



NR 10/2018. STAN NA DZIEŃ 8 listopada 2018 r.

BIULETYN PRAWNY

ZMIANY PRAWNE NA RYNKU FUNDUSZY

BIULETYN PRAWNY

I. Akty prawne dotyczące rynku Funduszy

1. Prawo krajowe

- 1.1. Ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych;
- 1.2. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 4 października 2018 r. w sprawie przekazywania informacji o transakcjach oraz formularza identyfikującego instytucję obowiązującą.

2. Projekty Ustaw/rozporządzeń

- 2.1. Projekt ustawy z dnia 10 października 2018 r. o zmianie ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami oraz niektórych innych ustaw;
- 2.2. Projekt ustawy z dnia 31 października 2018 r. o zmianie ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym;
- 2.3. Projekt ustawy z dnia 31 sierpnia 2018 r. o zmianie niektórych ustaw w celu wprowadzenia uproszczeń dla przedsiębiorców w prawie podatkowym i gospodarczym.

3. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru

- 3.1. Komunikat FIS z dnia 22 października 2018 r. – Implementacja dyrektywy MiFID II;
- 3.2. Informacja Deloitte dotycząca przyjęcia standardu w zakresie przeciwdziałania korupcji dla spółek giełdowych przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie.

II. Obszar zmian

1. Prawo krajowe. Nowe przepisy wchodzące w życie

1.1 Ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych;

Status: wejdzie w życie 01 stycznia 2019 r.

Źródło: [http://orka.sejm.gov.pl/opinie8.nsf/nazwa/2811_u/\\$file/2811_u.pdf](http://orka.sejm.gov.pl/opinie8.nsf/nazwa/2811_u/$file/2811_u.pdf)

29 października 2018 roku Ustawa o Pracowniczych Planach Kapitałowych została przekazana Prezydentowi do podpisu. Zgodnie z ustawą firmy zatrudniające powyżej 250 osób będą zobowiązane do wprowadzenia Pracowniczych planów kapitałowych od 1 lipca 2019 r.

Wpłata podstawowa na PPK będzie wynosić 3,5 % wynagrodzenia stanowiącego podstawę wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe, z czego 2 % zapłaci uczestnik programu, a 1,5% podmiot zatrudniający. W przypadku uczestnika, którego wynagrodzenie z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza kwoty odpowiadającej 1,2 krotności minimalnego wynagrodzenia, uczestnik PPK będzie mógł obniżyć swoją wpłatę do 0,5. Ponadto podmiot zatrudniający oraz Uczestnik PPK mogą zadeklarować wpłatę dodatkową. W przypadku uczestnika PPK jest to do 2% wynagrodzenia natomiast w przypadku podmiotu zatrudniającego jest to do 2,5% wynagrodzenia.

Ponadto ustawa przewiduje jednorazową wpłatę powitalną w wysokości 250 zł oraz dopłatę roczną w wysokości 240 zł. Wpłaty te finansowane są ze środków Skarbu Państwa.

Firmy w celu wprowadzenia PPK będą musiały zawrzeć umowę o zarządzanie PPK z instytucją finansową. Wybór instytucji finansowej dokonywany będzie w porozumieniu z zakładową organizacją związkową lub z reprezentacją osób zatrudnionych, w przypadku gdy taka organizacja nie istnieje. – Wyjątek od tej zasady to, gdy miesiąc przed powstaniem obowiązku zawarcia umowy strony nie doszły do porozumienia. Firma będzie mogła dokonać samodzielnie wyboru instytucji finansowej.

Pracodawcy posiadający pracownicze programy emerytalne nie będą zobowiązani do wprowadzenia PPK w przypadku, gdy opłacają na rzecz pracownika składkę w wysokości co najmniej 3.5% wynagrodzenia oraz u którego, minimum 25% pracowników przystępuje do programu.

