



NR 5/2023. STAN NA DZIEŃ 10 MAJA 2023 r.

BIULETYN PRAWNY

ZMIANY PRAWNE NA RYNKU FUNDUSZY

BIULETYN PRAWNY

I. Akty prawne dotyczące rynku Funduszy

1. Prawo krajowe

- 1.1. Ustawa z dnia 9 marca 2023 r. o zmianie ustawy – Kodeks pracy oraz niektórych innych ustaw;
- 1.2. Ustawa z dnia 14 kwietnia 2023 r. o zmianie ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, ustawy o obligacjach, ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji oraz niektórych innych ustaw;
- 1.3. Ustawa z dnia 9 marca 2023 r. o zmianie ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów oraz niektórych innych ustaw;
- 1.4. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 27 kwietnia 2023 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie ustanowienia określonych ograniczeń, nakazów i zakazów w związku z wystąpieniem stanu zagrożenia epidemicznego.

2. Projekty ustaw/rozporządzeń

- 2.1. Rządowy projekt ustawy o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym;
- 2.2. Rządowy projekt ustawy o Centralnej Informacji Emerytalnej;
- 2.3. Projekt ustawy z dnia 17 kwietnia 2023 r. o zmianie ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami oraz niektórych innych ustaw;
- 2.4. Projekt rozporządzenia z dnia 25 kwietnia 2023 r. w sprawie okresowych sprawozdań oraz bieżących informacji dotyczących działalności i sytuacji finansowej towarzystw funduszy inwestycyjnych, funduszy inwestycyjnych i funduszy inwestycyjnych w likwidacji dostarczanych przez te podmioty Komisji Nadzoru Finansowego.

3. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru

3.1. Działalność nadzorcza Komisji Nadzoru Finansowego:

- 3.1.1. Dane miesięczne OFE - marzec 2023 roku;

- 3.1.2. Wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty (PPK) wg stanu na koniec I kwartału 2023;
- 3.2. Ministerstwo Finansów: Rada Ministrów za projektem ustawy o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym (OIPE);
- 3.3. Komisja Europejska: Nowe obowiązki platform na podstawie aktu o usługach cyfrowych;
- 3.4. GUS: Pracownicze Plany Kapitałowe w 2022 roku.

II. Obszar zmian

1. Prawo krajowe. Nowe przepisy wchodzące w życie

1.1. Ustawa z dnia 9 marca 2023 r. o zmianie ustawy – Kodeks pracy oraz niektórych innych ustaw

Status: Weszła w życie 26 kwietnia 2023 r.

Źródło: <https://dziennikustaw.gov.pl/DU/2023/641>

Ustawa o zmianie ustawy - Kodeks pracy oraz niektórych innych ustaw (dalej: ustawa) wdraża w zakresie swojej regulacji dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1152 z dnia 20 czerwca 2019 r. w sprawie przejrzystych i przewidywalnych warunków pracy w Unii Europejskiej (Dz. Urz. UE L 186 z 11.07.2019, str. 105) oraz dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1158 z dnia 20 czerwca 2019 r. w sprawie równowagi między życiem zawodowym a prywatnym rodziców i opiekunów oraz uchylającą dyrektywę Rady 2010/18/UE (Dz. Urz. UE L 188 z 12.07.2019, str. 79).

Główne zmiany w zakresie ustawy - Kodeks pracy:

- 1) rozszerzenie zakresu informacji o warunkach zatrudnienia pracownika, która będzie obejmować dodatkowe elementy (np. prawo pracownika do szkoleń, długość płatnego urlopu przysługującego pracownikowi). Rozszerzenie ww. informacji będzie dotyczyć także pracownika wysyłanego do pracy do państwa członkowskiego lub państwa trzeciego oraz pracownika delegowanego;
- 2) w zakresie umowy o pracę na okres próbny:
 - a) zapewnienie, iż okres próbny będzie współmierny do przewidywanego czasu trwania umowy o pracę na czas określony i do rodzaju pracy,
 - b) umożliwienie ponownego zawarcia umowy o pracę na okres próbny z tym samym pracownikiem tylko, gdy pracownik będzie zatrudniony w celu wykonywania innego rodzaju pracy,
 - c) wprowadzenie regulacji umożliwiającej uzgodnienie między stronami stosunku pracy przedłużenia umowy o pracę na okres próbny o czas trwania nieobecności pracownika w pracy, w przypadku gdy pracownik był z usprawiedliwionych przyczyn nieobecny w pracy w trakcie trwania takiej umowy;

