projekt przewiduje doprecyzowanie niektórych kompetencji nadzorczych Komisji Nadzoru Finansowego (organu nadzorczego). W projekcie ustawy zakłada się wyposażenie Komisji Nadzoru Finansowego w odrębne normy kompetencyjne do wydawania decyzji odmownych w postępowaniach administracyjnych o wpis zmian do rejestru programów oraz o wykreślenie

PPE z rejestru programów w oparciu o analogiczne przesłanki jak w postępowaniach o rejestrację PPE. Projekt dookreśla też kompetencje nadzorcze Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie prowadzenia czynności nadzorczych wobec pracodawców już nieprowadzących PPE, które dotyczą nieprawidłowości powstałych w związku i w okresie prowadzenia przez nich PPE.

W projekcie ustawy proponuje się zmianę przepisów określających zasady zawieszania składki podstawowej i ograniczania jej wysokości w celu usunięcia wątpliwości interpretacyjnych związanych ze stosowaniem tych przepisów. Projekt zakłada wprowadzenie maksymalnego czasu trwania jednostronnego ograniczenia wysokości składki (maks. 6 miesięcy w okresie obejmującym 12 kolejnych miesięcy kalendarzowych).

Projekt ustawy wprowadza ponadto skrócenie z 12 do 6 miesięcy okresu wypowiedzenia w przypadku podjęcia przez pracodawcę jednostronnej decyzji o likwidacji PPE.

W zakresie ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego w art. 8 ustawy o IKE i IKZE proponuje się zmianę brzmienia ust. 1. Zgodnie z proponowaną regulacją umowy o prowadzenie IKE lub IKZE będą zawierane w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku, w formie dokumentowej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku lub w formie pisemnej (poprawka Senatu – dotychczas niezatwierdzona przez Sejm).

Natomiast celem zmian w art. 13a ustawy o IKE i IKZE jest dostosowanie pozostałych przepisów art. 13a ustawy o IKE i IKZE do wprowadzonego w art. 13a tej ustawy przepisu ust. 1a, który reguluje limit wpłat na IKZE przez osoby prowadzące pozarolniczą działalność w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, zwane dalej „osobami prowadzącymi pozarolniczą działalność”.

Planowane wejście w życie z dniem 1 czerwca 2022 r. (prawdopodobne przesunięcie terminu wejścia w życie ustawy z dnia 1 czerwca 2022 r. na 1 lipca 2022 r. zgodnie z poprawką Senatu).

Art. 2 dotyczący zmian w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia – planowane wejście w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

Przepisy dotyczące składki dodatkowej – planowane wejście w życie z dniem 1 stycznia 2023 r.

2.2. Projekt ustawy z dnia 24 marca 2022 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw

Status: Opiniowanie – 28 marca 2022 r.

Źródło: <https://legislacja.gov.pl/projekt/12358002>

Projekt ustawy zakłada m.in.:

- obniżenie z 17% do 12% stawki podatku w pierwszym przedziale skali podatkowej przy jednoczesnej likwidacji tzw. preferencji dla klasy średniej;
- uchylenie ulgi dla klasy średniej i zastąpienie jej możliwością odliczenia od dochodu – na zasadach określonych w ustawie - składki na ubezpieczenie zdrowotne dla osób prowadzących działalność gospodarczą i rozliczających się podatkiem liniowym, ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych lub kartą podatkową;
- zmianę zasad, na jakich płatnicy uwzględniają kwotę zmniejszającą podatek w trakcie roku; podatnik będzie miał prawo upoważnić maksymalnie 3 płatników (w tym zleceniodawców) do stosowania odliczenia w wysokości 1/12 kwoty zmniejszającej podatek, wskazując jednocześnie kwotę do odliczenia, tj. odpowiadającą 1/12, 1/24 lub 1/36 kwoty zmniejszającej podatek;
- przywrócenie preferencyjnego opodatkowania dochodów osób samotnie wychowujących dzieci polegające na tym, że osoba samotnie wychowująca dzieci, na wniosek, płaci podatek w podwójnej wysokości podatku obliczonego od połowy swoich rocznych dochodów; dodatkowo projekt podwyższa kwotę rocznych dochodów, które może uzyskać pełnoletnie (do ukończenia 25. roku życia), uczące się dziecko, bez zagrożenia, że rodzic traci prawo do omawianej preferencji;
- obniżenie zryczałtowanej stawki podatku, o której mowa w art. 30 ust. 1 pkt 5a ustawy PIT; po zmianie, od przychodów z działalności wykonywanej osobiście (art. 13 pkt 2 i 5-9 ustawy PIT), które nie przekraczają 200 zł, podatek będzie pobierany w wysokości 12%;
- rozszerzenie tzw. zerowych ulg (PIT-0) o zasiłki macierzyńskie;
- obniżenie ze 100% na 75% podstawy składki na ubezpieczenie zdrowotne dla osób współpracujących z osobami prowadzącymi działalność gospodarczą;
- wprowadzenie mechanizmu, zgodnie z którym w sytuacji, gdy łączna kwota środków przekazanych w ramach 1% podatku należnego w danym roku, będzie kwotowo niższa niż łączna kwota środków przekazana z tego tytułu w 2022 r., nastąpi wyrównanie na rzecz OPP; dodatkowo wartość środków przekazanych w 2022 roku, przed porównaniem z wartością środków przekazanych w danym roku, od 2024 roku podlegać będzie corocznej indeksacji o wskaźnik średniookresowej dynamiki produktu krajowego brutto w cenach bieżących, ustalany jako średnia geometryczna za ostatnie osiem lat, liczonych do roku poprzedzającego o dwa lata rok budżetowy;
- umieszczenie na stałe w ustawie o PIT rozwiązania dotyczącego sposobu postępowania w sytuacji, gdy podatnik, któremu organ rentowy przekazał roczne obliczenie podatku, z którego wynika podatek należny na podstawie art. 34 ust. 9 ustawy o PIT, nie złożył wniosku w postaci wskazania przez niego, w oświadczeniu sporządzonym według określonego wzoru jednej OPP poprzez podanie jej numeru wpisu do KRS; proponuje się, aby w takiej sytuacji, przekazanie 1% podatku należnego następowało na rzecz OPP, wskazanej przez podatnika we wniosku zawartym w złożonym zeznaniu, złożonej korekcie tego zeznania albo w złożonym oświadczeniu, za ubiegły rok podatkowy.

