



NR 8/2021. STAN NA DZIEŃ 5 SIERPNI 2021 r.

BIULETYN PRAWNY

ZMIANY PRAWNE NA RYNKU FUNDUSZY

BIULETYN PRAWNY

I. Akty prawne dotyczące rynku Funduszy

1. Prawo krajowe

- 1.1. Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie wykazu krajowych stanowisk i funkcji publicznych będących eksponowanymi stanowiskami politycznymi.

2. Projekty ustaw/rozporządzeń

- 2.1. Projekt ustawy z dnia 15 lipca 2021 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku;
- 2.2. Projekt ustawy z dnia 23 lipca 2021 r. o zmianie ustawy o pracowniczych programach emerytalnych oraz ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego;
- 2.3. Projekt ustawy z dnia 26 lipca 2021 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw;
- 2.4. Projekt ustawy z dnia 24 czerwca 2021 r. o zmianie ustawy o prawach konsumenta oraz niektórych innych ustaw;
- 2.5. Projekt ustawy z dnia 14 lipca 2021 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym;
- 2.6. Rządowy projekt ustawy o zmianie ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi oraz ustawy o obrocie instrumentami finansowymi;
- 2.7. Senacki projekt ustawy o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych;
- 2.8. Projekt Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 3 sierpnia 2021 r. w sprawie odbierania zgłoszeń dotyczących działań o charakterze represyjnym wobec pracowników oraz osób działających na rzecz instytucji obowiązkowej.

3. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru

- 3.1. Komunikat dot. realizacji przez dostawców usług płatniczych obowiązków wynikających z art. 143b ustawy o usługach płatniczych;
- 3.2. EROD: wytyczne w sprawie pojęć administratora i podmiotu przetwarzającego przyjęte po konsultacjach;
- 3.3. Zaniechanie poboru dochodowego od dochodów z umorzonych subwencji PFR;
- 3.4. IZFiA opublikowała „Standard w zakresie pobierania opłat za wyniki (success fee)”.

II. Obszar zmian

1. Prawo krajowe. Nowe przepisy wchodzące w życie

- 1.1. Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie wykazu krajowych stanowisk i funkcji publicznych będących eksponowanymi stanowiskami politycznymi.

Status: Wejdzie w życie 31 października 2021 r.

Źródło: <https://www.dziennikustaw.gov.pl/DU/2021/1381>

Rozporządzenie jest wydawane w związku ze zmianą ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu dokonaną ustawą z dnia 30 marca 2021 r. o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz niektórych innych ustaw.

Rozporządzenie wprowadza wymogi wynikające z art. 20a ust. 1 dyrektywy 2015/849 w brzmieniu nadanym przez dyrektywę 2018/843, poprzez wykonanie upoważnienia ustawowego zawartego art. 46c ustawy.

W rozporządzeniu przedstawiono enumeratywny wykaz krajowych stanowisk i funkcji publicznych będących eksponowanymi stanowiskami politycznymi.

2. Projekty ustaw/rozporządzeń.

2.1. Projekt ustawy z dnia 15 lipca 2021 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku

Status: Opiniowanie – 22 lipca 2021 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12349203>

Projekt ma na celu uporządkowanie i usprawnienie funkcjonowania instytucji rynku finansowego, w szczególności w zakresie eliminacji barier dostępu do rynku finansowego, usprawnienia nadzoru nad rynkiem finansowym, ochrony klientów instytucji finansowych, ochrony akcjonariuszy mniejszościowych w spółkach publicznych oraz zwiększenia poziomu cyfryzacji w realizacji przez Komisję Nadzoru Finansowego (dalej „KNF”) i Urząd Komisji Nadzoru Finansowego (dalej „UKNF”) obowiązków nadzorczych, poprzez odpowiednie zmiany w zakresie ustaw go regulujących.

Zaproponowane w niektórych ustawach sektora finansowego zmiany mają na celu ujednoczenie rozwiązań prawnych dotyczących uprawnień poszczególnych służb do uzyskiwania informacji zawierających tajemnice prawnie chronione, a także rozszerzenie obowiązku zachowania w tajemnicy informacji o przekazaniu danych uprawnionym służbom.

