



NR 10/2020. STAN NA DZIEŃ 6 PAŹDZIERNIKA 2020 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 17 września 2020 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie określenia innych terminów wykonania niektórych obowiązków sprawozdawczych i informacyjnych;
- 1.2. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 15 września 2020 r. w sprawie wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę oraz wysokości minimalnej stawki godzinowej w 2021 r.

2. Projekty ustaw/rozporządzeń

- 2.1. Projekt rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 29 września 2020 r. w sprawie wpłat na pokrycie nadzoru nad działalnością w zakresie funduszy emerytalnych i pracowniczych programów emerytalnych;
- 2.2. Projekt ustawy z dnia 10 września 2020 r. o zmianie ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
- 2.3. Projekt ustawy z dnia 11 września 2020 r. o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz niektórych innych ustaw;
- 2.4. Projekt ustawy z dnia 7 września 2020 r. o zmianie ustawy o krajowym systemie cyberbezpieczeństwa oraz ustawy – Prawo zamówień publicznych;
- 2.5. Projekt ustawy z dnia 17 września 2020 r. o rozpatrywaniu reklamacji i sporów klientów podmiotów rynku finansowego oraz o Funduszu Edukacji Finansowej;
- 2.6. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 sierpnia 2020 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie określenia niektórych wzorów oświadczeń, deklaracji i informacji podatkowych obowiązujących w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych;
- 2.7. Rządowy projekt ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw.

3. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru

- 3.1. Działalność nadzorcza Komisji Nadzoru Finansowego:

- 3.1.1. Urząd Komisji Nadzoru Finansowego, Polska Agencja Inwestycji i Handlu oraz Fundacja FinTech Poland wspierają promocję Polski jako centrum innowacji finansowej – premiera Raportu „How to do fintech in Poland”;
- 3.1.2. Informacja dotycząca pracowniczych planów kapitałowych (PPK) - II kwartał 2020;
- 3.1.3. Konsultacje dot. nowych obowiązków w zakresie ujawniania informacji o produktach i usługach finansowych;
- 3.2. Przypomnienie Ministerstwa Finansów - nowy JPK_VAT z deklaracją dla wszystkich przedsiębiorców;
- 3.3. Nowe rozwiązania podatkowe Ministerstwa Finansów.

II. Obszar zmian

1. Prawo krajowe. Nowe przepisy wchodzące w życie

1.1. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 17 września 2020 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie określenia innych terminów wykonania niektórych obowiązków sprawozdawczych i informacyjnych

Status: Weszło w życie dnia 18 września 2020 r.

Źródło: <https://www.dziennikustaw.gov.pl/DU/2020/1606>

Niniejsze rozporządzenie realizuje uprawnienie wynikające z art. 15zzg ust. 1 ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych ([Dz. U. z 2020 r. poz. 374, z późn. zm.](#)).

Na podstawie niniejszego rozporządzenia wydłuża się terminy określone w:

- rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 17 grudnia 2019 r. w sprawie opłat na pokrycie kosztów nadzoru nad rynkiem kapitałowym ([Dz. U. z 2019 r. poz. 2486](#)) – do 30 listopada 2020 r.
- rozporządzeniu Prezesa Rady Ministrów z dnia 23 kwietnia 2020 r. w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad instytucjami płatniczymi oraz opłat za niektóre czynności Komisji Nadzoru Finansowego ([Dz. U. z 2020 r. poz. 767](#)) – do 30 listopada 2020 r.

1.2. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 15 września 2020 r. w sprawie wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę oraz wysokości minimalnej stawki godzinowej w 2021 r.

Status: Weszło w życie dnia 18 września 2020 r.

Źródło: <https://www.dziennikustaw.gov.pl/DU/2020/1596>

Zgodnie z zasadami określonymi w art. 79 ust. 5 ustawy z dnia 31 marca 2020 r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw ([Dz. U. poz. 568 z późn. zm.](#)) Rada Ministrów ustala:

- od dnia 1 stycznia 2021 r. minimalne wynagrodzenie za pracę w wysokości 2800 zł
- od dnia 1 stycznia 2021 r. minimalną stawkę godzinową w wysokości 18,30 zł.