- 3) zapewnienie prawa pracownika do równoległego zatrudnienia przez wprowadzenie zakazu zabraniać pracownikowi jednoczesnego pozostawania w stosunku pracy z innym pracodawcą oraz zakazu poddawania pracownika niekorzystnemu traktowaniu z tego tytułu;
- 4) zapewnienie pracownikowi, który wykonywał pracę co najmniej 6 miesięcy prawa do wystąpienia (raz w roku kalendarzowym) o zmianę rodzaju umowy o pracę na umowę o pracę na czas nieokreślony lub o bardziej przewidywalne i bezpieczne warunki pracy;
- 5) przyznanie pracownikowi prawa do nieodpłatnego i wliczanego do czasu pracy szkolenia niezbędnego do wykonywania określonego rodzaju pracy lub na określonym stanowisku, gdy prawo do takiego szkolenia wynika z postanowień układu zbiorowego pracy lub innego porozumienia zbiorowego lub z regulaminu albo przepisów prawa pracy;
- 6) w zakresie urlopu rodzicielskiego:
 - a) wprowadzenie dla pracownic i pracowników indywidualnego prawa do urlopu rodzicielskiego;
 - b) uniezależnienie prawa do urlopu rodzicielskiego od pozostawania matki dziecka w zatrudnieniu (ubezpieczeniu) w dniu porodu;
 - c) wprowadzenie w ramach wymiaru urlopu rodzicielskiego nieprzenoszalnej części tego urlopu w wymiarze do 9 tygodni dla każdego z rodziców;
 - d) ustalenie wysokości zasiłku macierzyńskiego za cały okres urlopu rodzicielskiego na poziomie 70% podstawy wymiaru zasiłku (jednakże w razie złożenia przez pracownicę stosownego wniosku w terminie nie później niż 21 dni po porodzie miesięczny zasiłek macierzyński za okres urlopu macierzyńskiego i rodzicielskiego wyniesie 81,5% podstawy wymiaru zasiłku; w każdym przypadku pracownikowi – ojcu dziecka za okres nieprzenoszalnej 9 tygodniowej części urlopu będzie przysługiwał zasiłek w wysokości 70% podstawy wymiaru zasiłku);
- 7) wprowadzenie urlopu opiekuńczego - w wymiarze 5 dni w roku kalendarzowym – w celu zapewnienia osobistej opieki lub wsparcia osobie będącej krewnym (syn, córka, matka, ojciec lub małżonek) lub pozostającej we wspólnym gospodarstwie domowym, która wymaga opieki lub wsparcia z poważnych względów medycznych, bez zachowania prawa do wynagrodzenia za czas tego urlopu;
- 8) wprowadzenie zwolnienia od pracy z powodu działania siły wyższej w pilnych sprawach rodzinnych spowodowanych chorobą lub wypadkiem, jeżeli niezbędna jest natychmiastowa obecność pracownika – w wymiarze 2 dni albo 16 godzin w roku kalendarzowym, z zachowaniem za czas tego zwolnienia prawa do połowy wynagrodzenia (obliczanego jak wynagrodzenie za czas urlopu wypoczynkowego);
- 9) skrócenie okresu, w którym będzie możliwe skorzystanie przez pracownika – ojca wychowującego dziecko z urlopu ojcowskiego – z 24. do 12. miesiący od dnia urodzenia dziecka (dyrektywa wiąże bowiem to prawo z narodzinami dziecka);
- 10) wprowadzenie ochrony dla pracownika przed jakimkolwiek niekorzystnym traktowaniem przez pracodawcę lub negatywnymi konsekwencjami wobec pracownika w przypadku naruszenia wobec niego przepisów prawa pracy z powodu skorzystania przez pracownika z przysługujących mu uprawnień;
- 11) wprowadzenie zakazu prowadzenia wszelkich przygotowań do zwolnienia pracowników i zasadniczo wypowiedzania i rozwiązywania stosunku pracy w okresie ciąży i okresie urlopu macierzyńskiego, a także od dnia wystąpienia przez pracownika z wnioskiem o udzielenie: urlopu macierzyńskiego albo jego części, urlopu na warunkach urlopu macierzyńskiego albo jego części, urlopu ojcowskiego albo jego części, urlopu rodzicielskiego albo jego części – do dnia zakończenia tego urlopu i urlopu opiekuńczego

oraz skorzystania z takiego urlopu, a także z powodu wystąpienia z wnioskiem o elastyczną organizację pracy.

