



NR 10/2021. STAN NA DZIEŃ 6 PAŹDZIERNIKA 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 11 sierpnia 2021 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz ustawy – Prawo bankowe;
- 1.2. Ustawa z dnia 17 września 2021 r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych.

2. Projekty ustaw/rozporządzeń

- 2.1. Projekt ustawy o zmianie ustawy o zmianie ustawy o rachunkowości oraz niektórych innych ustaw;
- 2.2. Projekt ustawy z dnia 8 września 2021 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021-2027;
- 2.3. Projekt ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw;
- 2.4. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 10 września 2021 r. w sprawie wyznaczenia organu Krajowej Administracji Skarbowej do wykonywania zadań organu właściwego do prowadzenia rejestru działalności na rzecz spółek lub trustów.

3. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru

- 3.1. Działalność nadzorcza Komisji Nadzoru Finansowego:
 - 3.1.1. Dane miesięczne OFE;
 - 3.1.2. Przewodnik prospektowy UKNF;
 - 3.1.3. Informacja dotycząca pracowniczych planów kapitałowych (PPK) - II kwartał 2021 roku;
- 3.2. Sztuczna inteligencja pomoże wyszukiwać klauzule niedozwolone;
- 3.3. Ministerstwo Finansów: Podatkowy pakiet Polskiego Ładu po konsultacjach.

II. Obszar zmian

1. Prawo krajowe. Nowe przepisy wchodzące w życie

1.1. Ustawa z dnia 11 sierpnia 2021 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz ustawy – Prawo bankowe

Status: Weszła w życie – 1 października 2021 r.

Źródło: <https://dziennikustaw.gov.pl/DU/2021/1626>

Celem ustawy jest dalsze uproszczenie rozliczania podatku od towarów i usług przez podatników – tzw. pakiet Slim VAT 2 (ang. Simple Local and Modern VAT), a także dostosowanie krajowych przepisów do sytuacji wynikającej z wystąpienia Królestwa Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej z Unii Europejskiej.

Zmiany w ustawie obejmują m.in.:

- modyfikację definicji legalnej terminu „państwo członkowskie”;
- wskazanie zasad określania miejsca dostawy w ramach tzw. transakcji łańcuchowych w sytuacji, gdy podmiotem organizującym transport nie jest nabywca, który dokonuje dostawy towarów czy podmiot pośredniczący, lecz pierwszy w kolejności dostawca oraz ostatni nabywca;
- wprowadzenie nowych regulacji dotyczących zasad dokonywania korekt obniżających podstawę opodatkowania;
- zmianę przepisów dotyczących terminów, w jakich podatnik VAT czynny może rozliczyć kwotę podatku należnego z tytułu importu towarów;
- modyfikację warunków rezygnacji ze zwolnienia z VAT przysługującego w odniesieniu do dostawy budynków, budowli lub ich części;
- dostosowanie przepisów normujących warunki obniżania kwoty podatku należnego o kwotę podatku naliczonego do wyroku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej;
- częściowe dostosowanie przepisów normujących zasady stosowania tzw. ulgi na złe długi do wyroku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej;
- zmianę procedury przekazywania środków zgromadzonych na wskazanym przez podatnika rachunku VAT;
- modyfikację poz. 60 załącznika nr 15 do ustawy.

Zmiany w zakresie ustawy Prawo bankowe dotyczą zasad uznawania i obciążania rachunków VAT, a także egzekucji oraz zabezpieczenia środków z rachunku technicznego służącego identyfikacji posiadacza rachunku VAT.

1.2. Ustawa z dnia 17 września 2021 r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych

Status: Wejdzie w życie – 15 października 2021 r.

Źródło: <https://dziennikustaw.gov.pl/DU/2021/1777>

Ustawa wprowadza możliwość wysyłania przez Polski Fundusz Rozwoju, za pośrednictwem profilu informacyjnego w systemie teleinformatycznym Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, wezwania do zawarcia umowy o zarządzanie PPK podmiotom zatrudniającym, które nie dopełniły tego obowiązku. Rozwiązanie ma obowiązywać w okresie stanu zagrożenia epidemicznego albo stanu epidemii oraz w okresie roku po ich odwołaniu.

