



NR 2/2022. STAN NA DZIEŃ 4 LUTEGO 2022 r.

# BIULETYN PRAWNY

ZMIANY PRAWNE NA RYNKU FUNDUSZY

# BIULETYN PRAWNY

## I. Akty prawne dotyczące rynku Funduszy

### 1. Prawo krajowe

- 1.1. Ustawa z dnia 29 października 2021 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw.

### 2. Projekty ustaw/rozporządzeń

- 2.1. Projekt ustawy z dnia 4 stycznia 2022 r. o zmianie ustawy o pracowniczych programach emerytalnych oraz ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego;
- 2.2. Projekt ustawy z dnia 31 stycznia 2022 r. o zmianie ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym.

### 3. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru

#### 3.1. Działalność nadzorcza Komisji Nadzoru Finansowego:

- 3.1.1. Dane miesięczne OFE – grudzień 2021 r.;
- 3.1.2. Informacja dotycząca pracowniczych planów kapitałowych (PPK) – IV kwartał 2021 roku;
- 3.1.3. Ruszyła platforma e-learningowa na stronie [fintech.gov.pl](https://fintech.gov.pl);
- 3.1.4. UKNF rozpoczyna wydawanie „Przeglądu Rynku Finansowego – Financial Supervision Review”;

#### 3.2. Plan kontroli sektorowych UODO na 2022 rok;

#### 3.3. Ministerstwo Finansów: Podatkowy Polski Ład w pigułce.

## II. Obszar zmian

### 1. Prawo krajowe. Nowe przepisy wchodzące w życie

#### 1.1. 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: Weszła w życie 1 stycznia 2022 r.

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

Ustawa wprowadziła 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 ryczałtu 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

## 2. Projekty ustaw/rozporządzeń.

### 2.1. Projekt ustawy z dnia 4 stycznia 2022 r. o zmianie ustawy o pracowniczych programach emerytalnych oraz ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego

Status: Skierowany do Sejmu – 4 lutego 2022 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. 8 i art. 13a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego – art. 2 projektowanej ustawy.

Obowiązujące przepisy ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (dalej: „ustawa o PPE”) nie regulują zasad przenoszenia środków zgromadzonych w PPE przez dotychczasową instytucję zarządzającą do nowego zarządzającego, dlatego w projekcie ustawy o zmianie ustawy o pracowniczych programach emerytalnych oraz ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, zwanym dalej „projektem ustawy”, proponuje się wprowadzenie przepisów regulujących tę kwestię.

Projekt ustawy zakłada zniesienie fakultatywnego zakazu wnoszenia składki dodatkowej, jak również dopuszcza finansowanie składki dodatkowej również z innych źródeł niż wynagrodzenie uczestnika PPE. Dotychczas obowiązujące regulacje przewidują dopuszczalność wnoszenia przez uczestnika PPE składki dodatkowej, o ile umowa zakładowa tego nie zakazuje. Możliwym jest więc wyłączenie dopuszczalności finansowania składki dodatkowej w PPE. Ponadto obowiązujące przepisy ustawy o PPE dopuszczają finansowanie składki dodatkowej wyłącznie z wynagrodzenia uczestnika, co czyni niemożliwym jej wnoszenie z innych źródeł za okresy, w których uczestnik nie otrzymywał wynagrodzenia.

W projekcie ustawy proponuje się również uproszczenie zasad prowadzenia PPE przez pracodawców poprzez zniesienie niektórych obowiązków administracyjnych obciążających ww. podmioty. Zgodnie z założeniami projektu realizacja powyższych obowiązków administracyjnych spoczywałaby na instytucjach finansowych obsługujących PPE będących profesjonalnymi uczestnikami rynku finansowego i świadczącymi odpłatne usługi zarządzania PPE, które posiadają niezbędną do tego infrastrukturę techniczną i zasoby osobowe. W projekcie ustawy proponuje się, wobec zmniejszenia obowiązków administracyjnych nałożonych na pracodawcę, aby pracodawca był obowiązany do przekazania Polskiemu Funduszowi Rozwoju (PFR) jedynie oświadczenia dotyczącego liczby zatrudnionych uczestników PPE oraz liczby pracowników zatrudnionych (dwukrotnie w ciągu roku). Następnie proponuje się nałożenie obowiązku na PFR do przekazania tej informacji, w formie zbiorczej, do KNF.

