



Finat

NR 11/2021. STAN NA DZIEŃ 4 LISTOPADA 2021 r.

BIULETYN PRAWNY

ZMIANY PRAWNE NA RYNKU FUNDUSZY

BIULETYN PRAWNY

I. Akty prawne dotyczące rynku Funduszy

1. Prawo krajowe

- 1.1. Ustawa z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych;
- 1.2. Ustawa z dnia 30 marca 2021 r. o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz niektórych innych ustaw.

2. Projekty ustaw/rozporządzeń

- 2.1. Projekt ustawy z dnia 29 września 2021 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych;
- 2.2. Projekt ustawy z dnia 13 października 2021 r. o ogólnoeuropejskich indywidualnych produktach emerytalnych;
- 2.3. Projekt ustawy z dnia 14 października 2021 r. o ochronie osób zgłaszających naruszenia prawa;
- 2.4. Projekt ustawy z dnia 19 października 2021 r. o Systemie Informacji Finansowej;
- 2.5. Rządowy projekt ustawy o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw;
- 2.6. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 4 października 2021 r. w sprawie wzorów zeznań podatkowych obowiązujących w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych.

3. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru

3.1. Działalność nadzorcza Komisji Nadzoru Finansowego:

- 3.1.1. Komunikat KNF ws. wysokości stóp zwrotu poszczególnych otwartych funduszy emerytalnych oraz wysokości średniej ważonej stopy zwrotu wszystkich otwartych funduszy emerytalnych za okres od 28 września 2018 r. do 30 września 2021 r.;
- 3.1.2. Zasady kontroli pośredników ubezpieczeniowych;
- 3.1.3. Ograniczenie podmiotów uprawnionych do zarządzania portfelem inwestycyjnym funduszy inwestycyjnych w ramach umowy outsourcingu – postulat legislacyjny UKNF;

- 3.1.4. Stanowisko UKNF ws. niektórych aspektów zarządzania ryzykiem funduszy inwestycyjnych i alternatywnych spółek inwestycyjnych;
 - 3.1.5. Wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty (PPK) wg stanu na koniec III kwartału 2021 roku;
 - 3.1.6. Dane miesięczne OFE – wrzesień 2021 r.
- 3.2. Wielka reforma międzynarodowego opodatkowania.

II. Obszar zmian

1. Prawo krajowe. Nowe przepisy wchodzące w życie

1.1. Ustawa z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych

Status: Weszła w życie 5 października 2021 r.

Źródło: <https://www.dziennikustaw.gov.pl/DU/2020/2320>

Ustawa określa zasady korzystania z publicznej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego i publicznej usługi hybrydowej, a także kwalifikowanej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego, w taki sposób, aby możliwe było wykorzystywanie tych narzędzi w komunikacji pomiędzy stronami na równi z wysłaniem tradycyjnego listu poleconego za potwierdzeniem odbioru lub doręczeniem osobistym. Usługa rejestrowanego doręczenia elektronicznego została przewidziana w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 910/2014 z dnia 23 lipca 2014 r. w sprawie identyfikacji elektronicznej i usług zaufania w odniesieniu do transakcji elektronicznych na rynku wewnętrznym oraz uchylającym dyrektywę 1999/93/WE (Dz.U. L 257 z 28.8.2014, str. 73–114).

Główne założenia ustawy:

- ustawa zawiera ogólną regulację, nakładającą na podmioty publiczne obowiązek doręczania między sobą korespondencji z wykorzystaniem publicznej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego;
- ustawa nakłada również na podmioty publiczne obowiązek doręczenia korespondencji z wykorzystaniem publicznej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego w kontaktach z podmiotami niepublicznymi, które posiadają adresy do doręczeń elektronicznych wpisane do bazy adresów elektronicznych;
- ustawa obowiązuje podmiot do posiadania adresu do doręczeń elektronicznych wpisanego do bazy adresów elektronicznych;
- zgodnie z ustawą, doręczenie korespondencji z wykorzystaniem publicznej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego wywiera skutek prawny równoważny do tradycyjnego doręczenia korespondencji.