1.2. Ustawa z dnia 14 kwietnia 2023 r. o zmianie ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, ustawy o obligacjach, ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji oraz niektórych innych ustaw

Status: Wejście w życie 1 października 2023 r.

Źródło: <https://dziennikustaw.gov.pl/DU/2023/825>

Ustawą zmienia się ustawę z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.

Zmiany w zakresie funduszy inwestycyjnych służą implementacji dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/2261 z dnia 15 grudnia 2021 r. w sprawie zmiany dyrektywy 2009/65/WE w odniesieniu do stosowania dokumentów zawierających kluczowe informacje przez spółki zarządzające przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS) (dyrektywa 2021/2261) oraz uporządkowaniu przepisów ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2022 r. poz. 1523, z późn. zm.) w związku z bezpośrednim stosowaniem do oferowania jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych od dnia 1 stycznia 2023 r. przepisów rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 z dnia 26 listopada 2014 r. w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) (rozporządzenie 1286/2014).

Przepisy dot. ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi wejdą w życie 13 maja 2023 r.

1.3. Ustawa z dnia 9 marca 2023 r. o zmianie ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów oraz niektórych innych ustaw

Status: Wejście w życie 20 maja 2023 r.

Źródło: <https://dziennikustaw.gov.pl/DU/2023/852>

Głównym celem ustawy jest implementacja dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1 z dnia 11 grudnia 2018 r. mającej na celu nadanie organom ochrony konkurencji państw członkowskich uprawnień w celu skutecznego egzekwowania prawa i zapewnienia należytego funkcjonowania rynku wewnętrznego. Ustawa wprowadza w tym celu zmiany w ustawie z dnia 16

lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów, zwanej dalej „u.o.k.i.k”. Dokonywana nowelizacja u.o.k.i.k. przewiduje w szczególności:

