



NR 12/2021. STAN NA DZIEŃ 6 GRUDNIA 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 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o rachunkowości oraz niektórych innych ustaw;
- 1.2. Ustawa 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;
- 1.3. Ustawa z dnia 29 października 2021 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw.

2. Projekty ustaw/rozporządzeń

- 2.1. Projekt ustawy z dnia 2 listopada 2021 r. o zmianie ustawy o prawach konsumenta oraz ustawy – Kodeks cywilny;
- 2.2. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 28 października w sprawie wzorów zeznań podatkowych obowiązujących w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych;
- 2.3. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 października w sprawie wzorów zeznań, deklaracji i informacji podatkowych obowiązujących w zakresie zryczałtowanego podatku dochodowego od niektórych przychodów osiągniętych przez osoby fizyczne;
- 2.4. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 23 listopada 2021 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie opłat na pokrycie kosztów nadzoru nad rynkiem kapitałowym;
- 2.5. Projekt Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 25 listopada 2021 r. w sprawie korzystania z Krajowego Systemu e-Faktur.

3. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru

3.1. Działalność nadzorcza Komisji Nadzoru Finansowego:

3.1.1. Biuletyn Kwartalny. Rynek OFE 3/2021;

3.1.2. Stanowisko UKNF dot. zasad działania dostawców usług finansowania społecznościowego w okresie przejściowym;

3.1.3. Dane kwartalne domów maklerskich i TFI za III kwartał 2021 roku;

3.1.4. UKNF uruchamia stronę www.fintech.gov.pl;

3.2. PFR Portal: Biuletyn miesięczny Pracowniczych Planów Kapitałowych;

3.3. Bank Millenium S.A. ukarany przez Urząd Ochrony Danych Osobowych za niezgłoszenie naruszenia;

3.4. Polska w czołówce krajów wdrażających e-fakturę – komunikat Ministerstwa Finansów.

II. Obszar zmian

1. Prawo krajowe. Nowe przepisy wchodzące w życie

1.1. Ustawa z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o rachunkowości oraz niektórych innych ustaw

Status: Wejdzie w życie 8 grudnia 2021 r.

Źródło: <https://dziennikustaw.gov.pl/DU/2021/2106>

Ustawa wprowadza zmiany w następujących aktach prawnych:

W ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości:

- 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;
- przyjęcie dla pozostałych jednostek sporządzających sprawozdania finansowe zgodnie z MSR rozwiązania prowadzącego do większego ujednolicenia 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 oraz wprowadzenie możliwości znakowania skonsolidowanych sprawozdań finansowych sporządzonych w XHTML przy użyciu języka znaczników XBRL zgodnie z taksonomią określoną w rozporządzeniu 2019/815;

- w zakresie sposobów podpisywania sprawozdań finansowych, skonsolidowanych sprawozdań finansowych, sprawozdań z działalności, sprawozdań z działalności grupy kapitałowej, sprawozdań z płatności oraz skonsolidowanych sprawozdań z płatności, ustawa wprowadza 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 ;
- ustawa wprowadza także zmiany dotyczące konsolidacji sprawozdań finansowych Alternatywnych Spółek Inwestycyjnych (ASI).

W ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym zmiany dotyczą 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.

W ustawie z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych zmiany 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. rachunkowości, a także odmowy złożenia tego oświadczenia.

W ustawie z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym wprowadzona została podstawa prawna 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).

Nowelizacja **ustawy z dnia 16 kwietnia 2020 r. o szczególnych instrumentach wsparcia w związku z rozprzestrzenianiem 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.

Uproszczenia dotyczące podpisywania sprawozdań finansowych będą miały zastosowanie od 1 stycznia 2022 r.

Zasady składania sprawozdań finansowych i dokumentów w nowym formacie do Krajowego Rejestru Sądowego będą obowiązywać od 1 czerwca 2022 r.

Pozostałe przepisy wejdą w życie 14 dni od dnia ogłoszenia ustawy (tj. z dniem 8 grudnia 2021 r.)

1.2. Ustawa 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

Status: Wejdzie w życie 1 stycznia 2022 r.