Uzupełnieniem podstawowej usługi doręczenia elektronicznego jest publiczna usługa hybrydowa, zapewniająca podmiotom publicznym wysyłkę korespondencji w postaci elektronicznej również w kontaktach z osobami wykluczonymi cyfrowo lub osobami, które na wymianę korespondencji w postaci elektronicznej nie są jeszcze gotowe. Osoby te otrzymały możliwość odbierania korespondencji w postaci papierowej. Korespondencja nadawana w ten sposób jest przesyłana w formie elektronicznej, a następnie przekształcana w formę papierową za pomocą zautomatyzowanej linii wydruków, pakowania i kopertowania. Usługa ta jest świadczona przez operatora wyznaczonego.

Zmiany dotyczą przede wszystkim uwzględnienia komunikacji przy użyciu doręczenia elektronicznego. W szczególności oznacza to, według uzasadnienia, umożliwienie rozliczania

terminów realizacji czynności wysłania i otrzymania korespondencji oraz realizację działań w trybie tzw. „fikcji doręczenia”.

Ponadto, istotne są zmiany dotyczące poszczególnych postępowań, przede wszystkim w uwzględnieniu KPA, KPC, KPK, PPSA, egzekucji w administracji, Ordynacji podatkowej i prowadzonych przed Szefem KAS oraz przepisów regulujących działalność osób i podmiotów objętych obowiązkiem posiadania adresu do doręczeń, w których przepisy dotyczące doręczeń zostały odpowiednio zmodyfikowane w celu realizacji założeń ustawy o doręczeniach elektronicznych.

1.2. Ustawa z dnia 30 marca 2021 r. o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz niektórych innych ustaw

Status: Weszła w życie 31 października 2021 r.

Źródło: <https://isap.sejm.gov.pl/isap.nsf/DocDetails.xsp?id=WDU20210000815>

31 października 2021 r. weszła kolejna część zmian wprowadzonych do przepisów ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Zmiany wynikają z nowelizacji jaka nastąpiła ustawą z dnia 30 marca 2021 r. o zmianie ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz niektórych innych ustaw, która stanowi implementację do polskiego porządku prawnego postanowień tzw. V Dyrektywy AML (Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) z dnia 30 maja 2018 r. zmieniająca dyrektywę (UE) 2015/849 w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu oraz zmieniająca dyrektywy 2009/138/WE i 2013/36/UE (dyrektywa 2018/843 lub 5AMLD).

W ramach kolejnej części przepisów nowelizacji ustawy AML m.in.:

- wprowadzono nowe przesłanki stosowania środków bezpieczeństwa finansowego;
- uszczegółowiono zasady weryfikacji klienta i beneficjenta rzeczywistego, m.in. w zakresie wykorzystania usług zaufania;
- wprowadzono nowe rodzaje działalności regulowanej, wymagającej wpisu do właściwego rejestru: działalności na rzecz spółek i trustów oraz działalności w zakresie walut wirtualnych.

2. Projekty ustaw/rozporządzeń.

2.1. Projekt ustawy z dnia 29 września 2021 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych

Status: Opiniowanie – 11 października 2021 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12346354>

Celem projektowanej ustawy jest:

- zapewnienie stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/1503 z dnia 7 października 2020 r. w sprawie europejskich dostawców usług finansowania społecznościowego dla przedsięwzięć gospodarczych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) 2017/1129 i dyrektywę (UE) 2019/1937 (Dz. Urz. UE L 347 z 20.10.2020, str. 1), dalej „rozporządzenie 2020/1503”;
- implementacja dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/338 z dnia 16 lutego 2021 r. zmieniającej dyrektywę 2014/65/UE w zakresie wymogów informacyjnych, zarządzania produktami i limitów pozycji oraz dyrektywę 2013/36/UE i (UE) 2019/878 w zakresie ich zastosowania do firm inwestycyjnych w celu wsparcia odbudowy w następstwie kryzysu związanego z COVID-19 (Dz.U. L 68 z 26.02.2021, str. 14), dalej „dyrektywa 2021/338”.

Projektowana ustawa:

- wskazuje Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) jako organ właściwy do nadzoru nad dostawcami usług finansowania społecznościowego dla przedsięwzięć gospodarczych;
- przyznaje KNF odpowiednie uprawnienia nadzorcze (m.in. do zawieszania konkretnych ofert finansowania społecznościowego lub zawieszania prowadzenia działalności przez dostawców oraz do współdziałania z organami wymiaru sprawiedliwości i organami nadzoru z innych państw członkowskich UE);
- wprowadza odpowiednie sankcje administracyjne i karne za nieprzestrzeganie przepisów rozporządzenia lub ustawy;
- wprowadza odpowiedzialność cywilnoprawną i karną za poprawność i prawdziwość informacji podawanych w dokumentach informacyjnych sporządzanych w związku z ofertą finansowania społecznościowego;
- wprowadza przepisy dotyczące tajemnicy zawodowej i zasad przechowywania dokumentacji związanej ze świadczeniem usług finansowania społecznościowego dla przedsięwzięć gospodarczych;
- upraszcza niektóre wymogi informacyjne spoczywające na emitencie papierów wartościowych – w przypadku ofert publicznych prowadzonych poza platformami finansowania społecznościowego, ale za pośrednictwem firmy inwestycyjnej, emitent będzie miał możliwość sporządzenia jedynie arkusza kluczowych informacji inwestycyjnych zamiast memorandum informacyjnego.