Ustawa przewiduje kary grzywny za nieprzestrzeganie jej przepisów, w tym nawet do 1.000.000 zł m.in. za nie zawarcie na rzecz osoby zatrudnionej umowy o prowadzenie PPK czy niezgłoszenie wymaganych danych, a także w przypadku, gdy podmiot zatrudniający albo osoba obowiązana do działania w jego imieniu nie dopełni obowiązku zawarcia umowy o zarządzanie PPK w przewidzianym przepisami terminie albo nakłanianie osoby zatrudnionej lub uczestnika PPK do rezygnacji z oszczędzania w PPK, podlega karze grzywny w wysokości do 1,5% funduszu wynagrodzeń u danego podmiotu zatrudniającego w roku obrotowym poprzedzającym popełnienie czynu zabronionego.

1.2 Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 4 października 2018 r. w sprawie przekazywania informacji o transakcjach oraz formularza identyfikującego instytucję obowiązaną;

Status: weszło w życie 13 października 2018 r.

Źródło: <http://prawo.sejm.gov.pl/isap.nsf/DocDetails.xsp?id=WDU20180001946>

Rozporządzenia określa sposób sporządzania i przekazywania:

- informacji o transakcjach, o których mowa w art. 72 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (zwanym dalej transakcjami ponad progowymi);
- formularza identyfikującego instytucję obowiązaną (zwanego dalej formularzem identyfikującym).

Do przekazywania informacji i formularzy stosuje się przygotowane wzory dokumentów elektronicznych. Przekazywane informacje o transakcjach ponad progowych i formularze identyfikujące są podpisywane kwalifikowanym podpisem elektronicznym pracownika wyznaczonego przez instytucję obowiązaną albo kwalifikowaną pieczęcią elektroniczną instytucji obowiązanej, a także szyfrowane (klucz publiczny na potrzeby szyfrowania oraz opis sposobu szyfrowania będzie udostępniany przez GIIF).

Ponadto wydawane są urzędowe poświadczenie odbioru informacji o transakcjach ponad progowych i formularzy identyfikujących za pomocą systemu teleinformatycznego.

Informacje o transakcjach podejrzanych i formularze identyfikujące mają być przekazywane za pośrednictwem:

- 1) strony internetowej, której identyfikator URI jest zamieszczony w Biuletynie Informacji Publicznej oraz na stronie internetowej systemu teleinformatycznego;
- 2) oprogramowania interfejsowego udostępnianego na stronie internetowej, której identyfikator URI jest zamieszczony w Biuletynie Informacji Publicznej oraz na stronie internetowej systemu teleinformatycznego;
- 3) oprogramowania interfejsowego instytucji obowiązanej przesyłającej dane umożliwiającego łączność z usługą sieciową systemu teleinformatycznego, której identyfikator URI i opis interfejsu jest zamieszczony w Biuletynie Informacji Publicznej oraz na stronie internetowej systemu teleinformatycznego.

2. Projekty ustaw/rozporządzeń.

2.1 Projekt ustawy z dnia 10 października 2018 r. o zmianie ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami oraz niektórymi innymi ustaw;

Status: Opiniowanie 10.10.2018 r.

Projektowana ustawa zmienia ustawę o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami, ustawę o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA, ustawę Ordynacja podatkowa oraz Kodeks karny skarbowy.

W zakresie automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowanych projekt ma na celu uspoźnić oraz uzupełnić definicje pod kątem ich zgodności z Dyrektywą. Ponadto projekt wprowadza wymóg dodatkowej weryfikacji rachunków finansowych otwartych w okresie między dniem 1 stycznia 2016 r. a dniem 30 kwietnia 2017 r. w zakresie w jakim nie zostało to zrobione zgodnie z Dyrektywą oraz standardem automatycznej wymiany informacji opracowanym przez OECD. Projekt wprowadza również regulacje dotyczące trustów, które nie zostały uwzględnione w pierwotnej wersji ustawy.

W stosunku do automatycznej wymiany informacji podatkowych o jednostkach wchodzących w skład grupy podmiotów, zmodyfikowana została zgodnie z wyjaśnieniami MF, wytycznymi OECD, dyrektywą Rady (UE) 2016/881, BEPS 13 oraz Peer review of the implementation of the Action 13 minimum standard m.in. definicja grupy podmiotów oraz sposób kalkulacji kwoty progowej w przypadku, gdy rok obrotowy obejmuje okres inny niż 12 miesięcy. Ponadto obok kwoty progowej w euro określona została równowartość wskazanej kwoty w złotych polskich. Wprowadzone zostało również odniesienie do sposobu obliczania wartości kwoty progowej w państwie rezydencji jednostki dominującej oraz wprowadzono wymóg, aby dodatkowe informacje lub wyjaśnienia zawarte w informacji o grupie podmiotów przekazywane były także w języku angielskim.