Źródło: <https://dziennikustaw.gov.pl/DU/2021/2105>

Ustawa wprowadza zmiany w 26 ustawach, w tym 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 17 czerwca 1966 r. o postępowaniu egzekucyjnym w administracji, 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 10 września 1999 r. – Kodeks karny skarbowy, ustawie z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, ustawie z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych, ustawie z dnia 16 listopada 2016 r. o Krajowej Administracji Skarbowej oraz w ustawie z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców.

Główne zmiany wprowadzone w drodze ustawy:

- podwyższenie do 30 000 zł „kwoty wolnej” od podatku
- podwyższenie do 120 000 zł progu dochodów, po przekroczeniu którego zastosowanie ma 32% stawka podatku
- rozszerzenie katalogu zwolnień od podatku dochodowego od osób fizycznych o określone przychody, w tym o przychody podatnika, który przeniósł miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, przychody podatnika, który w roku podatkowym w stosunku do co najmniej czworga dzieci wykonywał władzę rodzicielską, pełnił funkcję opiekuna prawnego, jeżeli dziecko z nim zamieszkiwało, lub sprawował funkcję rodziny zastępczej oraz przychody otrzymane przez podatnika po ukończeniu 60. roku życia w przypadku kobiety i 65. roku życia w przypadku mężczyzny, który mimo nabycia uprawnień emerytalno-rentowych nie korzysta z nich
- wprowadzenie tzw. ulgi dla klasy średniej
- pozostawienie opodatkowania dochodów z najmu, podnajmu, dzierżawy, poddzierżawy oraz innych umów o podobnym charakterze, jeżeli umowy te nie są zawierane w ramach prowadzonej pozarolniczej działalności gospodarczej wyłącznie w formie ryczału od przychodów ewidencjonowanych
- nowe zasady ustalania podstawy wymiaru składki zdrowotnej dla przedsiębiorców
- likwidację możliwości odliczenia składki na ubezpieczenie zdrowotne od podatku dochodowego dla osób fizycznych
- wprowadzenie instytucji tymczasowego zajęcia nieruchomości
- wprowadzenie instytucji porozumienia inwestycyjnego
- ustanowienie zasad opodatkowania w grupie VAT

Ustawa wejdzie w życie z dniem 1 stycznia 2022 r.

1.3. Ustawa z dnia 29 października 2021 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw

Status: Wejdzie w życie 1 stycznia 2022 r.

Źródło: <https://dziennikustaw.gov.pl/DU/2021/2076>

Ustawa wprowadza możliwość wystawiania faktur ustrukturyzowanych, jako jednej z dopuszczanych form dokumentowania transakcji obok faktur papierowych i obecnie występujących w obrocie gospodarczym faktur elektronicznych.

Faktury ustrukturyzowane to faktury wystawiane przez podatników za pośrednictwem systemu teleinformatycznego, tj. Krajowego Systemu e-Faktur (KSeF), oznaczone przydzielonym numerem identyfikującym fakturę w tym systemie. Rozwiązanie ma charakter fakultatywny.

Podatnicy, którzy zdecydują się wystawiać faktury ustrukturyzowane za pośrednictwem KSeF, zostaną zwolnieni z obowiązku ich przechowywania i archiwizacji przez okres 10 lat. Ponadto dla podatników wystawiających w danym okresie rozliczeniowym wyłącznie faktury ustrukturyzowane, z zastrzeżeniem wyjątków określonych ustawowo, oraz spełniających pozostałe przewidziane w przepisach warunki ustawa wprowadza preferencję w postaci skróconego do 40 dni terminu zwrotu podatku VAT.

Wprowadzone rozwiązanie ma na celu uszczelnić system podatkowy, a zarazem ograniczyć nieprawidłowości w rozliczaniu podatku VAT oraz przyczynić się do poprawy warunków prowadzenia działalności gospodarczej przez podatników przez łatwiejszy oraz szybszy dostęp do dokumentów.

Ustawa wejdzie w życie z dniem 1 stycznia 2022 r.

