



Finat

NR 11/2019. STAN NA DZIEŃ 4 LISTOPADA 2019 r.

BIULETYN PRAWNY

ZMIANY PRAWNE NA RYNKU FUNDUSZY

BIULETYN PRAWNY

I. Akty prawne dotyczące Funduszy

1. Prawo krajowe

- 1.1. Ustawa z dnia 16 października 2019 r. o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- 1.2. Rozporządzenie Prezesa Rady Ministrów z dnia 23 września 2019 r. w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad dostawcami świadczącymi wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku.

2. Projekty Ustaw/rozporządzeń

- 2.1. Projekt Ustawy z dnia 4 października 2019 r. o Centralnej Informacji Emerytalnej;

3. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru

- 3.1. Dyrektywa o ochronie sygnalistów przyjęta przez Radę UE;
- 3.2. Objasnienia Ministerstwa Finansów w sprawie stosowania przepisów przejściowych zawartych w ustawie z dnia 30 sierpnia 2019 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw;
- 3.3. Komunikat Ministerstwa Finansów w sprawie uruchomienia Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych;
- 3.4. Komunikat Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie trzyletniej stopy zwrotu otwartych funduszy emerytalnych;
- 3.5. Analiza Deloitte w zakresie nowelizacji ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych;

I. Obszar zmian

1. Prawo krajowe. Nowe przepisy wchodzące w życie

1.1 Ustawa z dnia 16 października 2019 r. o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;

Status: Wejście w życie 30 listopada 2019

Celem zmian w przepisach ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (dalej „ustawa”) jest pełne i prawidłowe wdrożenie do polskiego porządku prawnego dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, zmieniającej rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 i uchylającej dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2005/60/WE oraz dyrektywę Komisji 2006/70/WE (dalej „dyrektywa 2015/849”). Prawidłowość implementacji dyrektywy 2015/849 jest obecnie przedmiotem postępowania prowadzonego przez Komisję Europejską na podstawie art. 258 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej (naruszenie nr 2017/041). W ramach przedmiotowego postępowania Komisja Europejska wystosowała dodatkową uzasadnioną opinię, w której poddała w wątpliwość fakt transpozycji do prawa krajowego szeregu przepisów dyrektywy 2015/849. W wyniku weryfikacji krajowych przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, przyjętych w celu transpozycji dyrektywy 2015/849 zidentyfikowano jednostki redakcyjne ustawy, które w celu zapewnienia przejrzystości niezbędnej do stosowania i wdrażania prawa Unii Europejskiej w prawidłowy sposób powinny zostać poddane nowelizacji. Deklaracja proponowanych zmian w przepisach ustawy została zawarta w odpowiedzi Rzeczypospolitej Polskiej na dodatkową uzasadnioną opinię Komisji Europejskiej.

Ustawa ma na celu doprecyzowanie przepisów dotyczących wykonywania przez instytucje obowiązane niektórych obowiązków z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Istota rozwiązań sprowadza się do następujących zmian:

- otwarcia katalogu podmiotów uprawnionych do wymiany informacji pomiędzy instytucjami obowiązanyymi wchodzącymi w skład grupy;
- zwolnienia określonych podmiotów z tajemnicy dotyczącej przekazania informacji jednostce analityki finansowej lub innym właściwym organom poprzez rozszerzenie ich katalogu o podmioty prowadzące działalność w zakresie usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych;
- wprowadzenia obowiązku spełniania kryteriów kompetencji i reputacji przez beneficjentów rzeczywistych podmiotów wymienionych w art. 2 ust. 1 pkt 16 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz osoby zajmujące stanowiska kierownicze w tych podmiotach oraz wprowadzenie sankcji za niedopełnienie tego obowiązku;
- dodania przepisów zapobiegających sytuacjom, w których osoby będące beneficjentami rzeczywistymi podmiotów wykonujących działalność wymienioną w art. 2 ust. 1 pkt 3 lit. d dyrektywy 2015/849, a także osoby zajmujące kierownicze stanowiska w takich podmiotach, były osobami karanymi;

