



Finat

NR 10/2019. STAN NA DZIEŃ 1 PAŹDZIERNIKA 2019 r.

BIULETYN PRAWNY

ZMIANY PRAWNE NA RYNKU FUNDUSZY

BIULETYN PRAWNY

I. Akty prawne dotyczące rynku Funduszy

1. Prawo krajowe

- 1.1. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 21 sierpnia 2019 r. w sprawie sporządzania i przekazywania przez wybraną instytucję finansową informacji dotyczącej uczestnika pracowniczego planu kapitałowego, z którego rachunku ma zostać dokonana wypłata transferowa;
- 1.2. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 21 sierpnia 2019 r. w sprawie dokumentów, które należy załączyć do zawiadomienia o zamiarze bezpośredniego lub pośredniego nabycia albo objęcia akcji lub udziałów krajowej instytucji płatniczej

2. Projekty Ustaw/rozporządzeń

- 2.1. Projekt rozporządzenia z dnia 11 września 2019 r. w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad małymi instytucjami płatniczym;
- 2.2. Projekt rozporządzenia z dnia 16 listopada 2018 r. sprawie szczegółowego sposobu i trybu wykonywania czynności kontrolnych w krajowych instytucjach płatniczych.

3. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru

- 3.1. Analiza Deloitte nowelizacji rządowego projektu ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych;
- 3.2. Analiza Deloitte – Ostatnie tygodnie za zawarcie umowy na Pracownicze Plany Kapitałowe.

II. Obszar zmian

1. Prawo krajowe. Nowe przepisy wchodzące w życie

1.1 Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 21 sierpnia 2019 r. w sprawie sporządzania i przekazywania przez wybraną instytucję finansową informacji dotyczącej uczestnika pracowniczego planu kapitałowego, z którego rachunku ma zostać dokonana wypłata transferowa;

Status: weszła w życie 27 września 2019 r.

Źródło: <http://prawo.sejm.gov.pl/isap.nsf/DocDetails.xsp?id=WDU20190001742>

Niniejszy rozporządzenie realizuje delegację ustawową zawartą w art. 104 ust. 5 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. poz. 2215 oraz z 2019 r. poz. 1074), zwanej dalej „ustawą”, zobowiązującą ministra właściwego do spraw instytucji finansowych do określenia sposobu sporządzania i przekazywania przez wybraną instytucję finansową informacji dotyczącej uczestnika pracowniczego planu kapitałowego, z którego rachunku ma zostać dokonana wypłata transferowa oraz jej wzoru, mając na względzie konieczność zapewnienia sprawnego przekazywania informacji.

W przypadku dokonywania wypłaty transferowej wybrana instytucja finansowa, wraz z dokonaniem wypłaty transferowej, będzie przekazywać przedmiotową informację oraz informacje od wszystkich poprzednich podmiotów, uczestnikowi lub osobie, na rzecz której dokonywana jest wypłata transferowa i instytucji finansowej, do której dokonywana jest wypłata transferowa na nośniku informacji umożliwiającym przechowywanie przez czas niezbędny, zawartych na nim informacji w sposób uniemożliwiający ich zmianę i pozwalający na odtworzenie informacji w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane.

Wypłata transferowa środków zgromadzonych w ramach PPK oznacza przekazanie tych środków na warunkach określonych w ustawie, zgodnie z definicją zawartą w art. 2 ust.1 pkt 42 ustawy.

Wybrana instytucja finansowa przed dokonaniem wypłaty transferowej będzie sporządzała informację dotyczącą uczestnika PPK i przekazywała temu uczestnikowi lub osobie, na rzecz której dokonywana jest wypłata transferowa, oraz podmiotowi do którego jest dokonywana wypłata transferowa. Informacja ta będzie przekazywana łącznie z informacją dotyczącą uczestnika PPK od wszystkich poprzednich wybranych instytucji finansowych.

1.2 Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 21 sierpnia 2019 r. w sprawie dokumentów, które należy załączyć do zawiadomienia o zamiarze bezpośredniego lub pośredniego nabycia albo objęcia akcji lub udziałów krajowej instytucji płatniczej

Status: wejdzie w życie 27 września 2019 r.

Źródło: <http://prawo.sejm.gov.pl/isap.nsf/DocDetails.xsp?id=WDU20190001741>

Rozporządzenie zakłada przekazywanie – przez podmiot zamierzający nabyć akcje lub udziały krajowej instytucji płatniczej – podobnych dokumentów, jakie zostały określone w stosunku do podmiotów zawiadamiających o zamiarze nabycia akcji banku krajowego oraz krajowej instytucji pieniądza elektronicznego. Szczegółowe doprecyzowanie zakresu informacji oraz wymagań dotyczących dokumentacji ma na celu ułatwienie tym podmiotom spełnienia ustawowych wymagań w postępowaniu przed KNF i przyczyni się do usprawnienia prowadzonych postępowań, ograniczając sytuacje, w których organ będzie zwracał się do podmiotu o uzupełnienie dokumentów.

Ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych w art. 72b ust. 1 określa zakres informacji jakie mają być przekazane właściwym organom, natomiast niniejsze rozporządzenie zawiera wykaz dokumentów mających te informacje odzwierciedlić.

2. Projekty ustaw/rozporządzeń.

2.1 Projekt rozporządzenia z dnia 11 września 2019 r. w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad małymi instytucjami płatniczym;

Status: Prace w Komisji Prawniczej 17 września 2019 r.

Projekt rozporządzenie stanowi wykonanie przewidzianego w art. 117u ust. 3 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, zwanej dalej „ustawą”, upoważnienia dla Prezesa Rady Ministrów do określenia terminów uiszczania, wysokości i sposobu obliczania wpłat z tytułu nadzoru nad małymi instytucjami płatniczymi, a także sposobów i terminy rozliczenia tych wpłat. Wytyczne zawarte w art. 117u ust. 3 ustawy nakazują wydanie przepisów wykonawczych przy uwzględnieniu charakteru czynności, z którymi wiąże się obowiązek uiszczenia opłat i z zapewnieniem skuteczności sprawowanego nadzoru, mając zarazem na względzie, aby wysokość wpłat na pokrycie kosztów nadzoru i opłat nie wpływała w istotny sposób na zwiększenie kosztów działalności podmiotów obowiązanych do ich uiszczenia.

Podstawowym celem projektu jest określenie modelu obliczania wpłat na koszty nadzoru dla małych instytucji płatniczych (MIP) na rzecz Komisji Nadzoru Finansowego, wynikająca z delegacji ustawowej dotyczącej zasad pokrywania kosztów nadzoru nad małymi instytucjami płatniczymi. Z tego względu nie ma możliwości osiągnięcia celu tego aktu normatywnego za pomocą innych środków (art. 66 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorcy, Dz. U. poz. 646).

Projektowane rozporządzenie wyznacza stawkę na poziomie dozwolonego ustawowo maksimum, tj. w wysokości 0,025%, przy czym, – stosownie do przepisów ustawy, wysokość należnych wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad małymi instytucjami płatniczymi, wyliczana będzie od wartości obrotów związanych ze świadczeniem przedmiotowych usług. Ustalenie wysokości opłat oraz stawki na proponowanym poziomie jest niezbędne ze względu na szacowaną wielkość uzyskanych z tego tytułu środków w zestawieniu z kosztami, na pokrycie których środki te mają być przeznaczone.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/docs//4/12321593/12585617/dokument417872.pdf>

2.2 Projekt rozporządzenia z dnia 16 listopada 2018 r. sprawie szczegółowego sposobu i trybu wykonywania czynności kontrolnych w krajowych instytucjach płatniczych.

Status: W trakcie opiniowania – 25 września 2019 r.

Niniejszy projekt rozporządzenia stanowi wykonanie przewidzianego w art. 103 ust. 6 ustawy o usługach płatniczych upoważnienia dla ministra właściwego do spraw instytucji finansowych do określenia, w drodze rozporządzenia, szczegółowych zasad i trybu wykonywania czynności kontrolnych w krajowych instytucjach płatniczych przez pracowników Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, dalej UKNF. Zgodnie z art. 99 ustawy o usługach płatniczych, działalność w zakresie usług płatniczych oraz w zakresie wydawania pieniądza elektronicznego prowadzona przez krajowe instytucje płatnicze, podlega nadzorowi sprawowanemu przez UKNF.

W ramach sprawowanego nadzoru UKNF może przeprowadzać kontrole działalności i sytuacji finansowej krajowej instytucji płatniczej (art. 103 ust. 1 ww. ustawy). Projektowane rozporządzenie określa wymogi dotyczące: pracowników UKNF przeprowadzających ww. czynności kontrolne, dokumentacji kontrolnej, procedur wykonywanych podczas czynności kontrolnych, miejsca kontroli, praw i obowiązków jednostki kontrolowanej, przedstawienia wyników kontroli, treści i formy protokołu pokontrolnego a także zaleceń pokontrolnych.

Rozporządzenie zostanie wydane po zasięgnięciu opinii Komisji Nadzoru Finansowego.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/docs//502/12318451/12552318/12552319/dokument369152.pdf>

3 Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru

3.1 Analiza Deloitte nowelizacji rządowego projektu ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych;

W dniu 10 września 2019 r. na stronie Deloitte pojawiła się analiza nowelizacji ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych które wprowadza 17 % PIT.

[Źródło](#)

3.2 Analiza Deloitte – Ostatnie tygodnie za zawarcie umowy na Pracownicze Plany Kapitałowe.

Deloitte przypomina - Firmom zatrudniającym powyżej 250 osób został już niecały miesiąc na zawarcie umów o zarządzanie PPK z wybranymi instytucjami finansowymi. Zgodnie bowiem z przyjętym powszechnie stanowiskiem, najwięksi pracodawcy powinni podpisać te umowy do 25 października tego roku.

[Źródło](#)

Kontakt

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