2. Projekty ustaw/rozporządzeń.

2.1. Projekt ustawy z dnia 2 listopada 2021 r. o zmianie ustawy o prawach konsumenta oraz ustawy – Kodeks cywilny

Status: Komitet do Spraw Europejskich – 26 listopada 2021 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12341810>

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 i Dz. Urz. UE L 305 z 26.11.2019 str. 60), zwanej dalej „DCD”, 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 uchylającą dyrektywę 1999/44/WE (Dz. Urz. UE L 136 z 22.05.2019, str. 28 i Dz. Urz. UE L 305 z 26.11.2019 str. 63), zwanej dalej „SGD”.

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.
- 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 oraz gwarancji handlowych.

Zmiany w ustawie o prawach konsumenta:

Przepisy ogólne:

- Zmiana w art. 1 polegająca na zaktualizowaniu zakresu regulacji ustawy o nowo wprowadzane przepisy implementujące SGD i DCD
- Zmiany w art. 2 (słowniczek) polegające na zdefiniowaniu pojęć niezbędnych dla implementacji SGD i DCD
- Zmiany w art. 6 służące uregulowaniu kwestii rozgraniczenia między zakresem stosowania SGD i DCD
- Po art. 7a dodano art. 7b, zawierający normę dotychczas zawartą w art. 38a ustawy o prawach konsumenta oraz normę analogiczną do art. 556⁴ ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny, tj. rozszerzającą ochronę przyznaną konsumentom na osobę fizyczną zawierającą umowę bezpośrednio związaną z jej działalnością gospodarczą, gdy z treści tej umowy wynika, że nie posiada ona dla tej osoby charakteru zawodowego, wynikającego w szczególności z przedmiotu wykonywanej przez nią działalności gospodarczej udostępnionego na podstawie przepisów o Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej.

Rękojmia i gwarancja konsumencka (rozdział 5a u.p.k.)

Rozdziałem 5a dokonuje się implementacji SGD. Nowo wprowadzone przepisy przewidują wyłączenie stosowania przepisów Kodeksu cywilnego o rękojmi przy sprzedaży w stosunku do konsumentów (art. 43a) i odrębne uregulowanie tej materii.

- Art. 43a przesądza o odrębności nowo projektowanych regulacji względem ogólnych przepisów Kodeksu cywilnego w zakresie rękojmi i gwarancji
- Art. 43b definiuje zgodność towaru z umową (art. 6-8 SGD)
- Art. 43c określa czasowe granice odpowiedzialności przedsiębiorcy z tytułu rękojmi oraz zakres przeniesienia ciężaru dowodu (art. 10-11 SGD)
- Art. 43d-43f określają prawa konsumenta z tytułu rękojmi i skorelowane z nimi obowiązki przedsiębiorcy (art. 13-16 SGD)

- W art. 43e ust. 6 przejęto rozwiązanie, zgodnie z którym przedsiębiorca zwraca konsumentowi cenę niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 14 dni od otrzymania towaru lub dowodu jego zwrotu
- Art. 43g zawiera uzupełniającą regulację dotyczącą gwarancji udzielanej na rzecz konsumenta, w zakresie w jakim art. 17 SGD wymaga ochrony wykraczającej ponad regulację gwarancji znajdującą się już w Kodeksie cywilnym

Umowy o dostarczanie treści cyfrowej lub usługi cyfrowej (rozdział 5b u.p.k.)

Rozdziałem 5b dokonuje się implementacji DCD. Zakres regulacji DCD jest szerszy niż SGD. Jednocześnie, zagadnienia umów o dostarczanie treści cyfrowej lub usługi cyfrowej nie stanowiły dotychczas przedmiotu zainteresowania polskiego ustawodawcy, dlatego też brak jest punktu odniesienia dla proponowanych przepisów.