- 1) nałożenie także na osoby fizyczne niebędące przedsiębiorcami obowiązku przekazywania dokumentów i informacji na żądanie Prezesa UOKiK, z możliwością odmowy ich przekazania w przypadku gdyby ich przekazanie narażało je lub ich osoby najbliższe na odpowiedzialność karną;
- 2) doprecyzowanie zasad ochrony informacji uzyskanych w postępowaniu przed Prezesem UOKiK oraz zasad udostępniania przez Prezesa UOKiK wyników badań i analiz rynkowych, niezbędnych w postępowaniach prowadzonych przez Prezesa UKE, URE i KNF;
- 3) wprowadzenie obowiązku sporządzania uzasadnienia stawianych przedsiębiorcy zarzutów już na etapie wszczęcia postępowania przez Prezesa UOKiK;
- 4) doprecyzowanie zasad sądowej kontroli nad czynnościami przeszukania – w szczególności w zakresie zaskarżania postanowień sądu ochrony konkurencji i konsumentów wyrażających zgodę na przeszukiwanie;
- 5) doprecyzowanie zasad przeprowadzania dowodu z przesłuchania świadków (ustawa w szczególności określa obowiązek stawiennictwa w celu złożenia zeznań oraz przewiduje odpowiedzialność administracyjną za jego niewykonanie, a także daje możliwość przesłuchania świadka w trybie zdalnym);
- 6) zmianę sposobu ustalania niektórych kar pieniężnych nakładanych przez Prezesa UOKiK przez zastąpienie ich maksymalnego pułapu określonego kwotowo pułapem określonym jako procent obrotu (kwotę 50 000 000 euro zastąpiono odniesieniem do kwoty stanowiącej 3 % obrotu osiągniętego w poprzednim roku obrotowym);
- 7) możliwość nałożenia na przedsiębiorców, w celu przymuszenia ich do wykonania nałożonych na nich obowiązków, w drodze decyzji, okresowej kary pieniężnej, ustalonej jako 5 % średniego dziennego obrotu osiągniętego w poprzednim roku obrotowym za każdy dzień opóźnienia;
- 8) wprowadzenie możliwości nałożenia kary także na przedsiębiorcę dominującego, w przypadku gdy naruszenia ustawy dopuścił się przedsiębiorca zależny;
- 9) wprowadzenie możliwości ukarania karą pieniężną związków przedsiębiorców, w przypadku gdy dane naruszenie jest związane z działalnością jego członków;
- 10) wprowadzenie możliwości pociągnięcia do odpowiedzialności za naruszenie przepisów ustawy także osoby fizycznej, która będąc przedsiębiorcą dopuściła się naruszenia, a po dokonaniu naruszenia zaprzestała prowadzenia działalności gospodarczej;
- 11) uprawnienie Prezesa UOKiK do nakazania, w decyzji o uznaniu praktyki za ograniczającą konkurencję, zastosowania środków polegających m.in. na podziale przedsiębiorcy, zbyciu całości albo części majątku przedsiębiorcy, zbyciu udziałów lub akcji zapewniających kontrolę nad przedsiębiorcą lub na ingerencji w strukturę przedsiębiorcy w inny sposób;
- 12) kompleksowe uregulowanie zasad odstępowania od wymierzania kary pieniężnej lub jej obniżania w sprawach porozumień ograniczających konkurencję;
- 13) określenie zasad współpracy Prezesa UOKiK z organami ochrony konkurencji i konsumentów z innych państw członkowskich – w szczególności w zakresie wzajemnego egzekwowania kar pieniężnych;
- 14) wprowadzenie pięcioletniej kadencji Prezesa UOKiK wybieranego przez Prezesa Rady Ministrów spośród osób wyłonionych na podstawie otwartego i konkurencyjnego naboru oraz określenie zamkniętego katalogu przesłanek, na podstawie których Prezes UOKiK będzie mógł być odwołany. Ta sama osoba nie będzie mogła być Prezesem Urzędu dłużej niż przez dwie kadencje. Prezes Urzędu nie będzie mógł zajmować innego stanowiska ani wykonywać innych zajęć zarobkowych sprzecznych z obowiązkami Prezesa Urzędu, z zastrzeżeniem wskazanych w ustawie wyjątków.

1.4. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 27 kwietnia 2023 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie ustanowienia określonych ograniczeń, nakazów i zakazów w związku z wystąpieniem stanu zagrożenia epidemicznego

Status: Weszło w życie 30 kwietnia 2023 r.

Źródło: <https://dziennikustaw.gov.pl/DU/2023/821>

Rozporządzenie przedłuża do dnia 30 czerwca 2023 r. obowiązywanie aktualnych ograniczeń, nakazów i zakazów określonych przepisami rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 25 marca 2022 r. w sprawie ustanowienia określonych ograniczeń, nakazów i zakazów w związku z wystąpieniem stanu zagrożenia epidemicznego.

2. Projekty ustaw/rozporządzeń.

2.1. Rządowy projekt ustawy o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym

Status: Skierowany do I czytania na posiedzeniu Sejmu – 2 maja 2023 r.

Źródło: <https://www.sejm.gov.pl/sejm9.nsf/druk.xsp?nr=3186>

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) i zapewnienie skutecznego stosowania tego rozporządzenia w polskim porządku prawnym. Wprowadzenie nowego ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego, którym jest OIPE (inaczej zwany PEPP) ma zapewnić obywatelom Unii Europejskiej nowe możliwości oszczędzania na emeryturę. Jego cechą będzie możliwość inwestowania transgranicznego, a także przenoszenia przy zmianie miejsca zamieszkania z jednego do innego państwa członkowskiego UE.