Projekt zakłada zmiany w 19 ustawach, w tym:

1. Ustawie – Prawo bankowe
2. Ustawie o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych
3. Ustawie o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi
4. Ustawie o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych
5. Ustawie o obrocie instrumentami finansowymi
6. Ustawie o nadzorze nad rynkiem kapitałowym
7. Ustawie o nadzorze nad rynkiem finansowym
8. Ustawie o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym
9. Ustawie o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej
10. Ustawie o dystrybucji ubezpieczeń
11. Ustawie o pracowniczych planach kapitałowych

Zmiany w najważniejszych ustawach:

Ustawa – Prawo bankowe

- Dostosowanie regulacji do wytycznych EBA w sprawie outsourcingu
- Zmiana użytych definicji funduszu sekurytyzacyjnego i zastąpienie ich definicją „wyspecjalizowanego funduszu wierzycelności”.

- Rozszerzenie możliwości powierzenia czynności w zakresie pośrednictwa w odniesieniu do umów o inne, niż karty płatnicze
- Doprecyzowanie możliwości transgranicznego udzielania informacji przez KNF w zakresie nadzoru nad rynkiem kapitałowym, ubezpieczeniowym lub emerytalnym oraz w sprawach związanych z wykonywaniem tego nadzoru
- Polepszenie efektywności w zakresie monitorowania rynku lokat strukturyzowanych oraz sprawowania przez KNF nadzoru w tym zakresie
- Wprowadzenie rozwiązań prawnych umożliwiających skuteczne działanie instytucji państwowych zaangażowanych w przeciwdziałanie i zwalczanie przestępczości gospodarczej oraz ujednoczenie kompetencji poszczególnych służb
- Rozszerzenie zakresu wyłączeń od tajemnicy bankowej
- Doprecyzowanie dziedziczenia środków z rachunku bankowego przez gminę i zamiana art. 111c ustawy prawo bankowe
- Doprecyzowanie czynności kontrolnych KNF

Ustawa o funduszach inwestycyjnych

- Zmiana użytych definicji funduszu sekurytyzacyjnego i zastąpienie ich definicją „wyspecjalizowanego funduszu wierzytelności” wraz z doprecyzowaniem treści ustawy do rozporządzenia UE o sekurytyzacji
- Umożliwienie nabywania papierów wartościowych gwarantowanych przez Skarb Państwa
- Umożliwienie łączenia wszystkich niepublicznych FIZ
- Zniesienie obowiązku posiadania agenta emisji wobec niepublicznych FIZ
- Elektroniczne zawiadomienia o zmianach statutów funduszy inwestycyjnych do KNF
- Zmiana trybu rejestracji certyfikatów
- Zmiana kary dla AT z 500 000 zł na 5 000 000 zł (art. 233)
- Rozszerzenie dostępu do tajemnicy zawodowej na CBA
- Zmiana terminów na zbycie lub odkupienie przez fundusz jednostek uczestnictwa (na 5 roboczych z 7 dni kalendarzowych)
- Wykonywanie prawa z certyfikatów inwestycyjnych funduszu inwestycyjnego zamkniętego, który nie jest publicznym funduszem inwestycyjnym zamkniętym powstają z chwilą dokonania zapisu w ewidencji uczestników funduszu i przysługują osobie w niej wskazanej jako posiadacz certyfikatu (art. 123)

Ustawa o obrocie instrumentami finansowymi

- Zmiany w art. 7a–7c ust. 1 oraz art. 48 ust. 5e ustawy o obrocie instrumentami finansowymi wynikają ze zmian proponowanych w ustawie o funduszach dotyczących rezygnacji z obowiązku rejestracji certyfikatów inwestycyjnych w KDPW oraz posiadania agenta emisji dla certyfikatów inwestycyjnych
- W art. 13d ust. 2 i 3 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi proponuje się dodanie zorganizowanej platformy obrotu jako rodzaju rynku, w ramach którego może być organizowany przez ministra właściwego ds. budżetu zorganizowany obrót skarbowymi papierami wartościowymi
- Wykreślenie w art. 48 w ust. 5e ustawy o obrocie instrumentami finansowymi certyfikatów inwestycyjnych spośród instrumentów, co do których KDPW gromadzi i udostępnia do publicznej wiadomości informacje
- Usprawnienie funkcjonowania funduszy na wypadek niewykonania zobowiązania przez uczestnika rozliczającego
- Zmniejszenie obciążenia w procesach zatwierdzania regulaminów

- Poszerzenie katalogu uczestników KDPW
- Zapewnienie funkcjonowania funduszy na wypadek niewykonania zobowiązania przez uczestnika rozliczającego