- rozszerzenia katalogu podmiotów odpowiedzialnych za wykonanie obowiązków określonych w ustawie, na które również może być nakładana kara pieniężna;
- likwidacji luki, polegającej na nieuwzględnieniu w dotychczas obowiązującej ustawie organu uprawnionego do nałożenia kary administracyjnej na instytucje obowiązane skontrolowane na podstawie art. 130 ust. 2 pkt 1 lit. c-e oraz pkt 2i 3 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Źródło: <http://prawo.sejm.gov.pl/isap.nsf/DocDetails.xsp?id=WDU20190002088>

1.2 Rozporządzenie Prezesa Rady Ministrów z dnia 23 września 2019 r. w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad dostawcami świadczącymi wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku;

Status: Weszło w życie 18 października 2019

Celem rozporządzenia jest określenie metody obliczania wpłat na koszty nadzoru dla dostawców świadczących wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku na rzecz Komisji Nadzoru Finansowego. Rozporządzenie (w § 2) wyznacza stawkę na poziomie dozwolonego ustawowo maksimum, tj. w wysokości 1 zł i stawki nieprzekraczającej 15%, przy czym – stosownie do przepisów ustawy upoważniającej – wysokość należnych wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad dostawcami świadczącymi wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku, wyliczana będzie na podstawie liczby użytkowników, dla których dostawca świadczył taką usługę w okresie poprzedniego roku kalendarzowego.

Źródło: <http://prawo.sejm.gov.pl/isap.nsf/DocDetails.xsp?id=WDU20190001876>

2. Projekty ustaw/rozporządzeń.

2.1 Projekt Ustawy z dnia 4 października 2019 r. o Centralnej Informacji Emerytalnej;

Status: w trakcie konsultacji publicznych – 15 października 2019

Celem ustawy jest utworzenie nowego systemu informatycznego, który służyłby gromadzeniu i udostępnianiu informacji emerytalnych. Centralna Informacja Emerytalna (CIE), gromadząc dane ze wszystkich kont, programów i planów emerytalnych ma dostarczać informacji o stanie kont emerytalnych i wysokości przyszłego świadczenia. Powołanie do życia CIE uprości proces informowania ubezpieczonych, a także spowoduje, że będzie on bardziej efektywny. Wszystkie listy i korespondencja – jeśli będzie takie życzenie oszczędzającego – będą mogły być doręczane do ubezpieczonego w wersji elektronicznej na jego konto. Powstanie CIE związane jest z rozbudową systemu emerytalnego o PPK i przekształceniem OFE.

Uzasadnienie projektu ustawy wskazuje, że proces budowy CIE wymaga bardzo dużego zaangażowania Polskiego Funduszu Rozwoju i dlatego proponuje PFR proces budowy i prowadzenia CIE. Będzie to m.in. wymagać budowy odrębnych, nieistniejących obecnie ewidencji IKE, IKZE, PPE oraz informacji z emerytalnych kont publicznych.

Budowa Centralnej Informacji Emerytalnej zostanie wsparta dotacją celową z budżetu państwa. W okresie funkcjonowania CIE, czyli po upływie trzech lat od dnia wejścia w życie ustawy, instytucje finansowe prowadzące IKE lub IKZE, zarządzający pracowniczymi programami kapitałowymi oraz towarzystwo emerytalne będą wnosili na rzecz PFR opłatę za prowadzenie ewidencji, udostępnianie informacji emerytalnych i udział w CIE za każdy rozpoczęty miesiąc. Te opłaty nie będą mogły przekraczać 0,0035% prognozowanego przez GUS przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia i będą ustalone w rozporządzeniu Ministra Finansów. OSR załączona do projektu wskazuje w przybliżeniu szczegółowe koszty związane z utworzeniem CIE.

Planowane wykonanie przepisów ustawy rozpocznie się wraz z jej wejściem w życie (30 dni od ogłoszenia). Przepis art. 31 przewiduje utworzenie Centralnej Informacji Emerytalnej przez PFR w ciągu 3 lat od dnia wejścia w życie ustawy. Nadzór nad przestrzeganiem ustawy będą sprawowali minister właściwy do spraw informatyzacji oraz minister właściwy do spraw instytucji finansowych.