Ustawa przesądza o tym, kiedy wezwanie, o którym mowa w art. 8 ust. 5 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych, uznaje się za skuteczne. Dzieje się tak: w momencie jego odbioru przez podmiot zatrudniający na profilu informacyjnym w systemie teleinformatycznym Zakładu Ubezpieczeń Społecznych albo po upływie 14 dni od dnia umieszczenia wezwania na profilu informacyjnym w systemie teleinformatycznym Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, w przypadku nieodebrania wezwania.

Zgodnie z ustawą koszty obsługi wezwań przekazywanych przez profil informacyjny, dokonywane przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych, z wykorzystaniem własnego systemu teleinformatycznego (wraz z należnym podatkiem od towarów i usług) pokrywa Polski Fundusz Rozwoju.

2. Projekty ustaw/rozporządzeń.

2.1. Projekt ustawy o zmianie ustawy o zmianie ustawy o rachunkowości oraz niektórych innych ustaw

Status: I czytanie na posiedzeniu Sejmu – 1 października 2021 r.

Źródło: <https://www.sejm.gov.pl/sejm9.nsf/PrzebiegProc.xsp?nr=1570>

Przedmiotowy projekt przewiduje wprowadzenie zmian w:

- ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2021 r. poz. 217);
- ustawie z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1406, z późn. zm.);
- ustawie z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym (Dz. U. z 2021 r. poz. 112, z późn. zm.);
- ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2020 r. poz. 1415);

- ustawie z dnia 16 kwietnia 2020 r. o szczególnych instrumentach wsparcia w związku z rozprzestrzenianiem się wirusa SARS-CoV-2 (Dz. U. z 2021 r. poz. 737, z późn. zm.).

W ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości proponuje się przyjęcie rozwiązań z rozporządzenia 2019/815, tj. wprowadzenie obowiązku sporządzania przez emitentów sprawozdań finansowych oraz sprawozdania z działalności w jednym formacie elektronicznym, tj. XHTML, przy czym w przypadku skonsolidowanych sprawozdań finansowych należy je dodatkowo oznakować przy użyciu języka znaczników Inline XBRL. Proponuje się także przyjęcie dla pozostałych jednostek sporządzających sprawozdania finansowe zgodnie z MSR rozwiązania prowadzącego do większego ujednoczenia formatów oraz zwiększenia użyteczności sprawozdań finansowych, jak również sprawozdań z działalności (możliwość automatycznego przeszukiwania dokumentu oraz porównania, analizowania i interpretowania danych) przez: – wprowadzenie obowiązku sporządzania jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych oraz sprawozdań z działalności w formacie XHTML lub w innym formacie umożliwiającym automatyczne przeszukanie dokumentu, – wprowadzenie możliwości znakowania skonsolidowanych sprawozdań finansowych sporządzonych w XHTML przy użyciu języka znaczników XBRL zgodnie z taksonomią określoną w rozporządzeniu 2019/815. W zakresie ułatwień w sposobie podpisywania sprawozdań finansowych, skonsolidowanych sprawozdań finansowych, sprawozdań z działalności, sprawozdań z działalności grupy kapitałowej, sprawozdań z płatności oraz skonsolidowanych sprawozdań z płatności wprowadza się możliwość podpisu tych sprawozdań przez co najmniej jednego członka tego organu wieloosobowego pod warunkiem uzyskania przez niego od pozostałych członków oświadczeń potwierdzających, że sprawozdanie spełnia wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości. W przypadku odmowy złożenia oświadczenia zastosowano rozwiązanie analogiczne do obecnie obowiązujących przepisów, tj. konieczność uzasadnienia odmowy złożenia takiego oświadczenia.

Projekt ustawy wprowadza także zmiany dotyczące konsolidacji sprawozdań finansowych Alternatywnych Spółek Inwestycyjnych (ASI). Nowelizacja umożliwia wyłączenie z konsolidacji wszystkich jednostek zależnych, których udziały zostały nabyte, zakupione lub pozyskane w innej formie, z wyłącznym ich przeznaczeniem do późniejszej odprzedaży przez Alternatywną Spółkę Inwestycyjną niezależnie od okresu, na jaki weszła ona w ich posiadanie.