Projektowane rozwiązania w zakresie implementacji dyrektywy 2021/338 polegają na:

- wprowadzeniu tzw. formatu elektronicznego jako podstawowego (domyślnego) sposobu komunikacji między firmami inwestycyjnymi i ich klientami lub potencjalnymi klientami;
- wyłączeniu niektórych obowiązków firm inwestycyjnych wobec klientów profesjonalnych, np. obowiązku przekazywania informacji o niektórych kategoriach kosztów i opłat czy obowiązku przekazywania regularnych sprawozdań związanych z wykonywaniem umowy z takim klientem;
- czasowym zawieszeniu obowiązku publikacji raportów obejmujących informacje dotyczące ceny instrumentu finansowego, kosztów związanych z wykonaniem zlecenia, czasu zawarcia transakcji oraz prawdopodobieństwa zawarcia transakcji, w odniesieniu do instrumentów finansowych podlegających obowiązkowi obrotu;
- wprowadzeniu nowych regulacji dotyczących systemu limitów pozycji, w tym wyłączenie z tego systemu powstających rynków towarowych i ograniczeniu jego zastosowania do kluczowych lub istotnych towarowych instrumentów pochodnych.

Przepisy rozporządzenia 2020/1503 będą stosowane od dnia 10 listopada 2021 r. Natomiast zgodnie z art. 4 dyrektywy 2021/338 państwa członkowskie są zobowiązane przyjąć i opublikować przepisy ustawowe, wykonawcze i administracyjne niezbędne do wykonania tej dyrektywy do dnia 28 listopada 2021 r. i stosować je od dnia 28 lutego 2022 r.

2.2. Projekt ustawy z dnia 13 października 2021 r. o ogólnoeuropejskich indywidualnych produktach emerytalnych

Status: Komitet do Spraw Europejskich – 27 października 2021 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12341200>

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).

Intencją projektu ustawy o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym jest zachęta do długoterminowego oszczędzania na cele emerytalne w III (indywidualnym) filarze emerytalnym. Wprowadzenie OIPE (ang. PEPP) ma zapewnić obywatelom Unii Europejskiej nowe możliwości oszczędzania na emeryturę, a jego istotną wartością będzie możliwość inwestowania transgranicznego, a także możliwość przenoszenia przy zmianie miejsca zamieszkania z jednego do innego państwa członkowskiego UE. Każde państwo członkowskie może skorzystać z funkcjonujących krajowych kryteriów w zakresie stosowania ulg podatkowych. 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. Podobnie jak w przypadku dochodów z IKE dochody z tytułu wypłat z OIPE będą zwolnione z opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych. 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 dla Polski i innego niż Polska państwa, zostało wprowadzone zwolnienie z opodatkowania zryczałtowanym podatkiem dochodowym świadczeń z OIPE z tytułu oszczędzania na prowadzonym dla innego niż Rzeczpospolita Polska państwa subkoncie OIPE w rozumieniu rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1238. Zwolnienie to dotyczy tylko takich świadczeń, z których przychody (dochody) nie podlegałyby w całości opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych w państwie, dla którego prowadzone jest takie subkonto, gdyby wypłata tych świadczeń została dokonywana na rzecz osoby mającej miejsce zamieszkania w tym państwie. Oszczędzający, którzy zmieniają 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.

Projekt ustawy wyposaża organ nadzoru – Komisję Nadzoru Finansowego – w odpowiednie środki prawne w celu zapewnienia stosowania przepisów rozporządzenia UE.