2. Projekty ustaw/rozporządzeń.

2.1. Projekt rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 29 września 2020 r. w sprawie wpłat na pokrycie nadzoru nad działalnością w zakresie funduszy emerytalnych i pracowniczych programów emerytalnych

Status: Opiniowanie – 30 września 2020 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12338752>

Projekt rozporządzenia realizuje uprawnienie wynikające z art. 14 ust. 3 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym ([Dz. U. z 2019 r. poz. 207](#)).

Ustawa z dnia 9 listopada 2018 r. o zmianie niektórych ustaw w związku ze wzmocnieniem nadzoru nad rynkiem finansowym oraz ochrony inwestorów na tym rynku ([Dz. U. z 2018 r. poz. 2243](#)), dalej zwana „ustawą o wzmocnieniu nadzoru”, wprowadziła zmiany w zakresie finansowania kosztów nadzoru. Zgodnie z art. 19a ust. 7 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym ([Dz. U. z 2020 r. poz. 180, 284, 568, 695](#)), dodanym przez ustawę o wzmocnieniu nadzoru, wpłaty i opłaty na pokrycie kosztów nadzoru ustala się w oparciu o kwotę ustaloną w planie finansowym UKNF, a po zakończeniu roku obrotowego UKNF ustala się różnicę pomiędzy planowanymi a wykonanymi kosztami, którą uwzględnia się w rozliczeniu kosztów nadzoru w danym roku obrotowym. Zmiany zasad pokrywania kosztów nadzoru doprowadziły do zmiany poszczególnych rozporządzeń określających sposób ponoszenia tych kosztów przez podmioty objęte nadzorem, w tym także powszechne towarzystwa emerytalne.

Dotychczasowe rozporządzenie Prezesa Rady Ministrów wydane na podstawie art. 14 ust. 3 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym zostało uchylone i wymaga zastąpienia nowym rozporządzeniem.

Według projektu należna wpłata jest obliczana w sposób określony w przepisach rozporządzenia i wnoszona jest w dwóch częściach. Do dnia 15 grudnia danego roku kalendarzowego uiszcza się pierwszą część należnej wpłaty, zaś do dnia 15 marca następnego roku kalendarzowego uiszcza się drugą część należnej wpłaty.

Wpłaty o których mowa powyżej wnosi się rachunek bankowy Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego.

Planowane wejście w życie z dniem następującym po ogłoszeniu.

2.2. Projekt ustawy z dnia 10 września 2020 r. o zmianie ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi

Status: Opiniowanie – 14 września 2020 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12338152>

Projektowana ustawa dokonuje transpozycji 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 (Dz. Urz. UE. L 188 z 12.7.2019, str. 106), dalej zwanej „dyrektywą 2019/1160” oraz służy stosowaniu uzupełniającego powyższą dyrektywę rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1156 z dnia 20 czerwca 2019 r. w sprawie ułatwienia transgranicznej dystrybucji przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania oraz zmiany rozporządzeń (UE) nr 345/2013, (UE) nr 346/2013 i (UE) nr 1286/2014 (Dz. Urz. UE L 188 z 12.7.2019, str. 55), dalej zwanego „rozporządzeniem 2019/1156”.

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;
- ujednolici 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 ujednoliconą 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;
- uchyla 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.).

Planowane wejście w życie z dniem 2 sierpnia 2021 r.

2.3. Projekt ustawy z dnia 11 września 2020 r. o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz niektórych innych ustaw

Status: Komisja Prawnicza – 15 września 2020 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12330901>

Projekt ustawy o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu ma przede wszystkim na celu implementację przepisów [dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady \(UE\) 2018/843 z dnia 30 maja 2018 r. zmieniającej dyrektywę \(UE\) 2015/849 w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu oraz zmieniającej dyrektywę 2009/138/WE i 2013/36/UE \(Dz. Urz. UE L nr 156 z 19.06.2018 r., str. 43\)](#), zwanej dalej „dyrektywą 2018/843”. Nałożony na państwa członkowskie Unii Europejskiej (UE) termin implementacji przepisów dyrektywy 2018/843 został określony na 10 stycznia 2020 r.