Zmiany w zakresie ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym dotyczą m.in. doprecyzowania sposobu badania sprawozdania przez wskazanie wprost, że w sprawozdaniu z badania sprawozdania finansowego biegły rewident wyraża opinię co do zgodności badanego sprawozdania z wymogami rozporządzenia 2019/815 – w przypadkach gdy sprawozdanie finansowe (obligatoryjnie lub fakultatywnie) jest sporządzone zgodnie z rozporządzeniem 2019/815.

Proponowane zmiany w ustawie z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych stanowią konsekwencję powyższych zmian w zakresie sporządzania sprawozdania finansowego przez emitentów oraz jednostki niebędące emitentami, sporządzające sprawozdania finansowe zgodnie z MSR (format sprawozdania finansowego), oraz w zakresie podpisywania sprawozdań finansowych. Przedmiotowe zmiany dotyczą obowiązku składania Szefowi KAS odpowiednich dokumentów: sprawozdań finansowych w określonym formacie, odmowy podpisania sprawozdania finansowego, oświadczenia składanego przez osoby wchodzące w skład organu wieloosobowego o spełnianiu przez sprawozdanie finansowe wymagań przewidzianych

przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, a także odmowy złożenia tego oświadczenia.

Zmiana w ustawie z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym ma na celu wprowadzenie podstaw prawnych do składania do Krajowego Rejestru Sądowego elektronicznych kopii dokumentów (oświadczeń, odmów złożenia oświadczenia, odmów złożenia podpisu), które w oryginale zostały sporządzone w postaci papierowej, a następnie zostały odwzorowane elektronicznie (zeskanowane). Jest to konsekwencja planowanej zmiany ustawy o rachunkowości w zakresie art. 52 ust. 2 i 2d.

Nowelizacja ustawy z dnia 16 kwietnia 2020 r. o szczególnych instrumentach wsparcia w związku z rozprzestrzenieniem się wirusa SARS-CoV-2 jest natomiast wynikiem zmiany ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym w zakresie wprowadzenia możliwości przeprowadzania kontroli zdalnych w odniesieniu do wszystkich firm audytorskich.

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

2.2. Projekt ustawy z dnia 8 września 2021 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021-2027

Status: Rada Ministrów – 14 września 2021 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12351155/>

Celem projektowanej ustawy jest stworzenie ram prawnych, które stanowiąc będą podstawę dla realizacji umowy partnerstwa, w tym wdrażania programów w zakresie polityki spójności w perspektywie finansowej 2021-2027.

Ustawa w ramach wdrażania programów w zakresie polityki spójności w perspektywie finansowej 2021-2027 określa przepisy szczegółowe zapewniające pewność prawną w zakresie, w jakim przepisy unijne są niewystarczające z punktu widzenia systemu prawa krajowego, m.in. w zakresie systemu instytucjonalnego, wyboru projektów, definiowania nieprawidłowości, systemu korekt, przepływów i rozliczeń finansowych oraz kontroli. Ustawa przewiduje także zmiany w szeregu innych ustaw, w tym ustawy o finansach publicznych oraz ustawy o zasadach prowadzenia polityki rozwoju.

Głównym celem projektowanej ustawy jest:

- wprowadzenie mechanizmów koordynacji realizacji programów współfinansowanych ze środków funduszy strukturalnych, Funduszu na rzecz Sprawiedliwej Transformacji i Funduszu Spójności;
- określenie podmiotów zaangażowanych w proces wdrażania funduszy strukturalnych, Funduszu na rzecz Sprawiedliwej Transformacji i Funduszu Spójności, ich zadań i trybu współpracy między nimi;

- zdefiniowanie zasad wdrażania funduszy strukturalnych, Funduszu na rzecz Sprawiedliwej Transformacji i Funduszu Spójności;
- zdefiniowanie podstawowych dokumentów służących wdrażaniu funduszy strukturalnych, Funduszu na rzecz Sprawiedliwej Transformacji i Funduszu Spójności.