Ustawa o usługach płatniczych

- Wprowadzenie możliwości karania członków organów podmiotów przewidzianych w ustawie o usługach płatniczych
- Wprowadzenie możliwości karania byłych członków organów podmiotów przewidzianych w art. 116 ustawy o usługach płatniczych
- Wprowadzenie możliwości nakładania kar pieniężnych na członków organów podmiotów określonych w ustawie o usługach płatniczych w postaci określonej kwoty
- Wprowadzenie możliwości doręczeń elektronicznych w rozumieniu ustawy o doręczeniach elektronicznych w odniesieniu do czynności kontrolnych i innych czynności nadzorczych KNF niemających formy decyzji administracyjnej

Ustawa o PPK

- Określenie procedury usunięcia instytucji finansowej z ewidencji PPK
- Określenie zakazu ponownego wpisania do ewidencji PPK po uprzednim usunięciu

Planowane wejście w życie w terminie 30 dni od dnia ogłoszenia.

2.2. Projekt ustawy z dnia 23 lipca 2021 r. o zmianie ustawy o pracowniczych programach emerytalnych oraz ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego

Status: Opiniowanie – 27 lipca 2021 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12349450>

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

Zmiany w zakresie PPE:

- Uregulowanie zasad przenoszenia środków zgromadzonych w PPE przez dotychczasową instytucję zarządzającą do nowego zarządzającego w sytuacji zmiany formy programu lub zarządzającego
- Zniesienie fakultatywnego zakazu wnoszenia składki dodatkowej oraz dopuszczenie finansowania składki dodatkowej również z innych źródeł niż wynagrodzenie uczestnika PPE
- Uczynienie podmiotami obowiązków informacyjnych (tj. sporządzania i przekazywania informacji rocznych nt. realizacji PPE oraz obowiązku aktualizowania danych instytucji

finansowych) zarządzających danym PPE (a nie jak dotychczas pracodawców prowadzących PPE)

- Nałożenie obowiązku na pracodawcę przekazania Polskiemu Funduszowi Rozwoju (PFR) jedynie oświadczenia dotyczącego liczby uczestników PPE oraz liczby pracowników zatrudnionych (dwukrotnie w ciągu roku). Dodatkowo proponuje się nałożenie obowiązku na PFR do przekazania tej informacji, w formie zbiorczej, do KNF
- Rezygnacja z obowiązku rejestracji porozumienia o zawieszeniu naliczania i odprowadzania składek podstawowych bądź o czasowym ograniczeniu wysokości składki podstawowej i zastąpienie go obowiązkiem notyfikacji faktu zawarcia rzeczonoego porozumienia
- Doprecyzowanie kompetencji nadzorczych Komisji Nadzoru Finansowego przez wprowadzenie ustawowych przesłanek odmowy wydania decyzji administracyjnej w przedmiocie wpisu zmian PPE do rejestru programów oraz wykreślenia PPE z rejestru programów
- Usunięcie wątpliwości interpretacyjnych związanych ze stosowaniem art. 38 ustawy o PPE określającego zasady zawieszania składki podstawowej i ograniczania jej wysokości

Zmiany w zakresie ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego:

Celem zmian w ustawie o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego 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 o systemie ubezpieczeń społecznych.

Planowane wejście w życie z dniem 1 kwietnia 2022 r., z wyjątkiem art. 2, który wchodzi w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia.

2.3. Projekt ustawy z dnia 26 lipca 2021 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw

Status: Opiniowanie – 28 lipca 2021 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12349409>

Celem projektowanej ustawy jest stworzenie przyjaznego i 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 22 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 - Kodeks karny skarbowy
11. Ustawie o podatku od czynności cywilnoprawnych
12. Ustawie o podatku od towarów i usług
13. Ustawie o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych
14. Ustawie o podatku akcyzowym
15. Ustawie o prawach konsumenta
16. Ustawie o Krajowej Administracji Skarbowej
17. Ustawie o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami
18. Ustawie – Prawo przedsiębiorców
19. Ustawie o Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej i Punkcie Informacji dla Przedsiębiorcy
20. Ustawie o wspieraniu nowych inwestycji
21. Ustawie o rozstrzyganiu sporów dotyczących podwójnego opodatkowania oraz zawieraniu uprzednich porozumień cenowych
22. 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
- Wprowadzeniu ulgi dla klasy średniej
- Ujednolicenie stawki składki zdrowotnej do wysokości 9% dla wszystkich podatników, w tym likwidacji 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

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 ustawy z dnia 24 czerwca 2021 r. o zmianie ustawy o prawach konsumenta oraz niektórych innych ustaw

Status: Opiniowanie – 19 lipca 2021 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12348651>

Zmiany są konsekwencją przyjęcia dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2019/2161 z dnia 27 listopada 2019 r. zmieniającej dyrektywę Rady 93/13/EWG i dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 98/6/WE, 2005/29/WE oraz 2011/83/UE w odniesieniu do lepszego egzekwowania i unowocześnienia unijnych przepisów dotyczących ochrony konsumenta, zwanej dalej „dyrektywą „Omnibus”.