Projektowana ustawa przewiduje między innymi:

- doprecyzowanie listy instytucji obowiązanych, w tym poprzez dodanie do niej przedsiębiorców w rozumieniu ustawy z dnia 6 marca 2018 r. - Prawo przedsiębiorców, prowadzących działalność polegającą na: obrocie lub pośrednictwie w obrocie dziełami sztuki, przedmiotami kolekcjonerskimi oraz antykami, a także przechowywaniu, obrocie lub pośrednictwie w obrocie ww. towarami (w zakresie transakcji o wartości równej lub przekraczającej równowartość 10 000 euro, bez względu na to, czy transakcja jest przeprowadzana jako pojedyncza operacja, czy kilka operacji, które wydają się być ze sobą powiązane);
- odstąpienie od stosowania środków bezpieczeństwa finansowego przy transakcjach bezgotówkowych do kwoty 150 EUR;
- uszczegółowienie niektórych definicji, m. in. beneficjenta rzeczywistego, państwa członkowskiego oraz grupy;
- rozszerzenie katalogu podmiotów obowiązanych do zgłaszania informacji o beneficjentach rzeczywistych i ich aktualizacji o: trusty, spółki partnerskie, europejskie zgrupowania interesów gospodarczych, spółki europejskie, spółdzielnie, spółdzielnie europejskie, stowarzyszenia podlegające wpisowi do Krajowego Rejestru Sądowego, fundacje.
- rozszerzenie zakresu gromadzonych przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej (GIIF) statystyk;
- uszczegółowienie zasad dotyczących stosowania przez instytucje obowiązane środków bezpieczeństwa finansowego, a także działań podejmowanych przez nie w zakresie relacji związanych z państwami trzecimi wysokiego ryzyka;
- doprecyzowanie zasad przechowywania przez instytucje obowiązane dokumentów i informacji uzyskanych w wyniku stosowania środków bezpieczeństwa finansowego;

- obowiązek publikacji i aktualizacji przez państwa członkowskie UE wykazu stanowisk i funkcji publicznych, które zgodnie z prawem krajowym kwalifikują się jako eksponowane stanowiska polityczne;
- wprowadzenie mechanizmów weryfikacji danych zawartych w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych (CRBR);
- obowiązek rejestrowania „podmiotów świadczących usługi wymiany walut pomiędzy walutami wirtualnymi a fiducjarnymi” i „dostawców kont waluty wirtualnej”.

Planowane wejście w życie z upływem 14 dni od ogłoszenia.

2.4. Projekt ustawy z dnia 7 września 2020 r. o zmianie ustawy o krajowym systemie cyberbezpieczeństwa oraz ustawy – Prawo zamówień publicznych

Status: Opiniowanie – 18 września 2020 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12337950>

Ustawa o krajowym systemie cyberbezpieczeństwa (zwana dalej „ustawą o KSC”), przyjęta w 2018 r., tworzy podstawy prawno-instytucjonalne dla cyberbezpieczeństwa na poziomie krajowym. Krajowy system cyberbezpieczeństwa składa się z wielu podmiotów. Przede wszystkim są to operatorzy usług kluczowych, operatorzy usług cyfrowych oraz podmioty publiczne, na które nałożono obowiązki związane z zapewnieniem bezpieczeństwa informacji, a także obsługą incydentów bezpieczeństwa. Operatorzy usług kluczowych zostali podzieleni według sektorów i podsektorów wskazanych w załączniku do ustawy. Dla każdego sektora ustanowiono organ właściwy do spraw cyberbezpieczeństwa (zwany dalej „organem właściwym”), który odpowiada za wyznaczanie operatorów oraz nadzór i kontrolę nad przestrzeganiem przepisów ustawy w danym sektorze. Incydenty wpływające na działalność operatorów usług kluczowych (incydenty poważne) i dostawców usług cyfrowych (incydenty istotne), a także incydenty w podmiotach publicznych, są raportowane do jednego z trzech krajowych zespołów reagowania na incydenty bezpieczeństwa komputerowego (zwanym dalej „CSIRT”). Do zadań zespołów CSIRT poziomu krajowego należy także klasyfikowanie incydentów jako krytyczne.

Dla podniesienia skuteczności reagowania na incydenty zachodzi konieczność ustanowienia CSIRT sektorowych dla każdego z sektorów. Dzięki temu operatorzy usług kluczowych będą w stanie szybciej i efektywniej radzić sobie z incydentami. Zauważono potrzebę zwiększenia uprawnień Pełnomocnika w celu skuteczniejszej koordynacji współpracy pomiędzy podmiotami krajowego systemu cyberbezpieczeństwa i efektywniejszej odpowiedzi na nowe zagrożenia. Jednym z najczęściej występujących problemów jest brak właściwych struktur u operatorów usług kluczowych lub zakres posiadanych kwalifikacji oraz informacji o cyberzagrożeniach utrudnia skuteczne reagowanie na incydenty. Należy również wskazać na konieczność uregulowania zasad współpracy pomiędzy podmiotami publicznymi funkcjonującymi na poziomie województwa.