Projekt ustawy określa m.in.:

- system instytucjonalny;
- kwestie finansowe związane m.in. z rozliczeniami z Komisją Europejską;
- kwestie dotyczące kontroli, nieprawidłowości i nakładania korekt;
- zasady wyboru projektów i procedurę odwoławczą;
- obowiązki związane z unijną polityką e-Cohesion;
- mechanizmy umożliwiające realizację instrumentów terytorialnych wynikających z rozporządzeń Komisji Europejskiej (Zintegrowane Inwestycje Terytorialne, Inne Instrumenty Terytorialne);
- zasady monitorowania postępu i sprawozdawczości z realizacji programów oraz projektów.

Projekt ustawy zakłada ponadto nowelizację ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych w zakresie:

- uchylenia niektórych obowiązków informacyjnych, o których mowa w art. 12 i art. 19 ustawy
- zmian dotyczących wpłat dokonywanych do PPK
- wprowadzenia przepisów dotyczących korekt wpłat dokonywanych do PPK
- zmian dotyczących obowiązków informacyjnych po rozpoczęciu wypłat z PPK
- zmiany sposobu przekazywania informacji o dokonywanej wypłacie transferowej

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

2.3. Projekt ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw

Status: Przekazano do Senatu – 1 października 2021 r.

Źródło: <https://www.sejm.gov.pl/sejm9.nsf/PrzebiegProc.xsp?nr=1532>

Celem projektowanej ustawy jest stworzenie sprawiedliwego systemu podatkowego, który pozwoli Polsce na zajęcie dominującej pozycji w wyścigu o inwestycje, będącego efektem procesu zmiany globalnych łańcuchów dostaw.

Zaproponowane rozwiązania realizują rządowy program „Polskiego Ładu” w zakresie rozwiązań podatkowych, który został zapowiedziany 15 maja 2021 r.

Projekt wprowadza zmiany w 23 ustawach, w tym:

1. Ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych
2. Ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych
3. Ustawie o postępowaniu egzekucyjnym w administracji
4. Ustawie o rachunkowości
5. Ustawie o specjalnych strefach ekonomicznych
6. Ustawie o Radzie Ministrów
7. Ustawie – Ordynacja podatkowa
8. Ustawie o systemie ubezpieczeń społecznych
9. Ustawie o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne
10. Ustawie o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych
11. Ustawie - Kodeks karny skarbowy
12. Ustawie o podatku od czynności cywilnoprawnych
13. Ustawie o podatku od towarów i usług
14. Ustawie o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych
15. Ustawie o podatku akcyzowym
16. Ustawie o prawach konsumenta
17. Ustawie o Krajowej Administracji Skarbowej
18. Ustawie o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami
19. Ustawie – Prawo przedsiębiorców
20. Ustawie o Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej i Punkcie Informacji dla Przedsiębiorcy
21. Ustawie o wspieraniu nowych inwestycji
22. Ustawie o rozstrzyganiu sporów dotyczących podwójnego opodatkowania oraz zawieraniu uprzednich porozumień cenowych
23. Ustawie o dodatkowym świadczeniu pieniężnym dla emerytów i rencistów

Główne zmiany:

W ustawach o podatkach dochodowych

- podwyższenie do 30 000 zł „kwoty wolnej” od podatku dla ogółu podatników obliczających podatek według skali podatkowej,
- podwyższenie do 120 000 zł progu dochodów, po przekroczeniu którego ma zastosowanie 32% stawka podatku,
- wprowadzenie ulgi dla klasy średniej,
- zmiana zasad ustalania podstawy wymiaru składki zdrowotnej dla przedsiębiorców oraz likwidacja możliwości odliczenia składki na ubezpieczenie zdrowotne od podatku dochodowego od osób fizycznych,
- zmiana wysokości kosztów podatkowych od przychodów otrzymywanych przez osoby pełniące obowiązki społeczne lub obywatelskie.

