



NR 7/2022. STAN NA DZIEŃ 6 LIPCA 2022 r.

BIULETYN PRAWNY

ZMIANY PRAWNE NA RYNKU FUNDUSZY

BIULETYN PRAWNY

I. Akty prawne dotyczące rynku Funduszy

1. Prawo krajowe

- 1.1. Ustawa z dnia 9 czerwca 2022 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw;
- 1.2. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 21 czerwca 2022 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie wykazu krajowych stanowisk i funkcji publicznych będących eksponowanymi stanowiskami politycznymi.

2. Projekty ustaw/rozporządzeń

- 2.1. Rządowy projekt ustawy o zmianie ustawy o prawach konsumenta oraz niektórych innych ustaw;
- 2.2. Projekt ustawy z dnia 10 czerwca 2022 r. o zmianie ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym oraz niektórych innych ustaw;
- 2.3. Projekt ustawy z dnia 27 czerwca 2022 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw;
- 2.4. Projekt rozporządzenia Ministra Rodziny i Polityki Społecznej z dnia 10 czerwca 2022 r. w sprawie określenia zakresu rocznej informacji dotyczącej realizacji pracowniczych programów emerytalnych, trybu jej przekazywania organowi nadzoru oraz jej wzoru;
- 2.5. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 14 czerwca 2022 r. w sprawie sposobu sporządzania i trybu przekazywania informacji dotyczącej uczestników pracowniczych programów emerytalnych oraz jej wzoru.

3. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru

- 3.1. Działalność nadzorcza Komisji Nadzoru Finansowego:
 - 3.1.1. Informacja dotycząca pracowniczych planów kapitałowych (PPK) – I kwartał 2022 roku;
- 3.2. PFR Portal PPK: Biuletyn miesięczny Pracowniczych Planów Kapitałowych;

- 3.3. PFR Portal PPK: PPK w praktyce – podział majątku po rozwodzie i dziedziczenie środków uczestnika;
- 3.4. Ministerstwo Finansów: UE zgadza się na obowiązkową e-fakturę w Polsce od 2024 r.;
- 3.5. Ministerstwo Finansów: zmiany w podatku CIT w konsultacjach publicznych.

II. Obszar zmian

1. Prawo krajowe. Nowe przepisy wchodzące w życie

1.1. Ustawa z dnia 9 czerwca 2022 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw

Status: Weszła w życie 1 lipca 2022 r.

Źródło: <https://dziennikustaw.gov.pl/DU/2022/1265>

Ustawa wprowadza zmiany m.in. w:

- ustawie z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych,
- ustawie z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych,
- ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa,
- ustawie z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych,
- ustawie z dnia 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne,
- ustawie z dnia 25 czerwca 1999 r. o świadczeniach pieniężnych z ubezpieczenia społecznego w razie choroby i macierzyństwa,
- ustawie z dnia 29 października 2021 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw.

Główne zmiany:

- Obniżenie stawki PIT z 17 proc. do 12 proc.,
- Likwidacja tzw. ulgi dla klasy średniej,
- Możliwość odliczenia części składek zdrowotnych przez przedsiębiorców na podatku liniowym, ryczałcie i karcie podatkowej,

- Wspólne rozliczenie z dzieckiem w przypadku samotnych rodziców, którzy skorzystają z 1,5 kwoty wolnej, czyli 45 tys. zł (samotni rodzice wychowujący dziecko z niepełnosprawnościami skorzystają z podwójnej kwoty wolnej, czyli 60 tys. zł),
- Zwiększenie kwoty zarobków, jakie może osiągnąć dziecko bez utraty preferencji podatkowych przez rodziców,
- Możliwość ponownego wyboru rozliczenia na skali podatkowej przez tych przedsiębiorców, którzy wybrali podatek liniowy lub ryczałt,
- Ujednolicenie terminów rocznego rozliczenia PIT (formularze: PIT-37, PIT-36, PIT-36S, PIT-28, PIT-28S, PIT-36L, PIT-36LS, PIT-39, PIT-38). Zeznania te będą składane w terminie od 15 lutego do 30 kwietnia,
- Jednolity wzór PIT-2, w którym zawierać się będą oświadczenia i wnioski mające wpływ na obliczenie zaliczki,
- Brak składki zdrowotnej od wynagrodzenia osób powołanych do realizacji obowiązków społecznych lub obywatelskich – do 6000 zł wynagrodzenia rocznie,
- Od 1 stycznia 2023 r. wprowadzona zostanie możliwość rozliczania kwoty wolnej w zaliczkach w tytułach, w których dotychczas nie była rozliczana w zaliczkach, np. przy umowach zlecenia,
- Brak odpowiedzialności pracodawcy w przypadku nieprawidłowego pobrania zaliczek na PIT z uwagi na błędną informację przekazaną przez pracownika.