W ustawie pod pojęciem Podmiotów Obowiązanych, określa się szeroko rozumiane instytucje systemu emerytalnego, czyli ZUS, KRUS, instytucje finansowe prowadzące IKE lub IKZE, zarządzające pracowniczymi programami emerytalnymi, a także organy emerytalne MON, MSWiA oraz MS.

Poza udostępnianiem informacji emerytalnych, w systemie CIE powinna być zapewniona możliwość dokonania wobec instytucji systemu emerytalnego i instytucji oszczędzania, niektórych typowych dyspozycji. CIE ma umożliwiać: podanie albo zmianę danych osobowych, wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania środków z IKE lub IKZE w przypadku śmierci oszczędzającego lub osobę uprawnioną do otrzymania sumy ubezpieczenia, ustanowienie pełnomocnika do dostępu do informacji emerytalnych, złożenie oświadczenia o rezygnacji z otrzymywania z ZUS informacji o stanie konta w formie pisemnej, złożenie do właściwego podmiotu obowiązanej wniosku o sprostowanie przekazanych przez ten podmiot informacji emerytalnych.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12325853>

3. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru

3.1. Dyrektywa o ochronie sygnalistów przyjęta przez Radę UE;

Rada Unii Europejskiej przyjęła 7 października 2019 roku dyrektywę o ochronie osób zgłaszających przypadki naruszenia prawa Unii.

Zgodnie z dyrektywą w każdej instytucji – publicznej czy prywatnej, zatrudniającej co najmniej 50 osób, będzie musiała powstać procedura zgłaszania nieprawidłowości czy nadużyć. Sygnaliści mogą ujawniać informacje komuś w firmie (kanał wewnętrzny), bezpośrednio właściwym instytucjom, organom, urzędom (kanał zewnętrzny) lub mediom (kanał publiczny). Zgłaszającym ma być zapewniona ochrona. Takie osoby nie mogą być represjonowane, zawieszone, zdegradowaniem czy zastraszane. Ochronę zyskają także ci, którzy im pomagają.

Źródło: <https://www.blog.ey.pl/audytsledczy/dyrektywa-o-ochronie-sygnalistow-przyjeta-przez-rade-ue/>

3.2. Objasnienia Ministerstwa Finansów w sprawie stosowania przepisów przejściowych zawartych w ustawie z dnia 30 sierpnia 2019 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw;

Na stronie Ministerstwa Finansów opublikowane zostało objaśnienie dotyczące zmiany w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych i zmiany stawki na 17%.

Źródło: <https://www.gov.pl/web/finanse/objasnienia-podatkowe-dot-stosowania-w-2019-r-podwyzszonych-kwotowych-kosztow-uzyskania-przychodow-i-obnizonej-stawki-podatkowej-do-dochodow-opodatkowanych-wedlug-skali-podatkowej>

3.3. Komunikat Ministerstwa Finansów w sprawie uruchomienia w dniu 13 października Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych;

Źródło: <https://www.gov.pl/web/finanse/uruchomienie-centralnego-rejestru-beneficjentow-rzeczywistych-nastapi-w-dniu-13102019-r>

3.4. Komunikat Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie trzyletniej stopy zwrotu otwartych funduszy emerytalnych;

Na stronie Komisji Nadzoru Finansowego pojawił się komunikat w sprawie wysokości stóp zwrotu poszczególnych otwartych funduszy emerytalnych oraz wysokości średniej ważonej stopy zwrotu wszystkich otwartych funduszy emerytalnych za okres od dnia 30 września 2016r. do dnia 30 września 2019r.

Źródło: https://www.knf.gov.pl/o_nas/komunikaty?articleId=67439&p_id=18

3.5. Analiza Deloitte w zakresie nowelizacji ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych

W dniu 16 października 2019 r. Sejm uchwalił nowelizację Ustawy o ofercie publicznej o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, która zmienia 20 innych ustaw. Nowelizacja trafiła do podpisu Prezydenta, nowe przepisy mają wejść w życie po 14 dniach od ogłoszenia w Dzienniku Ustaw.

Źródło: <https://www2.deloitte.com/pl/pl/pages/doradztwo-prawne/articles/alerty-prawne/Nowelizacja-ustawy-o-ofercie-publicznej-i-warunkach-wprowadzania-instrumentow-finansowych.html>

Kontakt

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