W ustawie o VAT

- możliwość wspólnego rozliczania się przez kilku podatników tzw. „grupy VAT”,
- zmiana w zakresie wiążących informacji stawkowych (WIS),

- zmiany w postaci opcji opodatkowania usług finansowych,
- szybki zwrot VAT dla określonych podatników,
- szczególny moment powstania obowiązku podatkowego dla określonych czynności dokonywanych z mocy prawa,
- zmiany dostosowawcze w zakresie Nomenklatury Scalonej (CN).

W ustawie – Ordynacja podatkowa

- zmiany w przepisach w zakresie przeciwdziałania unikaniu opodatkowania,
- udostępnianie informacji objętych tajemnicą skarbową na podstawie porozumień międzynarodowych,
- porozumienia inwestycyjne.

Planowane wejście w życie z dniem 1 stycznia 2022 r. (z wyjątkami przewidzianymi w art. 76 projektu).

2.4. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 10 września 2021 r. w sprawie wyznaczenia organu Krajowej Administracji Skarbowej do wykonywania zadań organu właściwego do prowadzenia rejestru działalności na rzecz spółek lub trustów

Status: Uzgodnienia – 28 września 2021 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12351702/>

Projektowane rozporządzenie jest wydawane w związku ze zmianą ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2021 r. poz. 1132, z późn. zm.) dokonaną ustawą z dnia 30 marca 2021 r. o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 815).

Na podstawie dodawanego art. 129l ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, minister właściwy do spraw finansów publicznych może wyznaczyć organ Krajowej Administracji Skarbowej do wykonywania zadań organu właściwego do prowadzenia rejestru działalności na rzecz spółek lub trustów, określając przy tym zakres tych zadań, mając na względzie przygotowanie techniczne i organizacyjne urzędu obsługującego ten organ. Stosownie do art. 129d ustawy przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, organem właściwym w sprawach rejestru działalności na rzecz spółek lub trustów jest minister właściwy do spraw finansów publicznych.

Projekt rozporządzenia wyznacza Dyrektora Izby Administracji Skarbowej w Katowicach do wykonywania zadań organu właściwego w sprawach rejestru działalności na rzecz spółek lub trustów.

Planowane wejście w życie z dniem 31 października 2021 r.

3. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru

3.1. Działalność nadzorcza Komisji Nadzoru Finansowego:

3.1.1. Dane miesięczne OFE

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

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

3.1.2. Przewodnik prospektowy UKNF

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego publikuje „Przewodnik prospektowy”. Przewodnik ma pomóc w przygotowaniu prospektu oraz przeprowadzeniu oferty publicznej papierów wartościowych lub ubieganiu się o ich dopuszczenie do obrotu na rynku regulowanym. Jego celem jest usprawnienie procesu przygotowania dokumentacji prospektowej i przejścia przez proces weryfikacji tej dokumentacji przez KNF oraz ułatwienie wypełniania obowiązków związanych z zatwierdzonym prospektem.

Źródło: https://www.knf.gov.pl/aktualnosci?articleId=75010&p_id=18

3.1.3. Informacja dotycząca pracowniczych planów kapitałowych (PPK) - II kwartał 2021 roku

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego publikuje dane dotyczące PPK wg stanu na II kwartał 2021 roku.

Źródło: https://www.knf.gov.pl/aktualnosci?articleId=74945&p_id=18

3.2. Sztuczna inteligencja pomoże wyszukiwać klauzule niedozwolone

Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów ogłosił konkurs na zaprojektowanie narzędzia informatycznego, którego zadaniem będzie wspomaganie pracowników w analizie wzorców umów stosowanych przez przedsiębiorców pod kątem klauzul niedozwolonych. Narzędzie będzie również aktywnie wykrywało tego typu naruszenia w Internecie.

Źródło: https://www.uokik.gov.pl/aktualnosci.php?news_id=17853

3.3. Ministerstwo Finansów: Podatkowy pakiet Polskiego Ładu po konsultacjach

Ministerstwo Finansów informuje o zakończonym procesie konsultacji podatkowej części Polskiego Ładu.

Źródło: <https://www.gov.pl/web/finanse/podatkowy-pakiet-polskiego-ladu-po-konsultacjach>

Kontakt

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