Państwa członkowskie zostały zobowiązane do przyjęcia przepisów niezbędnych do wykonania ww. dyrektywy do dnia 28 listopada 2021 r. Implementowane przepisy mają być stosowane od dnia 28 maja 2022 r.

Implementacja dyrektywy 2019/2161 Omnibus wymaga wprowadzenia zmian w ustawach konsumenckich takich jak:

Ustawa z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów:

- Wprowadzenie przepisu zgodnie, z którym, gdy przed wydaniem decyzji w sprawie nałożenia kary nie można ustalić wysokości obrotu osiągniętego przez przedsiębiorcę w roku obrotowym poprzedzającym rok nałożenia kary ze względu na brak dostępności

danych o takim obrocie, Prezes Urzędu będzie mógł nałożyć na przedsiębiorcę karę pieniężną w wysokości stanowiącej równowartość do 2 000 000 euro

- Dodanie dodatkowej przesłanki przed nałożeniem kary za łamanie zakazu praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów aby Prezes Urzędu brał pod uwagę sankcje nałożone na przedsiębiorcę za to samo naruszenie w innych państwach członkowskich w sprawach transgranicznych, jeżeli informacje o takich sankcjach są dostępne w ramach mechanizmu ustanowionego rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/2394 (ta przesłanka może mieć zarówno charakter obciążający jak i łagodzący wysokość kary)

Ustawa z dnia 23 sierpnia 2007 r. o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym:

- Wprowadzenie nowych definicji produktu, plasowania, internetowej platformy handlowej
- Wprowadzenie przepisu dającego podstawę do zakwalifikowania jako działanie wprowadzające w błąd „działania przedsiębiorcy związanego z każdym rodzajem wprowadzenia towaru na rynek w jednym państwie członkowskim jako identycznego z towarem wprowadzonym na rynki w innych państwach członkowskich, w sytuacji gdy towar ten w sposób istotny różni się składem lub właściwościami, chyba że przemawiają za tym uzasadnione i obiektywne czynniki”
- Wprowadzenie nowej kategorii zaniechania wprowadzającego w błąd – w odniesieniu do informacji zamieszczanych na internetowych platformach handlowych – obowiązek podania informacji czy osoba oferująca produkty na platformie jest przedsiębiorcą czy też nie
- Rozszerzono katalog nieuczciwych praktyk w każdych okolicznościach m.in. o działania przedsiębiorcy polegające na: podawaniu wyników wyszukiwania w odpowiedzi na wyszukiwanie internetowe konsumenta bez wyraźnego ujawnienia płatnej reklamy lub płatności dokonanej specjalnie w celu uzyskania wyższego plasowania produktów w ramach wyników wyszukiwania

Ustawa z dnia 9 maja 2014 r. o informowaniu o cenach towarów i usług:

- Wprowadzenie regulacji zgodnie, z którą przedsiębiorca w każdym przypadku obniżenia ceny towaru lub usługi podaje obok informacji o obniżonej cenie również informację o najniższej cenie tego towaru lub usługi jaka była stosowana w okresie 30 dni przed wprowadzeniem obniżki

Ustawa z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta:

- Przepisy dostosowujące do nowych pojęć z dyrektywy cyfrowej i towarowej m.in. „definicja usług cyfrowych”, definicja „towarów z wbudowanymi elementami cyfrowymi” – sposób implementacji jest zależny od ostatecznej decyzji Ministerstwa Sprawiedliwości co do sposobu wdrożenia dyrektywy cyfrowej i towarowej (projekt UC53 w trakcie uzgodnień międzyresortowych)
- Wprowadzenie definicji internetowej platformy handlowej oraz definicji dostawcy internetowej platformy handlowej