- Art. 43h reguluje sposób wykonania obowiązku dostarczenia treści cyfrowej lub usługi cyfrowej (art. 5 DCD) oraz uprawnienia konsumenta w razie jego niewykonania (art. 13 DCD)
- Art. 43i-43l dotyczą zgodności treści cyfrowej lub usługi cyfrowej z umową (art. 7-9 DCD) oraz odpowiedzialności przedsiębiorcy w razie jej braku (art. 11-18 DCD), tj. stanowią odpowiednik przepisów SGD. Przewiduje się uregulowanie tej kwestii analogicznie jak w przypadku implementacji przepisów SGD, jedynie z uwzględnieniem drobnych odstępstw wymaganych przez DCD, a wynikających ze specyfiki treści cyfrowych i usług cyfrowych
- W ust. 1 art. 43j, wzorem art. 43c ust. 1, dookreślono termin, w którym ujawnienie się niezgodności treści lub usługi cyfrowej rodzi odpowiedzialność przedsiębiorcy
- Art. 43m-43n regulują zasady dokonywania zmiany treści cyfrowej lub usługi cyfrowej w trakcie jej dostarczania (art. 19 DCD). Art. 43o-p doprecyzowują zakres regulacji rozdziału (art. 3 ust. 6, art. 3 ust. 5 lit. h DCD)

Zmiany w Kodeksie cywilnym polegają zasadniczo na usunięciu odrębności dotyczących umów zawieranych z konsumentami w przepisach o rękojmi przy sprzedaży, które – wobec wyłączenia stosowania przepisów Kodeksu cywilnego dotyczących rękojmi względem konsumentów – stają się bezprzedmiotowe. Ponadto przepis regulujący treść oświadczenia gwarancyjnego ulega dopasowaniu do nowej regulacji SGD.

Planowane wejście w życie z dniem 1 stycznia 2022 r.

2.2. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 28 października 2021 r. w sprawie wzorów zeznań podatkowych obowiązujących w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych

Status: Komisja Prawnicza – 15 listopada 2021 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12352001/>

Projektowane rozporządzenie dostosowuje składane przez podatników podatku dochodowego od osób fizycznych wzory formularzy do wprowadzonych zmian ustawowych. Wzory formularzy projektowane niniejszym rozporządzeniem uwzględniają zmiany, które obowiązują od dnia 1 stycznia 2021 r. wprowadzone:

- 1. Ustawą z dnia 28 listopada 2020 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 2123).**

Polegają one między innymi na:

- rozszerzeniu zakresu zwolnienia, o którym mowa w art. 21 ust. 1 pkt 148 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych (dalej: ustawy PIT). Od 1 stycznia 2021 r. wolne od podatku są zarówno przychody ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej, spółdzielczego stosunku pracy oraz z umów zlecenia, o których mowa w art. 13 pkt 8 ustawy PIT, a także przychody z tytułu odbywania praktyki absolwenckiej oraz stażu uczniowskiego, otrzymane przez podatnika do ukończenia 26. roku, do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 85 528 zł;
- rozszerzeniu zakresu odliczenia darowizn przekazywanych na przeciwdziałania COVID-19, o których mowa w art. 52n ustawy PIT oraz art. 57b ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne, oraz przekazanych w formie tabletów i laptopów, o których mowa w art. 52x ustawy PIT oraz art. 57e ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne.

W odniesieniu do darowizn przekazanych w 2021 r. odliczeniu podlega kwota odpowiadająca 150% darowizny albo 100% darowizny (nie ma odliczenia w wysokości 200% darowizny):

- wprowadzeniu nowego podmiotu, na którym ciąży w określonych przypadkach obowiązek płatnika - spółki nieruchomościowej, w związku z dochodem uzyskanym przez podatników z przeniesienia udziałów (akcji), ogółu praw i obowiązków, tytułów uczestnictwa oraz praw o podobnym charakterze w tej spółce.

- 2. Ustawą z dnia 20 maja 2021 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 1163). Ustawa ta dodała art. 52ja w ustawie PIT regulujący tzw. ulgę e-Toll**

Ulgę polega na odliczeniu od dochodu z pozarolniczej działalności gospodarczej lub dochodu z działów specjalnych produkcji rolnej, ustalonego za 2021 r. poniesionych w tym roku:

- wydatków na nabycie zewnętrznego systemu lokalizacyjnego lub urządzenia pokładowego;
- opłat z tytułu umowy na obsługę zewnętrznego systemu lokalizacyjnego albo urządzenia pokładowego;
- opłat z tytułu umowy leasingu, najmu lub dzierżawy zewnętrznego systemu lokalizacyjnego lub urządzenia pokładowego lub innej umowy o podobnym charakterze, na podstawie której taki system albo takie urządzenie zostały oddane do użytkowania.