Planowane wejście w życie z dniem 1 lipca 2022 r. (z wyjątkami).

2.3. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 7 marca 2022 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych

Status: Opiniowanie – 9 marca 2022 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12357452/>

Projektowane rozporządzenie ma na celu implementację do polskiego porządku prawnego dyrektywy delegowanej Komisji (UE) 2021/1270 z dnia 21 kwietnia 2021 r. zmieniającej dyrektywę 2010/43/UE w odniesieniu do ryzyk dla zrównoważonego rozwoju i czynników zrównoważonego rozwoju, które należy uwzględnić w przypadku przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS).

Podstawowym celem projektowanego rozporządzenia jest zobowiązanie towarzystw funduszy inwestycyjnych do uwzględniania w swojej bieżącej działalności czynników zrównoważonego rozwoju i ryzyk dla zrównoważonego rozwoju, oraz do informowania inwestorów i potencjalnych inwestorów o tych czynnikach i ryzykach. W praktyce zobowiązanie takie oznacza uwzględnianie sytuacji lub warunków środowiskowych, społecznych lub związanych z zarządzaniem, które mogłyby mieć rzeczywisty lub potencjalny, istotny negatywny wpływ na wartość inwestycji. Ponadto rozporządzenie nakłada na członków zarządu i rady nadzorczej oraz pracowników towarzystw funduszy inwestycyjnych obowiązek posiadania wiedzy, doświadczenia i kompetencji w zakresie ryzyk dla zrównoważonego rozwoju.

Planowane wejście w życie z dniem 1 sierpnia 2022 r.

3. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru

3.1. Działalność nadzorcza Komisji Nadzoru Finansowego:

3.1.1. Informacja dotycząca pracowniczych planów kapitałowych (PPK) – IV kwartał 2021 roku

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego publikuje informację dotyczącą pracowniczych planów kapitałowych za IV kwartał 2021 roku.

Źródło: https://www.knf.gov.pl/?articleId=77492&p_id=18

3.1.2. Dane miesięczne OFE – luty 2022 roku

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

Źródło: https://www.knf.gov.pl/?articleId=77478&p_id=18

3.1.3. Informacje o sytuacji krajowych instytucji płatniczych oraz małych instytucji płatniczych w III kwartale 2021 roku

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego publikuje informację dotyczącą sytuacji krajowych instytucji płatniczych oraz małych instytucji płatniczych w III kwartale 2021 roku.

Źródło: https://www.knf.gov.pl/?articleId=77467&p_id=18

3.1.4. Informacje o IKE według stanu na 31 grudnia 2021 roku

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego publikuje informację dotyczącą IKE według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku.

Źródło: https://www.knf.gov.pl/?articleId=77283&p_id=18

3.1.5. Informacje o IKZE według stanu na 31 grudnia 2021 roku

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego publikuje informację dotyczącą IKZE według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku.

Źródło: https://www.knf.gov.pl/?articleId=77281&p_id=18

3.2. PFR Portal PPK: Biuletyn miesięczny Pracowniczych Planów Kapitałowych

W serwisie internetowym PFR Portal PPK dostępny jest Biuletyn Pracowniczych Planów Kapitałowych za marzec 2022 roku.

Źródło: <https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/pdf/Biuletyn-PPK-03-2022.pdf>

3.3. Ministerstwo Finansów: PIT niższy o 5 punktów procentowych

Na stronie Ministerstwa Finansów dostępne są informacje na temat proponowanych zmian w systemie podatkowym.

Źródło: <https://www.gov.pl/web/finanse/pit-nizszy-o-5-punktow-procentowych-zmiany-w-systemie-podatkowym>

Kontakt

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