- Do dotychczasowych niektórych obowiązków informacyjnych dodaje się, że dotyczą one też towarów z elementami cyfrowymi oraz usług cyfrowych
- Rezygnacja z obowiązku, aby w adresie przedsiębiorcy podawać numer faksu
- Wprowadzenie możliwości komunikacji z konsumentem za pomocą „innych środków online” i wprowadzenie warunków takiej komunikacji
- Wprowadzenie obowiązków informacyjnych dla dostawcy internetowej platformy handlowej w przypadku umów zawartych za pośrednictwem internetowych platform handlowych
- Wprowadzenie regulacji, zgodnie z którą konsument, który w związku z nieumówioną wizytą przedsiębiorcy w miejscu zamieszkania lub zwykłego pobytu konsumenta lub wycieczką zorganizowaną przez przedsiębiorcę zawarł z tym przedsiębiorcą umowę poza lokalem przedsiębiorstwa, może w terminie 30 dni odstąpić od niej bez podawania przyczyny i bez ponoszenia kosztów oraz wprowadzenie odstępstwa od określonych wyjątków od prawa do odstąpienia od umowy w przypadku tych umów

Planowane wejście w życie po upływie 3 miesięcy po dniu ogłoszenia.

2.5. Projekt ustawy z dnia 14 lipca 2021 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym

Status: Opiniowanie – 15 lipca 2021 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12341200/katalog/12745964>

Celem projektu ustawy o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym jest dokonanie niezbędnych zmian w krajowym porządku prawnym w związku z wejściem w życie rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1238 z dnia 20 czerwca 2019 r. w sprawie ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego (OIPE).

Najistotniejsze zmiany wprowadzone w zaktualizowanym projekcie ustawy o ogólnoeuropejskich indywidualnych produktach emerytalnych (dalej: „OIPE”) w stosunku do poprzedniej wersji projektu ustawy z dnia 7 grudnia 2020 r.:

- Dodano nowy art. 6 w którym wskazano, iż dostawcą może być zakład ubezpieczeń prowadzący działalność określoną w dziale I w grupie 3 załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.
- Dodano nowy art. 7, zgodnie z którym zawarcie umowy o prowadzenie OIPE jest możliwe z towarzystwem funduszy inwestycyjnych, spółką zarządzającą, o której mowa w art. 2 pkt 10 ustawy o funduszach inwestycyjnych, prowadzącą działalność na terytorium RP, zarządzającym ASI, o którym mowa w art. 2 pkt 3a tej ustawy, lub zarządzającym z UE, o którym mowa w art. 2 pkt 10c tej ustawy, prowadzącym działalność na terytorium RP.

- Dodano nowy art. 8 wskazując, że dostawcą może być firma inwestycyjna, o której mowa w art. 3 pkt 33 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, która na rzecz klienta świadczyć będzie w takim przypadku usługi polegające na wykonywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych i prowadzeniu rachunku papierów wartościowych oraz rachunku pieniężnego w ramach subfunduszu OIPE w zakresie lokowania środków w papiery wartościowe zdematerializowane zgodnie z przepisami ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.
- Dodano nowy art. 9, zgodnie z którym dostawcą w rozumieniu Projektu jest bank krajowy, oddział instytucji kredytowej lub oddział banku zagranicznego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe.
- Dodano nowy art. 10, zgodnie z którym do OIPE prowadzonego na terytorium RP w dobrowolnym funduszu emerytalnym mają zastosowanie przepisy ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych.
- Zmieniono wcześniejszy art. 12 dotyczący zasad dokonywania wypłat transferowych (aktualny nowy art. 17).
- Uszczegółowiono w art. 18 Projektu zasady przekazywania informacji pomiędzy dostawcami w przypadku dokonywania wypłaty transferowej.
- Dodano nowy art. 21 regulujący kwestię wypłaty transferowej albo zwrotu 50% środków zgromadzonych na subkoncie zmarłego małżonka będącego w związku małżeńskim lub wspólności majątkowej.
- Dodano nowe art. 22 i 23 odnoszące się do wypłaty transferowej w przypadku rozwodu albo unieważnienia małżeństwa albo umownego wyłączenia lub ograniczenia wspólności ustawowej.
- Wprowadzono zmiany w art. 32 Projektu obejmującym zmiany w zakresie ustawie o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.
- Wprowadzono obowiązek informacyjny dostawców OIPE wobec KNF w treści projektowanych zmian ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym poprzez wskazanie, iż informacje, o których mowa w art. 40 rozporządzenia 2019/1238, w postaci elektronicznej będą przekazywane przez dostawców za pomocą systemu teleinformatycznego udostępnionego przez Komisję w formacie danych zgodnym z formatem danych systemu teleinformatycznego organu nadzoru (nowy art. 3n).
- W ustawie Kodeks rodzinny i opiekuńczy wskazano, że środki zgromadzone na OIPE należą do majątku wspólnego.
- W ustawie o podatku od spadków i darowizn wskazano, że nabycie w drodze spadku środków zgromadzonych na OIPE lub na subkoncie OIPE jest wyłączone z konieczności zapłacenia podatku od spadków.