Zmiany w zakresie Ordynacji podatkowej wprowadzają obowiązek podania przez wnioskodawcę występującego z wnioskiem o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego, odpowiednio danych identyfikujących osobę fizyczną, osobę prawną lub jednostkę organizacyjną niemającą osobowości prawnej lub państw, na terytorium których wystąpiły lub mogą wystąpić skutki transgraniczne.

Źródło: <http://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12316858>

2.2 Projekt ustawy z dnia 31 października 2018 r. o zmianie ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym;

Status: W trakcie opiniowania 31.10.2018 r.

W projekcie ustawy proponuje się powołanie w miejsce Komisji Nadzoru Audytowego odrębnego organu nadzoru, który będzie państwową osobą prawną, wchodzącą w skład sektora finansów publicznych. Nowy organ państwowy zostanie utworzony na bazie dotacji udzielonych

z budżetu państwa w 2019 r. i 2020 r. na wyposażenie i pierwszy okres działalności. Przepisy projektu ustawy przewidują możliwość finansowania działalności ww. organu z dotacji budżetu państwa, jednakże co do zasady koszty działalności pokrywane będą z jej przychodów, takich jak: opłaty z tytułu nadzoru od firm audytorskich, opłaty za wpis na listę firm audytorskich oraz pochodzące z innych przychodów.

Ponadto organ nadzoru zostanie wyposażony w nowe narzędzia nadzorcze, dochodzeniowe i sankcyjne w odniesieniu do usług biegłego rewidenta objętych standardami wykonywania zawodu, wykonywanych zarówno w JZP jak i w nie -JZP (w tym rozszerzenie zakresu firm audytorskich bezpośrednio kontrolowanych przez organ nadzoru w porównaniu z zakresem firm obecnie bezpośrednio kontrolowanych przez KNA i rozszerzenie zakresu zadań bezpośrednio).

Polska Izba Biegłych Rewidentów (PIBR) w nowym systemie nadzoru publicznego, realizowała będzie zadania w ramach nadzoru publicznego sprawowanego przez nowy organ nadzoru jedynie w bardzo ograniczonym zakresie, przy założeniu, że ostateczną odpowiedzialność za nadzór nad realizacją tych zadań ponosić będzie nowo powołana instytucja nadzoru. W kompetencji PIBR nadal pozostanie ustanawianie krajowych standardów wykonywania zawodu, krajowych standardów kontroli jakości oraz zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów, kontrole wypełniania przez biegłych rewidentów obowiązków z zakresu obligatoryjnego doskonalenia zawodowego, a także wykonywanie zadań, z zakresu zatwierdzania i rejestracji biegłych rewidentów. Ponadto PIBR będzie sprawował pieczę nad należytym wykonywaniem zawodu biegłego rewidenta przez swoich członków, w tym będzie prowadził postępowania dyscyplinarne przeciwko biegłym rewidentom za przewinienia inne niż powstałe przy wykonywaniu usług atestacyjnych oraz usług pokrewnych.

Źródło: <http://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12317664>

2.3 Projekt ustawy z dnia 31 sierpnia 2018 r. o zmianie niektórych ustaw w celu wprowadzenia uproszczeń dla przedsiębiorców w prawie podatkowym i gospodarczym.

Status: Praca w komisjach po I czytaniu – 22 października 2018 r.

Projekt ustawy przewiduje blisko 50 uproszczeń, które mają zmniejszyć obowiązki biurokratyczne oraz ułatwić prowadzenie działalności gospodarczej w Polsce. Podstawowym celem projektu ustawy jest usprawnienie procedur, zniesienie zbędnych obciążeń biurokratycznych oraz wprowadzenie rozwiązań, które mają na celu przyczynić się do poprawy warunków prowadzenia biznesu w Polsce, poprzez dokonanie zmian m.in w prawie handlowym, w prawie pracy i ubezpieczeń społecznych oraz w ustawach podatkowych.