Projekt przewiduje doprecyzowanie niektórych kompetencji nadzorczych Komisji Nadzoru Finansowego (organu nadzorczego). W projekcie ustawy zakłada się wyposażenie Komisji Nadzoru Finansowego w odrębne normy kompetencyjne do wydawania decyzji odmownych w postępowaniach administracyjnych o wpis zmian do rejestru programów oraz o wykreślenie

PPE z rejestru programów w oparciu o analogiczne przesłanki jak w postępowaniach o rejestrację PPE. Projekt dookreśla też kompetencje nadzorcze Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie prowadzenia czynności nadzorczych wobec pracodawców już nieprowadzących PPE, które dotyczą nieprawidłowości powstałych w związku i w okresie prowadzenia przez nich PPE.

W projekcie ustawy proponuje się zmianę przepisów określających zasady zawieszania składki podstawowej i ograniczania jej wysokości w celu usunięcia wątpliwości interpretacyjnych związanych ze stosowaniem tych przepisów. Projekt zakłada wprowadzenie maksymalnego czasu trwania jednostronnego ograniczenia wysokości składki (maks. 6 miesięcy w okresie obejmującym 12 kolejnych miesięcy kalendarzowych).

Projekt ustawy wprowadza ponadto skrócenie z 12 do 3 miesięcy okresu wypowiedzenia w przypadku podjęcia przez pracodawcę jednostronnej decyzji o likwidacji PPE.

W zakresie ustawy o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego w art. 8 ustawy o IKE i IKZE proponuje się zmianę brzmienia ust. 1. Zgodnie z proponowaną regulacją umowy o prowadzenie IKE lub IKZE będą zawierane w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku informacji lub w postaci papierowej.

Natomiast celem zmian w art. 13a ustawy o IKE i IKZE 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 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, zwane dalej „osobami prowadzącymi pozarolniczą działalność”.

**Planowane wejście w życie z dniem 1 kwietnia 2022 r. (z wyjątkami).**

## **2.2. Projekt ustawy z dnia 31 stycznia 2022 r. o zmianie ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym**

**Status: Opiniowanie – 1 lutego 2022 r.**

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

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

Przychodami FEF będą wpływy z tytułu:

- 1) kar pieniężnych nakładanych przez Komisję Nadzoru Finansowego na podstawie ustaw, o których mowa w art. 1 ust. 2 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2020 r. poz. 2059, z późn. zm.), oraz art. 3c ust. 1 pkt 5, art. 3g ust. 1 pkt 7 i art. 3h ust. 2 pkt 2 tej ustawy, z wyjątkiem kar pieniężnych nakładanych przez



Komisję Nadzoru Finansowego na podstawie art. 138 ust. 3 pkt 3a i art. 141 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe oraz art. 72 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych;

- 2) kar pieniężnych, o których mowa w art. 112 ust. 2 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (Dz. U. z 2021 r. poz. 275);
- 3) kar pieniężnych, o których mowa w art. 159 ust. 5a, art. 183 ust. 4a i art. 193 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2020 r. poz. 1415, z późn. zm.);
- 4) kar pieniężnych, o których mowa w art. 32 ust. 1 zmienianej ustawy;
- 5) odsetek;
- 6) innych źródeł.

Dotychczas środki Funduszu pochodzące z kar wymienionych w art. 43c ust. 1 pkt 1-3 ustawy mogły być wydatkowane jedynie w przypadku, gdy decyzje w tych sprawach stały się ostateczne lub po uprawomocnieniu się wyroku sądu w tych sprawach, co powodowało, że zdecydowana większość środków znajdujących się na stanie Funduszu nie mogła być wydatkowana. W projektowanym stanie prawnym środkami FEF pochodzącymi z tych kar będzie można dysponować bez względu na to, czy decyzje w tych sprawach stały się ostateczne, czy też wyrok sądu w tych sprawach uprawomocnił się. Ponadto FEF, na jego wniosek, będzie mogła być udzielona przez ministra właściwego do spraw budżetu nieoprocentowana pożyczka z budżetu państwa z przeznaczeniem na zwrot środków z tytułu zmniejszonych albo uchylonych kar pieniężnych, o których mowa w projektowanym art. 43g pkt 1–4.