Planowane wejście w życie z dniem 22 marca 2022 r.

2.6. Rządowy projekt ustawy o zmianie ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi oraz ustawy o obrocie instrumentami finansowymi

Status: Ustawa przekazana do Senatu – 23 lipca 2021 r.

Źródło: <https://www.sejm.gov.pl/Sejm9.nsf/druk.xsp?nr=1358>

Projekt dotyczy wdrożenia do polskiego systemu prawnego dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1160 z dnia 20 czerwca 2019 r. zmieniającej dyrektywę 2009/65/WE i 2011/61/UE w odniesieniu do transgranicznej dystrybucji prowadzonej przez przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania (dalej: „dyrektywa 2019/1160”) oraz implementacji do krajowego porządku prawnego dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/1504 z dnia 7 października 2020 r. zmieniającej dyrektywę 2014/65/UE w sprawie rynków instrumentów finansowych (dalej: „dyrektywa 2020/1504”).

W ramach dyrektywy 2019/1160 oraz uzupełniającego ją rozporządzenia 2019/1156, w szczególności:

- Rozszerza się dotyczące dotychczas przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS) wymogi w zakresie zapewniania rozwiązań na rzecz inwestorów na zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (ZAFI) wprowadzających do obrotu jednostki uczestnictwa lub udziały alternatywnych funduszy inwestycyjnych (AFI) wśród inwestorów detalicznych
- Ujednolica się oraz rozwija przepisy dotyczące skutków zmian w danych podlegających zgłoszeniu organom nadzorczym przed podjęciem działalności transgranicznej
- Rozszerza się zakres danych, jakie UCITS lub ZAFI są obowiązane przekazać organom nadzoru przed rozpoczęciem transgranicznego wprowadzania do obrotu
- Określa się jasne warunki, na jakich następuje zaprzestanie wprowadzania do obrotu jednostek uczestnictwa lub udziałów UCITS lub AFI w przyjmującym państwie członkowskim
- Ustanawia się ujednoliczoną definicję czynności poprzedzających wprowadzanie do obrotu oraz określa się warunki, na jakich ZAFI z UE mogą podejmować czynności poprzedzające wprowadzanie do obrotu
- Wprowadza się jednolite wymagania dot. informacji reklamowych kierowanych do inwestorów AFI i UCITS
- Uchyła się, zbyteczne po wejściu w życie ujednoliconych przepisów rozporządzenia, przepisy dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE z dnia 13 lipca 2009 r. w sprawie koordynacji przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych odnoszących się do przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS)(Dz. Urz. UE L 302 z 17.11.2009, str. 32, z późn. zm.)

Dyrektywa 2020/1504 dokonuje z kolei nowelizacji dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz

zmieniającej dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE (Dz. Urz. UE L 173 z 12.06.2014, str. 349, z późn. zm.). Zmiana polega na dodaniu dostawców usług finansowania społecznościowego do art. 2 ust. 1 dyrektywy MiFID II, zawierającego listę podmiotów, których działalność jest wyłączona z zakresu stosowania tejże dyrektywy.

Powyższe kwestie są w prawie krajowym objęte zakresem przedmiotowym ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2021 r. poz. 605) oraz ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2021 r. poz. 328, z późn. zm.), które w związku z tym wymagają nowelizacji.

Planowane wejście w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia (z wyjątkami przewidzianymi w art. 9 projektu).

2.7. Senacki projekt ustawy o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych

Status: II czytanie na posiedzeniu Sejmu – 23 lipca 2021 r.

Źródło: <https://www.sejm.gov.pl/Sejm9.nsf/druk.xsp?nr=1428>

Projekt dotyczy wprowadzenia możliwości 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 nowelizująca 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.

Ustawa gwarantuje, że 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) pokryje Polski Fundusz Rozwoju.