Projekt zakłada również objęcie rygiorem ustawy KSC przedsiębiorców telekomunikacyjnych.

Polska brała udział w opracowaniu [Unijnego zestawu narzędzi na potrzeby cyberbezpieczeństwa sieci 5G](#) (zwanego dalej “5G Toolbox”), w którym zawarto środki na poziomie strategicznym i technicznym oraz wskazano działania wspierające stosowanie tych środków dla ograniczenia ryzyk cyberbezpieczeństwa europejskich sieci 5G.

Państwa członkowskie UE zobowiązały się w 5G Toolbox w szczególności do:

- zaostreżenia wymagań w zakresie bezpieczeństwa infrastruktury i usług telekomunikacyjnych;
- oceniania profili ryzyka dostawców;
- stosowania odpowiednich ograniczeń w odniesieniu do dostawców stwarzających wysokie ryzyko, w tym niezbędnych wyłączeń w odniesieniu do kluczowych zasobów uznanych za krytyczne i wrażliwe;
- wdrożenia strategii mających na celu zapewnienie dywersyfikacji dostawców, w celu unikania uzależnienia od dostawców stwarzających wysokie ryzyko. Wprowadzenie zmian do ustawy o KSC jest elementem działań na rzecz wdrożenia postanowień tego dokumentu.

Projekt ustawy zakłada przebudowę modelu współpracy w ramach krajowego systemu cyberbezpieczeństwa. CSIRT sektorowe i SOC (operacyjne centra bezpieczeństwa) zastąpią dotychczasowe sektorowe zespoły cyberbezpieczeństwa i podmioty świadczące usługi z zakresu cyberbezpieczeństwa. Zostanie dodany nowy rodzaj podmiotu – ISAC – który umożliwi nawet niewielkim a wyspecjalizowanym podmiotom na dołączenie się do krajowego systemu cyberbezpieczeństwa. Zostanie wzmocniona pozycja Pełnomocnika poprzez nadanie konkretnych uprawnień do wydawania ostrzeżeń i poleceń zabezpieczających. Dostawcy sprzętu lub oprogramowania będą mogli zostać poddani procedurze sprawdzającej pod kątem zagrożeń dla społeczno-ekonomicznego bezpieczeństwa państwa. W przypadku, w którym zostaną zidentyfikowani jako źródło zagrożenia, zostaną wyłączeni z systemu zamówień publicznych w Polsce.

Planowane wejście w życie z dniem 21 grudnia 2020 r.

2.5. Projekt ustawy z dnia 17 września 2020 r. o rozpatrywaniu reklamacji i sporów klientów podmiotów rynku finansowego oraz o Funduszu Edukacji Finansowej

Status: Opiniowanie – 22 września 2020 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12338403>

Projektowana ustawa ma na celu zintegrowanie kompetencji organów właściwych w zakresie ochrony, zarówno w zakresie zbiorowych, jak i indywidualnych, interesów klientów podmiotów rynku finansowego poprzez przejęcie dotychczasowych kompetencji Rzecznika Finansowego przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (dalej zwanego „Prezesem UOKiK”).

Projekt zakłada likwidację urzędu Rzecznika Finansowego i jego Biura oraz przyznanie Prezesowi UOKiK szeregu nowych kompetencji, dotychczas leżących w gestii Rzecznika Finansowego,

dotyczących ochrony klientów podmiotów rynku finansowego, obejmujących przede wszystkim możliwość podejmowania interwencji w sprawach indywidulanych, wynikających ze składania reklamacji, tj. wystąpienia klienta podmiotu rynku finansowego, w którym zgłasza on zastrzeżenia, dotyczące usług świadczonych przez ten podmiot. Ponadto zgodnie z projektowanymi rozwiązaniami, postępowania z zakresu pozasądowego rozpatrywania sporów prowadzić będzie Koordynator do spraw pozasądowego rozwiązywania sporów między klientem a podmiotem rynku finansowego działający przy Prezesie UOKiK.