1.2. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 21 czerwca 2022 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie wykazu krajowych stanowisk i funkcji publicznych będących eksponowanymi

Status: Wejdzie w życie 16 lipca 2022 r.

Źródło: <https://dziennikustaw.gov.pl/DU/2022/1393>

Celem rozporządzenia jest aktualizacja wykazu krajowych stanowisk i funkcji publicznych będących eksponowanymi stanowiskami politycznymi.

W rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie wykazu krajowych stanowisk i funkcji publicznych będących eksponowanymi stanowiskami politycznymi (Dz. U. poz. 1381):

- wyrazy „Główny Rzecznik Dyscypliny Finansowej” zastąpiono wyrazami „Główny Rzecznik Dyscypliny Finansów Publicznych”;
- wyrazy „zastępca Głównego Rzecznika Dyscypliny Finansowej” zastąpiono wyrazami „zastępca Głównego Rzecznika Dyscypliny Finansów Publicznych”,
- dodano do listy zastępcę Szefa Centralnego Biura Antykorupcyjnego.

2. Projekty ustaw/rozporządzeń.

2.1. Rządowy projekt ustawy o zmianie ustawy o prawach konsumenta oraz niektórych innych ustaw

Status: Skierowany do Sejmu – 29 czerwca 2022 r.

Źródło: <https://www.sejm.gov.pl/sejm9.nsf/agent.xsp?symbol=RPL&Id=RM 0610-70-22>

Celem projektu jest implementacja dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/770 z dnia 20 maja 2019 r. w sprawie niektórych aspektów umów o dostarczanie treści cyfrowych i usług cyfrowych (Dz. Urz. UE L 136 z 22.05.2019, str. 1 oraz Dz. Urz. UE L 305 z 26.11.2019, str. 60; dalej: „DCD” lub „dyrektywa cyfrowa”) oraz dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/771 z dnia 20 maja 2019 r. w sprawie niektórych aspektów umów sprzedaży towarów, zmieniającej rozporządzenie (UE) 2017/2394 oraz dyrektywę 2009/22/WE oraz uchylającej dyrektywę 1999/44/WE (Dz. Urz. UE L 136 z 22.05.2019, str. 28 oraz Dz. Urz. UE L 305 z 26.11.2019, str. 63; dalej: „SGD” lub „dyrektywa towarowa”).

Zasadniczym celem obu dyrektyw jest przyczynianie się do właściwego funkcjonowania rynku wewnętrznego i zapewnianie przy tym wysokiego poziomu ochrony konsumentów, w szczególności poprzez ustanowienie wspólnych przepisów dotyczących niektórych wymagań w odniesieniu do umów zawartych między przedsiębiorcami a konsumentami o dostarczanie treści cyfrowych lub usług cyfrowych, w szczególności przepisów dotyczących: zgodności treści cyfrowej lub usługi cyfrowej z umową, środków ochrony prawnej w przypadku braku zgodności treści cyfrowej lub usługi cyfrowej z umową lub ich niedostarczenia oraz sposobów korzystania z tych środków, oraz zmiany treści cyfrowej lub usługi cyfrowej, a także poprzez ustanowienie wspólnych przepisów dotyczących niektórych wymagań w odniesieniu do umów sprzedaży zawartych między sprzedawcą a konsumentem, w tym przepisów dotyczących zgodności towarów z umową, środków ochrony prawnej przysługujących w przypadku braku takiej zgodności, sposobów korzystania z tych środków, a także gwarancji handlowych.