Ponadto projekt wprowadza zmiany do:

- **Ustawy z dnia 25 lutego 1964 r. - Kodeks rodzinny i opiekuńczy** – zmiana dotyczy uregulowania zasad wypłaty lub podziału środków zgromadzonych na OIPE w przypadku ustania lub ograniczenia wspólności ustawowej majątkowej małżeńskiej;
- **Ustawy z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn** – zmiany mają charakter dostosowawczy;
- **Ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych** – zmiany mają charakter dostosowawczy do wprowadzenia do polskiego systemu prawnego nowego produktu, jakim są ogólnoeuropejskie indywidualne produkty emerytalne (OIPE) i koniecznością określenia zasad opodatkowania przychodów (dochodów), jakie w związku z tym mogą powstawać;
- **Ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym** – zmiana dotyczy objęcia nadzorem ubezpieczeniowym i emerytalnym działalności dostawców OIPE i dystrybutorów OIPE, w szczególności zakładów ubezpieczeń, funduszy emerytalnych, towarzystw emerytalne w zakresie oferowania OIPE;
- **Ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego** – zmiana ma charakter dostosowujący i dotyczy wprowadzenia zmiany w słowniczku zawartym w art. 2 ustawy. Projekt umożliwia także dokonanie wypłaty transferowej z subkonta OIPE na IKE oraz z IKE na konto OIPE;
- **Ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym** – zmiany mają na celu określenie uprawnień i obowiązków Komisji Nadzoru Finansowego;
- **Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym** – zmiany mają na celu objęcie regulacją tej ustawy oszczędzających na OIPE, w tym w szczególności zapewnienie możliwości złożenia reklamacji czy udziału w postępowaniach prowadzonych na mocy tej ustawy;

- **Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu** – zmiana ma na celu rozszerzenie przesłanek świadczących o niższym ryzyku prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, przez dodanie do tej regulacji zawarcia umowy i gromadzenia oszczędności na OIPE.

Planowane wejście w życie z dniem 23 marca 2022 r.

2.3. Projekt ustawy z dnia 14 października 2021 r. o ochronie osób zgłaszających naruszenia prawa

Status: Opiniowanie – 19 października 2021 r.

Źródło: <https://legislacja.gov.pl/projekt/1235240>

Projektowana ustawa ma na celu wdrożenie dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1937 z dnia 23 października 2019 r. w sprawie ochrony osób zgłaszających naruszenia prawa Unii, zwanej dalej „dyrektywą 2019/1937”.

Celem dyrektywy 2019/1937 jest poprawa egzekwowania prawa i polityk UE w określonych dziedzinach poprzez ustanowienie wspólnych minimalnych norm zapewniających odpowiedni poziom ochrony osób zgłaszających naruszenia prawa UE. W dyrektywie 2019/1937 ustanawia się zasady i procedury dotyczące ochrony „sygnalistów”, czyli osób, które zgłaszają informacje uzyskane w kontekście związanym z pracą na temat naruszeń prawa UE.

Zakresem dyrektywy objęte są zgłoszenia dotyczące:

a) naruszeń przepisów w następujących dziedzinach:

- zamówienia publiczne
- usługi, produkty i rynki finansowe
- zapobieganie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu
- bezpieczeństwo produktów i ich zgodność z wymogami
- bezpieczeństwo transportu w sektorze kolejowym, drogowym, morskim i żegludgi śródlądowej
- ochrona środowiska, począwszy od gospodarowania odpadami aż po chemikalia
- ochrona radiologiczna i bezpieczeństwo jądrowe
- bezpieczeństwo żywności i pasz
- zdrowie i dobrostan zwierząt
- zdrowie publiczne, w tym prawa pacjentów i kontrola wyrobów tytoniowych
- ochrona konsumentów
- ochrona prywatności i danych osobowych
- bezpieczeństwo sieci i systemów teleinformatycznych

b) naruszeń mających wpływ na interesy finansowe UE

c) naruszeń dotyczących rynku wewnętrznego, w tym naruszeń unijnych zasad konkurencji i pomocy państwa oraz naruszeń krajowych przepisów regulujących opodatkowanie osób prawnych

Dyrektywa 2019/1937 nakłada na państwa członkowskie obowiązek wdrożenia regulacji zapewniających ochronę sygnalistom, w tym ustanowienia wewnętrznych procedur dokonywania zgłoszeń naruszeń objętych dyrektywą, dotyczący podmiotów z sektora publicznego, jak i podmiotów z sektora prywatnego, oraz procedur dokonywania zgłoszeń do organów publicznych. W zakresie prywatnych podmiotów (a więc w szczególności przedsiębiorców) obowiązki określone w dyrektywie 2019/1937 związane z wewnętrznymi procedurami dokonywania zgłoszeń dotyczą podmiotów zatrudniających co najmniej 50 pracowników lub prowadzących działalność w zakresie usług finansowych lub związaną z ryzykiem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.