W Polsce za zbliżony produkt do OIPE można uznać IKE funkcjonujące w III filarze emerytalnym, stąd w projekcie przyjęto podobne rozwiązania podatkowe, jak w IKE. Wprowadzono zwolnienia z opodatkowania dochodów generowanych w czasie oszczędzania na subkoncie OIPE prowadzonym zgodnie z przepisami obowiązującymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, jak i dochodów powstałych w czasie gromadzenia w momencie wypłaty środków z takiego subkonta, po zrealizowaniu celu oszczędzania jako świadczenia emerytalnego. Przy czym zwolnienie to dotyczy tylko dochodów od środków zgromadzonych w ramach OIPE, na subkoncie OIPE, które podlegają regulacji w projektowanej ustawie. Roczny limit wpłat na OIPE będzie stanowił kwotę odpowiadającą 3-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok (wysokość kwoty wpłat na IKE w roku 2021 wynosi 15 777 zł). W celu zachowania równości oszczędzających w ramach OIPE na subkontach prowadzonych zgodnie z przepisami obowiązującymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i prowadzonych zgodnie z przepisami obowiązującymi na terytorium innego państwa, zostało wprowadzone

zwolnienie z opodatkowania zryczałtowanym podatkiem dochodowym świadczeń z OIPE z tytułu oszczędzania na subkoncie OIPE prowadzonym zgodnie z przepisami obowiązującymi na terytorium państwa innego niż Rzeczpospolita Polska w rozumieniu rozporządzenia 2019/1238. Oszczędzający, którzy zmienią miejsce zamieszkania do innego państwa UE mogą dalej wpłacać składki na OIPE, który wykupili w państwie swojego pierwotnego miejsca zamieszkania, zachowując prawo do korzyści związanych z nieprzerwanym inwestowaniem w ten sam produkt. Zgodnie z projektem ustawy Komisja Nadzoru Finansowego zostanie wyposażona w odpowiednie środki prawne w celu zapewnienia stosowania przepisów rozporządzenia 2019/1238.

Ponadto projekt wprowadza zmiany do: ustawy z dnia 25 lutego 1964 r. - Kodeks rodzinny i opiekuńczy, ustawy z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn, ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym, ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym, ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym oraz ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

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

2.2. Rządowy projekt ustawy o Centralnej Informacji Emerytalnej

Status: Skierowany do I czytania w komisjach – 12 kwietnia 2023 r.

Źródło: <https://www.sejm.gov.pl/sejm9.nsf/druk.xsp?nr=3145>

Projekt zakłada utworzenie w systemie teleinformatycznym Centralnej Informacji Emerytalnej (CIE), dzięki której obywatele będą mieli kompleksowy wgląd do informacji na temat swoich oszczędności na wszystkich kontach poszczególnych produktów emerytalnych.

CIE będzie przedstawiać użytkownikowi zagregowane informacje o uczestnictwie w systemie emerytalnym opartym na trzech filarach:

- 1) filar publiczny - na który składają się przede wszystkim system powszechny prowadzony przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych oraz Kasę Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego,
- 2) prywatny filar pracowniczy, współtworzony lub tworzony przez pracodawców - na który składają się konta w Pracowniczych Planach Kapitałowych (PPK) oraz w Pracowniczych Programach Emerytalnych (PPE),
- 3) prywatny filar indywidualny - na który składają się Indywidualne Konta Emerytalne (IKE), Indywidualne Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) oraz Otwarte Fundusze Emerytalne (OFE).

W projekcie ustawy zaproponowano, aby PFR Portal PPK utworzył, utrzymywał i rozwijał system CIE. System CIE będzie zintegrowany z Węzłem Krajowym Identyfikacji Elektronicznej, w zakresie uwierzytelnienia użytkowników do narzędzi i usług Systemu CIE.

W proces powstawania CIE zaangażowane będą różne podmioty. Projekt przewiduje następujące zadania poszczególnych uczestników procesu budowy CIE:

- 1) KPRM: integracja systemu CIE z serwisem internetowym gov.pl i publiczną aplikacją mobilną, integracja z Węzłem Krajowym Identyfikacji Elektronicznej (WK) w zakresie uwierzytelnienia użytkownika CIE, dostęp i wymiana informacji pozyskanych z rejestrów publicznych (SRP),
- 2) ZUS i KRUS: udostępnianie informacji o kontaktach i subkontaktach ubezpieczonych, działania informacyjne i promocyjne systemu CIE, które związane są z działalnością ZUS i KRUS,
- 3) PFR i podmiot grupy PFR (w szczególności PFR Portal PPK): opracowanie architektury, uruchomienie i wdrożenie infrastruktury informatycznej systemu CIE (poza zadaniami wykonywanymi przez inne instytucje), koordynacja działań między instytucjami systemu CIE, budowa i utrzymywanie baz danych, wdrożenie usług oferowanych w systemie CIE,
- 4) Instytucje finansowe i ubezpieczeniowe oraz agenci transferowi: integracja i cykliczne zasilanie systemu CIE informacjami emerytalnymi, wymiana lub pośredniczenie w wymianie informacji (agenci transferowi) z systemem CIE.