Projekt przewiduje zmiany w przepisach ogólnych ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta, polegające m.in. na zaktualizowaniu zakresu regulacji ustawy o nowo wprowadzane przepisy implementujące SGD i DCD, zdefiniowaniu pojęć niezbędnych dla implementacji SGD i DCD, doprecyzowaniu zakresu regulacji w odniesieniu do umów, wskutek których konsument zobowiązuje się do dostarczenia danych osobowych oraz uregulowaniu kwestii rozgraniczenia między zakresem stosowania SGD i DCD.

Ponadto projekt wprowadza zmiany w Kodeksie cywilnym, które polegają na usunięciu odrębności dotyczących umów zawieranych z konsumentami w przepisach o rękojmi przy sprzedaży rzeczy ruchomych, które – wobec wyłączenia stosowania przepisów Kodeksu cywilnego dotyczących rękojmi względem konsumentów – stają się bezprzedmiotowe.

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

2.2. Projekt ustawy z dnia 10 czerwca 2022 r. o zmianie ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym oraz niektórych innych ustaw

Status: Opiniowanie – 30 czerwca 2022 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12356057/>

Projekt przewiduje utworzenie Funduszu Edukacji Finansowej (FEF) będącego państwowym funduszem celowym, którego zasady działania są określone w ustawie o finansach publicznych. FEF zastąpi obecny Fundusz. Bazując na konstrukcji ustawy o finansach publicznych projektowane przepisy wskazują, że dysponentem FEF będzie minister właściwy do spraw instytucji finansowych, (obecnie ustawa stanowi, że środkami Funduszu dysponuje Rzecznik Finansowy).

Ponadto projekt zakłada:

- podniesienie do rangi ustawowej przepisów regulujących opłaty na finansowanie działalności Rzecznika i jego Biura,
- wprowadzenie rocznych deklaracji w zakresie ww. opłat (obecnie kwartalne),
- podniesienie wysokości tych opłat,
- zmianę regulacji w zakresie kar pieniężnych nakładanych przez rzecznika Finansowego m.in. podniesienie do 1 mln zł potencjalnej wysokości kar nakładanych na podmiot rynku finansowego, który narusza obowiązki nałożone w art. 4, art. 6-10, art. 30 i art. 31 zmienianej ustawy.

Projekt przewiduje również zmianę art. 5 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym. Zgodnie z projektowanym brzmieniem podmiot rynku finansowego rozpatruje reklamację i udziela klientowi odpowiedzi na piśmie lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji. Odpowiedź na reklamację, podmiot rynku finansowego może dostarczyć pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek klienta, chyba że klient złożył reklamację pocztą elektroniczną i nie zażądał udzielenia odpowiedzi na piśmie lub przekazania jej za pomocą innego trwałego nośnika informacji.

Planowane wejście w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia (z wyjątkami).

2.3. Projekt ustawy z dnia 27 czerwca 2022 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw

Status: Opiniowanie – 28 czerwca 2022 r.

Źródło: <https://legislacja.gov.pl/projekt/12361255/>

Projektowana ustawa ma na celu udoskonalenie przepisów dotyczących opodatkowania dochodów osób prawnych (oraz na zasadzie analogicznego odwzorowania, także niektórych przepisów w podatku dochodowym od osób fizycznych i zryczałtowanym podatku dochodowym). Projekt ustawy wprowadza regulacje o charakterze naprawczym i doprecyzowującym istniejące rozwiązania, w tym m.in. odracza stosowanie niektórych instytucji, obowiązujących od 1 stycznia 2022 r., zaproponowanych w ustawie z 29 października 2021 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2021 r., poz. 2105, 2349, 2427 i 2469).