Planowane wejście w życie z dniem 1 września 2021 r.

2.8. Projekt Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 3 sierpnia 2021 r. w sprawie odbierania zgłoszeń dotyczących działań o charakterze represyjnym wobec pracowników oraz osób działających na rzecz instytucji obowiązanej

Status: Skierowano do podpisu ministra – 3 sierpnia 2021 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12346851>

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 2020 r., poz. 971 z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą”, dokonaną ustawą z dnia 30 marca 2021 r. o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2021 r., poz. 815). Projekt rozporządzenia ma na celu wprowadzenie zasad postępowania ze zgłoszeniami o działaniach o charakterze represyjnym podejmowanych wobec pracowników albo innych osób, które wykonywały czynności związane z realizacją przez instytucje obowiązane obowiązków, o których mowa w art. 74, art. 86, art. 89 i art. 90 ustawy.

Projekt rozporządzenia określa sposób:

- odbierania przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej (GIIF) zgłoszeń, o których mowa w art. 53a ust. 3 ustawy;
- postępowania z tymi zgłoszeniami;
- przechowywania tych zgłoszeń;
- informowania o działaniach, jakie mogą być podejmowane po przyjęciu zgłoszenia.

Zgodnie z projektem rozporządzenia GIIF będzie odbierał zgłoszenia zarówno w postaci papierowej jak i elektronicznej. Zastrzeżono przy tym, że środki komunikacji dedykowane do przyjmowania zgłoszeń i realizacji działań, podejmowanych przez GIIF po przyjęciu zgłoszenia, mają co najmniej być niezależne od sposobów komunikacji wykorzystywanych w ramach zwykłej działalności GIIF oraz zapewniać poufność, integralność i dostępność informacji, w tym ich zabezpieczenie przed odczytaniem przez osoby nieuprawnione, a także umożliwiać przechowywanie zgłoszeń w sposób zapewniający prowadzenie przez GIIF działań następczych. Ponadto uprawniono GIIF do zwracania się do zgłaszającego o wyjaśnienia w zakresie przekazanych informacji, które są w jego posiadaniu.

Planowane wejście w życie z dniem 31 października 2021 r.

3. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru

3.1. Komunikat dot. realizacji przez dostawców usług płatniczych obowiązków wynikających z art. 143b ustawy o usługach płatniczych

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego informuje, że z uwagi na odnotowane sygnały dotyczące nieprawidłowości w realizacji przez dostawców usług płatniczych („dostawcy”) obowiązków wynikających z art. 143b ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych („uup”), organ nadzoru poddał analizie realizację tych obowiązków na wybranej grupie dostawców.

Źródło: https://www.knf.gov.pl/komunikacja/komunikaty?articleId=74249&p_id=18

3.2. EROD: wytyczne w sprawie pojęć administratora i podmiotu przetwarzającego przyjęte po konsultacjach

Podczas 51. posiedzenia plenarnego, które odbyło się 7 lipca 2021 r., EROD przyjęła, po konsultacjach publicznych, ostateczną wersję Wytycznych 7/2020 w sprawie pojęć administratora i podmiotu przetwarzającego na gruncie RODO.

Źródło: <https://uodo.gov.pl/pl/138/2106>

3.3. Zaniechanie poboru dochodowego od dochodów z umorzonych subwencji PFR

Adresatami tego rozwiązania są przedsiębiorcy, beneficjenci wsparcia w ramach Tarczy 1.0 oraz Tarczy 2.0 Polskiego Funduszu Rozwoju, dla których wartość umorzonych zobowiązań z tytułu subwencji stanowi co do zasady przychód podatkowy.

Źródło: <https://www.gov.pl/web/finanse/rozporzadzenie-w-sprawie-braku-pit-i-cit-od-tarczy-finansowej-podpisane-przez-ministra>

3.4. IZFiA opublikowała „Standard w zakresie pobierania opłat za wyniki (success fee)”

Izba Zarządzających Funduszami i Aktywami opublikowała w dniu 4 sierpnia 2021 r. „Standard w zakresie pobierania opłat za wyniki (success fee)” przez fundusze inwestycyjne. Dokument powstał w toku prac zespołów roboczych z udziałem przedstawicieli TFI zrzeszonych w Izbie, w ścisłej współpracy z UKNF.

Źródło: <https://www.izfa.pl/standardy-rekomendacje-i-kodeksy>

Kontakt

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