Rekomendowane rozwiązanie to określenie nowych wzorów formularzy podatkowych oznaczonych symbolami: PIT-36, PIT-36S, PIT-36L, PIT-36LS, PIT-37, PIT-38, PIT-39, PIT/B, PIT/BR, PIT/D, PIT/DS, PIT/IP, PIT/M, PIT/MIT, PIT/O, PIT/PM, PIT/Z, PIT/ZG, PIT/WZ i PIT/SE

Planowane wejście w życie po upływie 14 dni od ogłoszenia.

2.3. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 października 2021 r. w sprawie wzorów zeznań, deklaracji i informacji podatkowych obowiązujących w zakresie zryczałtowanego podatku dochodowego od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne

Status: Komisja Prawnicza – 5 listopada 2021 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12352150/>

Projektowane rozporządzenie dostosowuje składane przez podatników zryczałtowanego podatku dochodowego wzory formularzy PIT-28, PIT-28S, PIT-16A, PIT-19A, PIT-28/B, PIT/O, PIT/D i PIT/WZR do wprowadzonych zmian ustawowych.

1. Są to zmiany wprowadzone ustawą z dnia 28 listopada 2020 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 2123).

Ustawa ta poszerzyła zakres stosowania opodatkowania w formie ryczału od przychodów ewidencjonowanych poprzez m. in. zwiększenie limitu przychodów warunkującego opodatkowanie w tej formie z 250 tys. euro do 2 mln euro oraz likwidację większości przypadków, w których prowadzenie określonej działalności wyłącza z opodatkowania ryczałem od przychodów ewidencjonowanych. Z punktu widzenia opracowywanych wzorów formularzy podatkowych istotne znaczenie mają przede wszystkim zmiany w zakresie obniżenia niektórych stawek ryczału (z 20% do 17% i z 17% do 15% przychodów).

2. Są to również zmiany wprowadzone ustawą z dnia 20 maja 2021 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 1163). Ustawa ta dodała art. 57aa w ustawie o ryczałcie regulujący tzw. ulgę e-Toll.

Ulgą polega na odliczeniu od przychodu z działalności gospodarczej obliczonego za 2021 r. poniesionych w tym roku:

- wydatków na nabycie zewnętrznego systemu lokalizacyjnego lub urządzenia pokładowego;
- opłat z tytułu umowy na obsługę zewnętrznego systemu lokalizacyjnego albo urządzenia pokładowego;
- opłat z tytułu umowy leasingu, najmu lub dzierżawy zewnętrznego systemu lokalizacyjnego lub urządzenia pokładowego lub innej umowy o podobnym charakterze, na podstawie której taki system albo takie urządzenie zostały oddane do używania.

Maksymalnie można odliczyć kwotę stanowiącą iloczyn 500 zł oraz liczby systemów lokalizacyjnych lub urządzeń pokładowych. Liczba tych systemów i urządzeń nie może być większa niż liczba pojazdów, które wykonały w 2021 roku co najmniej jeden przejazd za który została zapłacona opłata elektroniczna z wykorzystaniem tego systemu lub urządzenia. Odliczenia dokonuje się w zeznaniu składanym za 2021 r. (art. 57aa ust. 4 ustawy o ryczałcie).

3. W projekcie są również wprowadzane zmiany mające na celu uproszczenie rozliczenia zryczałtowanego podatku dochodowego. Są to głównie zmiany upraszczające rozliczenie tzw. ulgi na złe długi, uregulowanej w art. 11 ust. 4 do 19 ustawy o ryczałcie. W zryczałtowanym podatku dochodowym, ulga ta dotyczy przychodów z działalności gospodarczej i przychodów ze sprzedaży przetworzonych produktów roślinnych i zwierzęcych. Z tego względu ulga ta została szczegółowo rozpisana na te dwa źródła przychodów we wzorach formularzy PIT-28, PIT-28S i PIT/WZR.