Projekt zakłada:

- modyfikację i odroczenie wejścia w życie przepisów o minimalnym podatku dochodowym,
- zmianę terminu aktualizacji indywidualnych danych podatnika,
- uchylenie przepisów o tzw. „ukrytej dywidendzie”,
- zmianę przepisów o zagranicznych jednostkach kontrolowanych (CFC) w zakresie eliminacji podwójnego opodatkowania CFC, zbycia aktywów w trakcie roku i doprecyzowania definicji jednostki zależnej,
- zmianę przepisów dotyczących opodatkowania podatkiem od przerzuconych dochodów,
- zmianę w podatku u źródła: rozszerzenie zwolnienia dotyczącego niektórych obligacji skarbowych na skarbowe papiery wartościowe, uchylenie niektórych obowiązków płatników w zakresie opodatkowania u źródła odsetek i dyskonta od tych papierów oraz uelastycznienie konstrukcji oświadczenia płatnika wyłączającego obowiązek stosowania mechanizmu pay & refund,
- zmianę w rozliczaniu kosztów finansowania dłużnego w kosztach podatkowych,
- zmianę w przepisach dotyczących ulgi na zatrudnienie innowacyjnych pracowników o charakterze dostosowawczym wynikającą ze zmian wprowadzonych w ustawie PIT,
- zmianę w przepisach dotyczących ulgi na dokonanie pierwszej oferty publicznej,
- uproszczenie przepisów o tzw. uldze na złe długi,
- zmianę przepisów dotyczących polskiej spółki holdingowej (PSH),
- zmianę przepisów dotyczących opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek,
- zmianę przepisu dotyczącego terminu opłacenia składek z tytułu przychodów ze stosunku pracy i zrównanych, w części finansowanej przez płatnika, składek na Fundusz Pracy, Fundusz Solidarnościowy oraz Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych,
- zmianę przepisu dotyczącego procedury zwrotu podatku od przychodów z budynków,
- zmianę przepisów dotyczących obowiązku dokumentacyjnego w zakresie tzw. transakcji rajowych,
- doprecyzowanie przepisów w zakresie, w jakim nakładają na Ministra Finansów obowiązki udostępniania wzorów deklaracji,
- doprecyzowanie obowiązku przekazywania do właściwego dla podatnika naczelnika urzędu skarbowego informacji o umowach z nierezydentami, w przypadku obowiązku składania informacji o cenach transferowych,
- zmianę przepisów ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych w zakresie podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne,
- doprecyzowanie przepisów dotyczących rozliczania strat w spółkach tworzących podatkowe grupy kapitałowe (PGK),

- zmianę porządkującą przepisy ustawy PIT dotyczące oświadczeń i wniosków, jakie podatnicy składają płatnikom w celach poboru zaliczek na podatek.

Planowane wejście w życie z dniem 1 stycznia 2023 r. (z wyjątkami).

2.4. Projekt rozporządzenia Ministra Rodziny i Polityki Społecznej z dnia 10 czerwca 2022 r. w sprawie określenia zakresu rocznej informacji dotyczącej realizacji pracowniczych programów emerytalnych, trybu jej przekazywania organowi nadzoru oraz jej wzoru

Status: Opiniowanie – 13 czerwca 2022 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12360754>

Projektowane rozporządzenie stanowi realizację upoważnienia ustawowego zawartego w art. 23 ust. 3 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych.

Celem proponowanego rozporządzenia jest określenie zakresu rocznej informacji dotyczącej realizacji programów, trybu jej przekazywania organowi nadzoru oraz jej wzoru.

W rozporządzeniu:

- określono dane, jakie powinna zawierać roczna informacja zarządzającego,
- zaproponowano, aby w przypadku zarządzania pracowniczym programem emerytalnym tego samego pracodawcy przez kilka funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez to samo towarzystwo funduszy inwestycyjnych (TFI) informację roczną o zarządzanych programach sporządzało i przekazywało organowi nadzoru TFI. Zaproponowano również, aby pracowniczy fundusz emerytalny upoważnił zarządzające nim pracowniczego towarzystwo emerytalne do sporządzenia i przekazania organowi nadzoru przedmiotowej informacji,
- wskazano, że informacja zarządzającego obejmuje dane za rok kalendarzowy i jest sporządzana na dzień 31 grudnia,
- zaproponowano, aby informacja była przekazywana do organu nadzoru w postaci elektronicznej za pomocą systemu teleinformatycznego udostępnionego przez organ nadzoru w formacie danych zgodnym z formatem danych systemu teleinformatycznego organu nadzoru.