Ustawodawca proponuje następujące zmiany w zakresie prawa handlowego:

- Jednoznaczne wskazanie komu i w jaki sposób członkowie zarząd spółki kapitałowej powinni składać oświadczenie o swojej rezygnacji – Projekt ustawy zakłada iż w przypadku spółki z o.o. jedyny lub wszyscy członkowie zarządu jednocześnie składają rezygnację wspólnikom z jednoczesnym obowiązkiem zwołania nadzwyczajnego zgromadzenia wspólników. W spółce akcyjnej właściwym organem do odbierania tego

typu oświadczeń woli będzie rada nadzorcza, a w razie wakatu na wszystkich stanowiskach, akcjonariusze.

- Doprecyzowanie zasad reprezentacji spółki w likwidacji - Proponowane rozwiązanie wprowadza obowiązek wskazania sposobu reprezentacji wspólnikom, dając jednocześnie swobodę w zakresie ukształtowania przedmiotowej kwestii.
- umożliwienie pisemnego podejmowania uchwał przez udziałowców poza zgromadzeniem wspólników (tzw. „tryb obiegowy”) - projekt ustawy proponuje wprowadzić rozwiązanie, które ma ułatwić podejmowanie przez wspólników uchwał w kwestiach wynikających z art. 231 § 2 i § 3 KSH, w formie pisemnej, bez odbywania zgromadzenia wspólników.
- składanie pełnomocnictw na posiedzeniach organów właścicielskich spółek - W obecnym brzmieniu przepisy wprowadzają wymóg, by pełnomocnik udziałowca albo akcjonariusza przekazywał do księgi protokołów oryginał swojego pełnomocnictwa. Zniesienie wyżej wymienionego obowiązku usprawni działalność przedsiębiorcy udzielającego pełnomocnictwa i nie wpłynie negatywnie na bezpieczeństwo obrotu.

Projekt ustawy zakłada ponadto zmiany:

- w zakresie prawa cywilnego - doprecyzowanie skutków czynności prawnej dokonanej albo przez rzekomy organ osoby prawnej, albo przez organ osoby prawnej, lecz z przekroczeniem umocowania
- w zakresie podatków dochodowych - Umożliwienie większej liczbie podmiotów rozliczania podatków dochodowych jako „mały podatnik” przez zwiększenie do 2 mln euro progu rocznej wartości sprzedaży (obecny limit wynosi 1,2 mln euro).
 - wprowadzenie możliwości jednorazowego odliczenia straty o kwotę nieprzekraczającą 5 000 000 zł. Jeżeli poniesiona strata przekracza wartość 5 000 000 zł, część pozostała podlega rozliczeniu w kolejnych latach, jednak w wysokości nie wyższej niż 50% wysokości tej straty,

Większość zaproponowanych rozwiązań ma obowiązywać od 1 stycznia 2019 r.

Źródło: <http://www.sejm.gov.pl/sejm8.nsf/PrzebiegProc.xsp?nr=2862>

3. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru

3.1 Komunikat FIS z dnia 22 października 2018 r. – Implementacja dyrektywy MiFID II;

Na stronie FIS Poland opublikowany został artykuł dotyczący implementacji dyrektywy MiFID II.

Źródło: http://fispoland.com/2018/10/22/rynek-sie-dostosowal-teraz-czas-ministra-finansow/?utm_source=getresponse&utm_medium=email&utm_campaign=fispoland&utm_content=Zobacz+nowe+publikacje+FIS

3.2 Informacja Deloitte dotycząca przyjęcia standardu w zakresie przeciwdziałania korupcji dla spółek giełdowych przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie.

Na stronie Deloitte pojawiła się informacja dotycząca przyjęcia przez warszawską giełdę papierów wartościowych standardów w zakresie przeciwdziałania korupcji dla spółek giełdowych.

Źródło: http://forensic-blog.deloitte.pl/gpw-przyjmuje-standardy-w-zakresie-przeciwdzialania-korupcji-dla-spolek-gieldowych/?src=recomended&utm_campaign=notka_blog_forensic_wytyczneGPW_C-RG-FAS-06125_pl_2018_Consulting_Email_pl&utm_medium=email&utm_source=Eloqua

Kontakt

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