Planowane wejście w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

2.4. Projekt ustawy z dnia 19 października 2021 r. o Systemie Informacji Finansowej

Status: Komitet do Spraw Europejskich – 2 listopada 2021 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12341005>

Projekt ustawy o Systemie Informacji Finansowej ma przede wszystkim na celu implementację art. 1 pkt 19, art. 1 pkt 25 lit b i art. 1 pkt 42 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.

Celem projektowanego aktu prawnego jest utworzenie Systemu Informacji Finansowej (SInF) służącego gromadzeniu, przetwarzaniu i udostępnianiu informacji o otwartych i zamkniętych rachunkach (zdefiniowanych w tym projekcie szeroko, obejmujących rachunki bankowe, rachunki w SKOK, rachunki płatnicze w innych podmiotach, rachunki papierów wartościowych oraz rachunki zbiorcze wraz z rachunkami pieniężnymi służącymi do ich obsługi), jak również o umowach o udostępnieniu skrytek sejfowych.

Informacje z SInF będą wykorzystywane na potrzeby realizacji zadań ustawowych sądów, prokuratury, właściwych służb – Policji, Centralnego Biura Antykorupcyjnego, Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego, Służby Kontrwywiadu Wojskowego, Agencji Wywiadu, Służby Wywiadu Wojskowego, Żandarmerii Wojskowej, Straży Granicznej, Generalnego Inspektora Informacji Finansowej oraz Krajowej Administracji Skarbowej.

Planowane wejście w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

2.5. Rządowy projekt ustawy o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw

Status: Praca w komisjach nad stanowiskiem Senatu – 29 października 2021 r.

Źródło: <https://www.sejm.gov.pl/Sejm9.nsf/PrzebiegProc.xsp?nr=1547>

Projekt ustawy wprowadza możliwość wystawiania faktur ustrukturyzowanych, jako jednej z dopuszczanych form dokumentowania transakcji obok faktur papierowych i obecnie występujących w obrocie gospodarczym faktur elektronicznych.

Faktury ustrukturyzowane to faktury wystawiane przez podatników za pośrednictwem systemu teleinformatycznego, tj. Krajowego Systemu e-Faktur (KSeF), oznaczone przydzielonym numerem identyfikującym fakturę w tym systemie. Projektowane rozwiązanie ma charakter fakultatywny.

Podatnicy, którzy zdecydują się wystawiać faktury ustrukturyzowane za pośrednictwem KSeF, zostaną zwolnieni z obowiązku ich przechowywania i archiwizacji przez okres 10 lat. Ponadto dla podatników wystawiających w danym okresie rozliczeniowym wyłącznie faktury ustrukturyzowane, z zastrzeżeniem wyjątków określonych ustawowo, oraz spełniających pozostałe przewidziane w przepisach warunki projektowana ustawa wprowadza preferencję w postaci skróconego do 40 dni terminu zwrotu podatku VAT.

Projektowane rozwiązanie ma na celu uszczelnić system podatkowy, a zarazem ograniczyć nieprawidłowości w rozliczaniu podatku VAT oraz przyczynić się do poprawy warunków prowadzenia działalności gospodarczej przez podatników przez łatwiejszy oraz szybszy dostęp do dokumentów.

Planowane wejście w życie z dniem 1 stycznia 2022 r.

2.6. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 4 października 2021 r. w sprawie wzorów zeznań podatkowych obowiązujących w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych

Status: Uzgodnienia - 15 października 2021 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12352001>

Projektowane rozporządzenie dostosowuje składane przez podatników podatku dochodowego od osób fizycznych wzory formularzy do wprowadzonych zmian ustawowych. Wzory formularzy projektowane niniejszym rozporządzeniem uwzględniają zmiany, które obowiązują od dnia 1 stycznia 2021 r. wprowadzone ustawą z dnia 28 listopada 2020 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 2123) oraz ustawą z dnia 20 maja 2021 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 1163).