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

2.3. Projekt ustawy z dnia 17 kwietnia 2023 r. o zmianie ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami oraz niektórych innych ustaw

Status: Komitet do Spraw Europejskich – 4 maja 2023 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12369201>

Planowane w projekcie rozwiązania są wprowadzane w szczególności w celu transpozycji regulacji prawnych dyrektywy Rady (UE) 2021/514 z dnia 22 marca 2021 r. zmieniającej dyrektywę 2011/16/UE w sprawie współpracy administracyjnej w dziedzinie opodatkowania (Dz. Urz. UE L 104/1 z 25.03.2021; zwaną dalej: DAC7). Wprowadzane przepisy mają na celu intensyfikację działań w obszarze współpracy w zakresie wymiany informacji podatkowych w związku z ograniczoną dostępnością danych dotyczących dochodów uzyskanych przez podatników za pośrednictwem platform cyfrowych.

Istotą zmian ujętych w proponowanej ustawie jest udoskonalenie i rozszerzenie obowiązujących przepisów dotyczących zakresu wymiany informacji i współpracy administracyjnej w sprawach podatkowych, poprzez:

- nałożenie na platformy cyfrowe obowiązku sprawozdawczego dotyczącego sprzedawców działających z pomocą tych platform,
- zbudowanie mechanizmu wymiany informacji o sprzedawcach pomiędzy państwami członkowskimi oraz
- poprawę obecnych mechanizmów współpracy między administracjami, np. poprzez wprowadzenie możliwości przeprowadzania wspólnych kontroli.

Implementacja ww. rozwiązań do krajowego porządku prawnego realizuje obowiązki nałożone na państwa członkowskie w dyrektywie DAC 7 tj. uzyskanie informacji o podatnikach uzyskujących dochód ze świadczenia usług i sprzedaży towarów za pośrednictwem platform cyfrowych.

Raportowaniem będą objęci operatorzy platform, którzy udostępniają je sprzedawcom, umożliwiając tym samym dokonywanie transakcji: sprzedaży towarów, świadczenia usług, udostępniania środków transportu lub udostępnienia nieruchomości lub ich części. Platformę należy rozumieć jako oprogramowanie, które umożliwia sprzedawcom łączność z innymi użytkownikami w celu wykonywania ww. czynności. Są to przede wszystkim strony internetowe lub ich części lub aplikacje (także mobilne). Jednocześnie za platformę nie jest uważane oprogramowanie umożliwiające wyłącznie przetwarzanie płatności, wystawianie przez użytkowników ogłoszeń, reklamowanie lub przekierowywanie na platformę.

Obowiązki sprawozdawcze będą polegały na przekazywaniu Szefowi KAS zbiorczej informacji na temat sprzedawcy lub sprzedawców, zawierających transakcje za pomocą platformy. Taka informacja za okres sprawozdawczy będzie przekazywana elektronicznie na podstawie wzoru dokumentu zamieszczonego w BIP. W celu przekazywania informacji zostanie stworzone oprogramowanie interfejsowe. W niektórych przypadkach, podmiot (operator platformy) będzie zobowiązany do jednorazowej rejestracji w jednym z państw członkowskich, po której otrzyma indywidualny numer operatora platformy. Numer ten służy identyfikacji dla celów sprawozdawczych.

Planowane wejście w życie z dniem 1 września 2023 r.