Środki FEF analogicznie jak obecnie będą przeznaczane na zadania związane z edukacją finansową, w tym na:

- 1) opracowywanie i realizację strategii edukacji finansowej;
- 2) organizację kampanii edukacyjnych, informacyjnych lub promocyjnych, mających na celu zwiększenie kompetencji finansowych społeczeństwa;
- 3) opracowywanie i realizację programów edukacyjnych oraz wydawanie publikacji popularyzujących wiedzę w zakresie finansów, rynku finansowego, zagrożeń na nim występujących oraz podmiotów na nim działających;
- 4) opracowywanie dokumentów i tworzenie narzędzi z zakresu edukacji finansowej innych niż wymienione w pkt 1 i 3;
- 5) wspieranie projektów edukacyjnych i promocyjnych z zakresu finansów i rynku finansowego;
- 6) przeprowadzanie badań w zakresie kompetencji finansowych społeczeństwa i edukacji finansowej.

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

### 3. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru

#### 3.1. Działalność nadzorcza Komisji Nadzoru Finansowego:

##### 3.1.1. Dane miesięczne OFE – grudzień 2021 r.

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego informuje, że w serwisie internetowym dostępne są dane miesięczne dotyczące OFE za grudzień 2021 r.

Źródło: [https://www.knf.gov.pl/?articleId=76935&p\\_id=18](https://www.knf.gov.pl/?articleId=76935&p_id=18)

##### 3.1.2. Informacja dotycząca pracowniczych planów kapitałowych (PPK) – IV kwartał 2021 roku

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego publikuje informację dotyczącą pracowniczych planów kapitałowych za IV kwartał 2021 roku.

Źródło: [https://www.knf.gov.pl/?articleId=76994&p\\_id=18](https://www.knf.gov.pl/?articleId=76994&p_id=18)

##### 3.1.3. Ruszyła platforma e-learningowa na stronie fintech.gov.pl

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego informuje, że 12 stycznia 2022 r. ruszyła platforma e-learningowa na stronie fintech.gov.pl, której celem jest wyjaśnienie uczestnikom rynku zasad funkcjonowania oraz możliwości, jakie dają innowacyjne rozwiązania na rynku finansowym (FinTech), a także zwrócenie uwagi na ewentualne zagrożenia.

Źródło: <https://fintech.gov.pl/index.php/pl/komunikaty/303-aktualnosci-artykuly/843-ruszyla-platforma-e-learningowa-na-stronie-fintech-gov-pl>

##### 3.1.4. UKNF rozpoczyna wydawanie „Przeglądu Rynku Finansowego – Financial Supervision Review”

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego rozpoczyna wydawanie „Przeglądu Rynku Finansowego – Financial Supervision Review”. Celem wydawania czasopisma naukowego jest utworzenie stałego, publicznie dostępnego forum wymiany wiedzy, doświadczeń i poglądów w zakresie problematyki funkcjonowania rynku finansowego w Polsce i na świecie, ze szczególnym uwzględnieniem zagadnień związanych z nadzorem nad rynkiem finansowym.

Źródło: [https://www.knf.gov.pl/aktualnosci?articleId=76755&p\\_id=18](https://www.knf.gov.pl/aktualnosci?articleId=76755&p_id=18)

### 3.2. Plan kontroli sektorowych UODO na 2022 rok

Urząd Ochrony Danych Osobowych informuje, że w 2022 r. zweryfikuje przetwarzanie danych osobowych przez banki, a także organy przetwarzające dane osobowe w systemach SIS i VIS. Z kontrolą muszą się też liczyć przetwarzający dane przy użyciu mobilnych aplikacji.

Źródło: <https://uodo.gov.pl/pl/138/2250>

### 3.3. Ministerstwo Finansów: Podatkowy Polski Ład w pigułce

Ministerstwo Finansów informuje, że dostępny jest poradnik, w którym znajdują się informacje o głównych zmianach podatkowych Polskiego Ładu dla osób fizycznych.

Źródło: <https://www.gov.pl/web/finanse/podatkowy-polski-lad-w-pigulce>

## Kontakt

Jeżeli nie chcą Państwo otrzymywać tego typu korespondencji w przyszłości, prosimy o przekazanie takiej informacji na adres [dsm@finat.pl](mailto:dsm@finat.pl)

---