Planowane wejście w życie po upływie 14 dni od ogłoszenia.

2.4. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 23 listopada 2021 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie opłat na pokrycie kosztów nadzoru nad rynkiem kapitałowym

Status: Opiniowanie – 25 listopada 2021 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12353751/>

Celem projektu jest wprowadzenie zmian w rozporządzeniu w zakresie:

- 1) uzupełnienia przepisów rozporządzenia o określenie wysokości opłat za wpis do odpowiedniego rejestru oraz opłat rocznych, powiązanych z działalnością transgraniczną instytucji zbiorowego inwestowania, wynikających ze znowelizowanego art. 236 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, w brzmieniu obowiązującym od dnia 1 stycznia 2022 r. Opłaty z tytułu wpisu do rejestru prowadzonego przez KNF będą służyły pokryciu kosztów nadzoru związanych z czynnościami weryfikacyjnymi podejmowanymi względem notyfikacji o zamiarze dystrybuowania danego funduszu lub subfunduszu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Ponadto będą one służyć pokryciu kosztów nadzoru nad przestrzeganiem obowiązków nałożonych na fundusze, czy inne podmioty, które są związane z dystrybucją tych funduszy na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w pierwszym roku kalendarzowym dystrybucji danego funduszu (subfunduszu). Natomiast koszty nadzoru nad dystrybucją funduszy zagranicznych i ich subfunduszy w kolejnych latach będą pokrywane już w ramach opłaty rocznej. Wysokość opłaty rocznej w przypadku funduszu zagranicznego oraz funduszu inwestycyjnego otwartego z siedzibą w państwie należącym do EEA wyniesie równowartość w złotych 1000 euro, przy czym za każdy wydzielony subfundusz opłata będzie podwyższana dodatkowo o równowartość w złotych 200 euro. Zaś w przypadku funduszy wymienionych

w projektowanym brzmieniu § 15a ust. 3 Rozporządzenia, opłata roczna będzie zawierać się w przedziale 300-1000 euro, w zależności od funduszu. Za każdy wydzielony subfundusz opłata będzie podwyższana dodatkowo o równowartość w złotych 200 lub 500 euro, w zależności od funduszu. Opłata za wpis unijnego AFI oraz drugiego i każdego następnego subfunduszu do rejestru, o którym mowa w art. 263r ustawy o funduszach, będzie wynosiła, w zależności od przypadku, 300 euro lub 1200 euro;

- 2) określenia wysokości opłaty za udzielenie przez KNF zezwolenia na wycofanie akcji z obrotu na rynku regulowanym lub w alternatywnym systemie obrotu. Wysokość ustalonej w projektowanym brzmieniu rozporządzeniu opłaty jest spójna z wysokością opłat za pozostałe zezwolenia wydawane przez KNF, o których mowa w przedmiotowym projekcie rozporządzenia. Udzielenie zezwolenia na wycofanie akcji z obrotu na rynku regulowanym lub w alternatywnym systemie obrotu, zgodnie z art. 91 ust. 1 ustawy o ofercie, będzie wiązało się z koniecznością uiszczenia opłaty w wysokości równowartości w złotych 4500 euro;
- 3) dookreślono również sposób przypisywania poszczególnych opłat do odpowiedniej grupy, ponieważ obecny stan prawny wywołuje pewne wątpliwości interpretacyjne. Opłaty jednorazowe i ryczałtowe wniesione w poprzednim roku kalendarzowym przez podmioty nadzorowane nie są bowiem wnoszone jedynie przez podmioty będące w danej grupie. Część podmiotów może występować jako podmioty z kilku grup lub rozliczać się ryczałtowo. Zaproponowany sposób uwzględnienia opłat przy ustalaniu kosztów nadzoru netto w części przypadającej na daną grupę, ustalonej z wykorzystaniem procentowego udziału danej grupy w planowanych kosztach nadzoru netto w danym roku kalendarzowym, obliczanego zgodnie z § 18 ust. 3 rozporządzenia, ma wyeliminować wskazane wyżej wątpliwości i utrudnienia.

Planowane wejście w życie z dniem 1 stycznia 2022 r.