Planowane wejście w życie z dniem 1 stycznia 2023 r.

2.5. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 14 czerwca 2022 r. w sprawie sposobu sporządzania i trybu przekazywania informacji dotyczącej uczestników pracowniczych programów emerytalnych oraz jej wzoru

Status: Opiniowanie – 20 czerwca 2022 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12360955>

Projekt rozporządzenia realizuje upoważnienie ustawowe zawarte w art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. z 2021 r. poz. 2139 i z 2022 r. poz. 904), zwanej dalej „ustawą”, które zobowiązuje ministra właściwego do spraw finansów publicznych, działającego w porozumieniu z ministrem właściwym do spraw zabezpieczenia społecznego, do określenia sposobu sporządzania informacji dotyczącej uczestnika programu, który złożył dyspozycję wypłaty transferowej albo wypłaty, a także w przypadku złożenia przez uczestnika programu emerytalnego dyspozycji przeniesienia, trybu przekazywania tej informacji oraz jej wzoru. Obecnie w tym zakresie obowiązuje rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 25 czerwca 2004 r. w sprawie przekazywania informacji dotyczących uczestników pracowniczych programów emerytalnych (Dz. U. poz. 1611).

Zgodnie z projektowanym rozporządzeniem informacja jest sporządzana w postaci elektronicznej, pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku informacji. Wraz z dokonaniem wypłaty transferowej, wypłaty albo przeniesienia, informacja dotycząca uczestnika pracowniczego programu emerytalnego jest przekazywana przez zarządzającego następnemu zarządzającemu albo instytucji finansowej prowadzącej IKE oraz uczestnikowi pracowniczego programu emerytalnego. Informację opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym albo podpisem osobistym. Na wniosek uczestnika informacja może być sporządzona w postaci papierowej. W takim przypadku informacja jest przekazywana uczestnikowi pracowniczego programu emerytalnego przesyłką rejestrowaną.

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

3. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru

3.1. Działalność nadzorcza Komisji Nadzoru Finansowego:

3.1.1. Informacja dotycząca pracowniczych planów kapitałowych (PPK) – I kwartał 2022 roku

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego informuje, że w serwisie internetowym dostępna jest informacja dotycząca PPK za I kwartał 2022 roku.

Źródło: https://www.knf.gov.pl/aktualnosci?articleId=78723&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 czerwiec 2022 r.

Źródło: <https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/pdf/Biuletyn-PPK-06-2022.pdf>

3.3. PFR Portal PPK: PPK w praktyce – podział majątku po rozwodzie i dziedziczenie środków uczestnika

W serwisie internetowym PFR Portal PPK dostępne jest II wydanie poradnika dotyczącego podziału majątku po rozwodzie i dziedziczenia środków uczestnika PPK.

Źródło: <https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/pdf/Podzia--maj-tku-po-rozwodzie-i-dziedziczenie--rodk-w-uczestnika.pdf>

3.4. Ministerstwo Finansów: UE zgadza się na obowiązkową e-fakturę w Polsce od 2024 r.

Ministerstwo Finansów informuje, że 17 czerwca br. Rada Unii Europejskiej zgodziła się, aby fakturowanie elektroniczne w Polsce było obowiązkowe od 1 stycznia 2024 r.

Źródło: <https://www.gov.pl/web/finanse/ue-zgadza-sie-na-obowiazkowa-e-fakture-w-polsce-od-2024-r>

3.5. Ministerstwo Finansów: zmiany w podatku CIT w konsultacjach publicznych

Ministerstwo Finansów informuje, że 28 czerwca 2022 r. skierowało do uzgodnień i konsultacji publicznych projekt ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw.

Źródło: <https://www.gov.pl/web/finanse/zmiany-w-podatku-cit-w-konsultacjach-publicznych>

Kontakt

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