Projekt przewiduje także utworzenie Funduszu Edukacji Finansowej (FEF), który będzie państwowym funduszem celowym. Dysponentem FEF będzie Prezes UOKiK. Zlikwidowany zostanie Fundusz Edukacji Finansowej działający na podstawie przepisów ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym ([Dz. U. z 2019 r. poz. 2279](#)). Dysponowanie FEF powierzone zostanie Prezesowi UOKiK. Cel, na który przeznaczane mają być środki Funduszu Edukacji Finansowej, nie ulegnie zasadniczo zmianie w stosunku do stanu obecnego - mają być one przeznaczone na działania w zakresie edukacji finansowej, takie jak organizowanie kampanii edukacyjnych i informacyjnych, opracowywanie i realizacje strategii edukacji finansowej oraz programów edukacyjnych, wydawanie publikacji popularyzujących wiedzę dotyczącą funkcjonowania rynku finansowego, oraz wspieranie projektów edukacyjnych i promocyjnych z zakresu finansów i rynku finansowego.

Projekt zakłada, że źródła finansowania Funduszu również pozostaną niezmienione w stosunku do stanu obecnego, z jedną różnicą - środkami Funduszu objęte będą także wpływy z tytułu kar pieniężnych nakładanych przez Prezesa UOKiK za naruszenie obowiązków związanych z procedurą reklamacyjną.

Dodatkowo, w projekcie przewidziano, że koszty funkcjonowania systemu ochrony klientów podmiotów rynku finansowego ponoszą określone podmioty rynku finansowego, analogicznie do dotychczasowych rozwiązań ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym w zakresie kosztów działalności Rzecznika i jego Biura. Katalog podmiotów rynku finansowego i wysokość uiszczanych przez nie opłat nie ulega zmianie.

Planowane wejście w życie z dniem 1 stycznia 2021 r.

2.6. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 sierpnia 2020 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie określenia niektórych wzorów oświadczeń, deklaracji i informacji podatkowych obowiązujących w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych

Status: Opiniowanie – 7 września 2020 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12337904>

Projekt zakłada zmianę w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 9 grudnia 2019 r. w sprawie określenia niektórych wzorów oświadczeń, deklaracji i informacji podatkowych obowiązujących w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 2397)

Według projektowanego rozporządzenia zmieniającego załączniki nr 4, 6 i 8 do rozporządzenia otrzymują brzmienie określone odpowiednio w załącznikach nr 1-3 do projektu rozporządzenia zmieniającego.

Zmianie ulegają następujące wzory:

- PIT-4R
- PIT-8AR
- PIT-11

Wzory, określone w załącznikach 1-3, stosuje się do przychodów, dochodów (strat) uzyskanych (poniesionych) od dnia 1 stycznia 2020 r.

Powyższej zasady nie stosuje się, jeżeli przed dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia deklaracje lub informacje podatkowe zostały złożone na formularzach dotychczasowych.

Planowane wejście w życie z upływem 14 dni od dnia ogłoszenia.

2.7. Rządowy projekt ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw

Status: Skierowany do pierwszego czytania na posiedzeniu Sejmu – 30 września 2020 r.

Źródło: <http://www.sejm.gov.pl/sejm9.nsf/PrzebiegProc.xsp?nr=643>

Projekt zakłada wprowadzenie dwóch alternatywnych wariantów opodatkowania:

1. systemu wzorowanego na rozwiązaniu estońskim wiążącego dochód do opodatkowania z kategoriami prawa bilansowego i polegającego na znacznej modyfikacji dotychczasowych zasad opodatkowania (estoński CIT),
2. specjalnego funduszu inwestycyjnego, który (w sensie ekonomicznym) umożliwi podatnikom szybsze rozliczenie amortyzacji środków trwałych w kosztach podatkowych bez ingerencji w dotychczasowe rozliczenia podatkowe.

Estoński CIT to rozwiązanie kierowane do spółek kapitałowych, które aby skorzystać z tej formy opodatkowania muszą spełniać łącznie następujące przesłanki:

- Ich przychody nie przekraczają 50 mln zł i zatrudniają co najmniej 3 pracowników - oprócz udziałowców;
- Ich udziałowcami są wyłącznie osoby fizyczne i nie posiadają udziałów w innych podmiotach;
- Ich przychody pasywne nie przewyższają przychodów z działalności operacyjnej;
- Wykazują nakłady inwestycyjne.