2.5. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 25 listopada 2021 r. w sprawie korzystania z Krajowego Systemu e-Faktur

Status: Opiniowanie – 30 listopada 2021 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12353903/>

Ustawa z dnia 29 października 2021 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 2076) wprowadza możliwość wystawiania faktur ustrukturyzowanych. Faktury ustrukturyzowane będą wystawiane i otrzymywane za pośrednictwem systemu teleinformatycznego, tj. Krajowego Systemu e-Faktur (KSeF). Rozwiązanie to będzie miało charakter fakultatywny. W związku z tym rozwiązaniem zaistniała

konieczność wydania aktu wykonawczego do ustawy o podatku od towarów i usług tj. rozporządzenia w sprawie korzystania z Krajowego Systemu e-Faktur.

Projektowane rozporządzenie wypełnia delegację art. 106r ustawy o podatku od towarów i usług i określa:

- 1) rodzaje uprawnień do korzystania z Krajowego Systemu e-Faktur;
- 2) sposoby nadawania, zmiany lub odbierania tych uprawnień oraz wzór zawiadomienia o nadaniu lub odebraniu tych uprawnień;
- 3) sposoby uwierzytelnienia podmiotów korzystających z Krajowego Systemu e-Faktur;
- 4) dane faktury ustrukturyzowanej, których podanie umożliwia dostęp do tej faktury w Krajowym Systemie e-Faktur.

Planowane wejście w życie z dniem 1 stycznia 2022 r

3. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru

3.1. Działalność nadzorcza Komisji Nadzoru Finansowego:

3.1.1. Biuletyn Kwartalny. Rynek OFE 3/2021

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego informuje, że w serwisie internetowym dostępne jest opracowanie statystyczne dotyczące Rynku OFE za III kwartał 2021 r.

Źródło: https://www.knf.gov.pl/aktualnosci?articleId=76084&p_id=18

3.1.2. Stanowisko UKNF dot. zasad działania dostawców usług finansowania społecznościowego w okresie przejściowym

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego opublikował stanowisko w związku z ryzykiem niedostosowania do dnia 10 listopada 2021 r. polskiego porządku prawnego do przepisów Rozporządzenia w sprawie dostawców usług finansowania społecznościowego.

Źródło: https://www.knf.gov.pl/aktualnosci?articleId=75680&p_id=18

3.1.3. Dane kwartalne domów maklerskich i TFI za III kwartał

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego informuje, że dostępne są dane dotyczące domów maklerskich i towarzystw funduszy inwestycyjnych za III kwartał 2021 roku.

Źródło: https://www.knf.gov.pl/aktualnosci?articleId=60955&p_id=18

3.1.4. UKNF uruchamia stronę www.fintech.gov.pl

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego uruchomił stronę www.fintech.gov.pl, która będzie służyć do komunikacji z sektorem innowacji finansowych (FinTech).

Źródło: https://www.knf.gov.pl/komunikacja/komunikaty?articleId=75894&p_id=18

3.2. PFR Portal: Biuletyn miesięczny Pracowniczych Planów Kapitałowych

PFR Portal PPK dostępny jest Biuletyn Pracowniczych Planów Kapitałowych za listopad 2021 r.

Źródło: https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/pdf/Biuletyn_PPK_11-2021.pdf

3.3. Bank Millenium S.A. ukarany przez Urząd Ochrony Danych Osobowych za niezgłoszenie naruszenia;

Urząd Ochrony Danych Osobowych informuje o nałożeniu na Bank Millennium S.A. kary za niezgłoszenie naruszenia oraz niepowiadomienie w pełni osób o incydencie.

Źródło: <https://uodo.gov.pl/pl/138/2211>

3.4. Polska w czołówce krajów wdrażających e-fakturę – komunikat Ministerstwa Finansów.

Jak informuje Ministerstwo Finansów, e-faktura to krok milowy w zakresie dalszego uszczelniania podatku VAT. To również nowość technologiczna. Polska będzie czwartym krajem UE wdrażającym tę e-usługę.

Źródło: <https://www.gov.pl/web/finanse/polska-w-czolowce-krajow-wdrazajacych-e-fakture>

Kontakt

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