2.4. Projekt rozporządzenia z dnia 25 kwietnia 2023 r. w sprawie okresowych sprawozdań oraz bieżących informacji dotyczących działalności i sytuacji finansowej towarzystw funduszy inwestycyjnych, funduszy inwestycyjnych i funduszy inwestycyjnych w likwidacji dostarczanych przez te podmioty Komisji Nadzoru Finansowego

Status: Opiniowanie – 4 maja 2023 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12372051>

Projekt rozporządzenia stanowi wykonanie upoważnienia ustawowego do wydania aktu wykonawczego na podstawie art. 225 ust. 3 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2023 r. poz. 681), zwanej dalej „ustawą o funduszach inwestycyjnych”. Z dniem 1 stycznia 2024 r. wejdzie w życie art. 22 pkt 11 ustawy z dnia 7 października 2022 r. o zmianie niektórych ustaw w celu uproszczenia procedur administracyjnych dla obywateli i przedsiębiorców (Dz. U. poz. 2185), który wprowadza zmianę przepisu upoważniającego, polegającą na rozszerzeniu zakresu podmiotów obowiązanych do dostarczania organowi nadzoru okresowych sprawozdań i bieżących informacji o fundusze inwestycyjne w likwidacji. W związku z tym konieczne jest wydanie rozporządzenia, które zastąpi obowiązujące rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 28 czerwca 2017 r.

w sprawie okresowych sprawozdań oraz bieżących informacji dotyczących działalności i sytuacji finansowej towarzystw funduszy inwestycyjnych i funduszy inwestycyjnych dostarczanych przez te podmioty Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. U. poz. 1285).

Projekt rozporządzenia uwzględnia również konieczność wykonywania przez Komisję Nadzoru Finansowego - jako organu nadzoru, kontroli nad działalnością towarzystwa funduszy inwestycyjnych, funduszu inwestycyjnego i funduszu inwestycyjnego w likwidacji w zakresie określonym ustawą o funduszach inwestycyjnych oraz dokonywania oceny, czy działalność ta jest wykonywana w interesie uczestników funduszu inwestycyjnego, uczestników zbiorczego portfela papierów wartościowych albo klientów, dla których towarzystwo funduszy inwestycyjnych świadczy usługi zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych, doradztwa inwestycyjnego albo przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych.

Planowane wejście w życie z dniem 1 stycznia 2024 r.

3. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru

3.1. Działalność nadzorcza Komisji Nadzoru Finansowego:

3.1.1. Dane miesięczne OFE – marzec 2023 roku

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego informuje, że w serwisie internetowym dostępne są dane miesięczne OFE za marzec 2023 roku.

Źródło: https://www.knf.gov.pl/?articleId=81855&p_id=18

3.1.2. Wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty (PPK) wg stanu na koniec I kwartału 2023

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego informuje, że w serwisie internetowym dostępna jest kwartalna informacja o wartości aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty w ramach PPK.

Źródło: https://www.knf.gov.pl/?articleId=81959&p_id=18

3.2. Ministerstwo Finansów: Rada Ministrów za projektem ustawy o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym (OIPE)

Ministerstwo Finansów informuje, że Rada Ministrów przyjęła projekt ustawy o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym, przedłożony przez Ministra Finansów.

Źródło: <https://www.gov.pl/web/finanse/rada-ministrow-za-projektem-ustawy-o-ogolnoeuropejskim-indywidualnym-produkcje-emerytalnym-oipe>

3.3. Komisja Europejska: Nowe obowiązki platform na podstawie aktu o usługach cyfrowych

Komisja Europejska informuje, że wyselekcjonowano pierwszy zestaw bardzo dużych platform i wyszukiwarek internetowych, które będą musiały w ciągu 4 miesięcy wywiązać się z nowych obowiązków wynikających z aktu o usługach cyfrowych.

Źródło: https://poland.representation.ec.europa.eu/news/nowe-obowiazki-platform-2023-04-26_pl

3.4. GUS: Pracownicze Plany Kapitałowe w 2022 roku

Główny Urząd Statystyczny informuje, że aktywa netto funduszy zdefiniowanej daty pracowniczych planów kapitałowych (PPK) na koniec 2022 r. wyniosły 12,0 mld zł, co oznacza ich wzrost o 4,3 mld zł w ciągu roku.

Źródło: <https://stat.gov.pl/obszary-tematyczne/podmioty-gospodarcze-wyniki-finansowe/przedsiębiorstwa-finansowe/pracownicze-plany-kapitalowe-w-2022-roku,22,2.html>

Kontakt

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