Poprzez wprowadzenie zachęty do pozostawiania w spółkach kapitału na rozwój i podjęcie inwestycji, nowe zasady opodatkowania powinny stymulować przedsiębiorstwa do zwiększania zatrudnienia i nakładów na środki trwałe. Grupą docelową są podmioty w sposób szczególny dotknięte problemami w zakresie utrzymania płynności i dostępu do finansowania. Oba wskazane warianty mają charakter silnie proinwestycyjny i tym samym, wspierający wzrost gospodarczy. Zakłada się, że zarówno przesunięcie w czasie obowiązku podatkowego, jak i szybsze rozliczenie inwestycji w kosztach podatkowych, będzie dla przedsiębiorców stanowić zachętę inwestycyjną. Skorzystanie z nowych zasad opodatkowania ma charakter fakultatywny.

Planowane wejście w życie z dniem 1 stycznia 2020 r.

3. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru

3.1. Działalność nadzorcza Komisji Nadzoru Finansowego:

3.1.1. Urząd Komisji Nadzoru Finansowego, Polska Agencja Inwestycji i Handlu oraz Fundacja FinTech Poland wspierają promocję Polski jako centrum innowacji finansowej – premiera Raportu „How to do fintech in Poland”

Publikacja skierowana głównie do zagranicznych odbiorców prezentująca Polskę jako przyjazną lokalizację do prowadzenia i rozwoju projektów z obszaru innowacyjnych usług finansowych. Raport krok po kroku przedstawia kapitał gospodarczy i ludzki kraju, dojrzałość i innowacyjność sektora finansowego, ramy regulacyjne oraz przewagi konkurencyjne Polski. Integralną częścią raportu jest Mapa Polskiego FinTechu - opracowana przez portal cashless.pl przy współpracy z Fundacją FinTech Poland, przedstawia ponad 200 podmiotów z branży FinTech działających w Polsce.

Źródło: https://www.knf.gov.pl/komunikacja/komunikaty?articleId=70770&p_id=18

3.1.2. Informacja dotycząca pracowniczych planów kapitałowych (PPK) - II kwartał 2020

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego publikuje dane dotyczące pracowniczych planów kapitałowych (PPK) wg stanu na II kwartał 2020 r.

Źródło: https://www.knf.gov.pl/aktualnosci?articleId=70150&p_id=18

3.1.3. Konsultacje dot. nowych obowiązków w zakresie ujawniania informacji o produktach i usługach finansowych

Wspólny Komitet Europejskich Urzędów Nadzoru opublikował w ramach konsultacji publicznych przykładowe formularze ujawnień oraz ankietę mające na celu zebranie opinii na temat regulacyjnych standardów technicznych do rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych w zakresie obowiązkowych formularzy ujawnień przedkontraktowych i okresowych, które podlegają opracowaniu stosownie do artykułów 8 ust. 3, 9 ust. 5 oraz 11 ust. 4 tego rozporządzenia.

Źródło: https://www.knf.gov.pl/aktualnosci?articleId=70786&p_id=18

3.2. Przypomnienie Ministerstwa Finansów - nowy JPK_VAT z deklaracją dla wszystkich przedsiębiorców

Od 1 października 2020 r. wszyscy podatnicy VAT będą składać jeden plik JPK_VAT z deklaracją. Rozwiązanie dotyczy wszystkich firm, bez względu na ich wielkość.

Źródło: <https://www.gov.pl/web/finanse/nowy-jpkvat-z-deklaracja-dla-wszystkich-przedsiębiorcow>

3.3. Nowe rozwiązania podatkowe Ministerstwa Finansów

Ministerstwo Finansów przygotowało rozwiązania uszczelniające system podatkowy. Wśród najważniejszych zmian jest przeniesienie obowiązku podatkowego na spółkę komandytową, obowiązek publikowania strategii podatkowej przez wielkie koncerny oraz ograniczenie ulgi abolicyjnej. Dla wielu firm pakiet oznaczać będzie zmniejszenie wysokości opodatkowania oraz otwarcie możliwości korzystania z uproszczonego, ryczałtowego rozliczenia podatku.

Źródło: <https://www.gov.pl/web/finanse/nowe-rozwiazania-podatkowe-mf--obnizki-ulatwienia-i-uszczelnianie>

Kontakt

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