Zmiany polegają między innymi na:

- rozszerzeniu zakresu zwolnienia, o którym mowa w art. 21 ust. 1 pkt 148 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych (dalej: ustawy PIT). Od 1 stycznia 2021 r. wolne od podatku są zarówno przychody ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej, spółdzielczego stosunku pracy oraz z umów zlecenia, o których mowa w art. 13 pkt 8 ustawy PIT, a także przychody z tytułu odbywania praktyki absolwenckiej oraz stażu uczniowskiego, otrzymane przez podatnika do ukończenia 26. roku, do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 85 528 zł;
- rozszerzeniu zakresu odliczenia darowizn przekazywanych na przeciwdziałania COVID-19, o których mowa w art. 52n ustawy PIT oraz art. 57b ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne, oraz przekazanych w formie tabletów i laptopów, o których mowa w art. 52x ustawy PIT oraz art. 57e ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne. W odniesieniu do darowizn przekazanych w 2021 r. odliczeniu podlega kwota odpowiadająca 150% darowizny albo 100% darowizny (nie ma odliczenia w wysokości 200% darowizny);
- wprowadzeniu nowego podmiotu, na którym ciążyą w określonych przypadkach obowiązki płatnika - spółki nieruchomościowej, w związku z dochodem uzyskanym przez podatników z przeniesienia udziałów (akcji), ogółu praw i obowiązków, tytułów uczestnictwa oraz praw o podobnym charakterze w tej spółce.

Ponadto, wzory formularzy zawierają zmiany o charakterze porządkowym i dostosowawczym, które polegają między innymi na:

- usunięciu w zeznaniach w części „Informacje Dodatkowe” check-box informującego o rezygnacji z wpłacania przez podatników zaliczek w formie uproszczonej na podstawie art. 52r ustawy PIT. Rezygnacja taka w trakcie roku możliwa była tylko w 2020 roku;
- uzupełnieniu danych dotyczących rachunków o pole na wskazanie waluty, w której prowadzony jest rachunek. Jest to konsekwencja zmian wprowadzonych w NIP-ach w drodze rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 19 lipca 2021 r. w sprawie wzorów formularzy zgłoszeń identyfikacyjnych i zgłoszeń aktualizacyjnych oraz zgłoszeń w zakresie danych uzupełniających (Dz. U. poz. 1404) uaktualnieniu powołanych publikatorów aktów prawnych.

Projekt dotyczy określenia nowych wzorów formularzy podatkowych oznaczonych symbolami: PIT-36, PIT-36S, PIT-36L, PIT-36LS, PIT-37, PIT-38, PIT-39, PIT/B, PIT/BR, PIT/D, PIT/DS, PIT/IP, PIT/M, PIT/MIT, PIT/O, PIT/PM, PIT/Z, PIT/ZG, PIT/WZ i PIT/SE.

Planowane wejście w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

3. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru

3.1. Działalność nadzorcza Komisji Nadzoru Finansowego:

3.1.1. Komunikat KNF ws. wysokości stóp zwrotu poszczególnych otwartych funduszy emerytalnych oraz wysokości średniej ważonej stopy zwrotu wszystkich otwartych funduszy emerytalnych za okres od 28 września 2018 r. do 30 września 2021 r.

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego publikuje dane dotyczące OFE od 28 września 2018 r. do 30 września 2021 r.

Źródło: https://www.knf.gov.pl/komunikacja/komunikaty?articleId=75256&p_id=18

3.1.2. Zasady kontroli pośredników ubezpieczeniowych

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego przedstawia informacje dotyczące kontroli pośredników ubezpieczeniowych.

Źródło: https://www.knf.gov.pl/aktualnosci?articleId=75059&p_id=18

3.1.3. Ograniczenie podmiotów uprawnionych do zarządzania portfelem inwestycyjnym funduszy inwestycyjnych w ramach umowy outsourcingu – postulat legislacyjny UKNF

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego w toku prowadzonych prac legislacyjnych nad projektem ustawy o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku zgłosił propozycję zmiany przepisów ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.

Źródło: https://www.knf.gov.pl/aktualnosci?articleId=75063&p_id=18

3.1.4. Stanowisko UKNF ws. niektórych aspektów zarządzania ryzykiem funduszy inwestycyjnych i alternatywnych spółek inwestycyjnych

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego publikuje stanowisko w sprawie niektórych aspektów dotyczących zarządzania ryzykiem funduszy inwestycyjnych i alternatywnych spółek inwestycyjnych, w którym sformułowane zostały oczekiwania nadzorcze odnośnie standardów postępowania TFI w dziedzinie zarządzania ryzykiem funduszy inwestycyjnych.

Źródło: https://www.knf.gov.pl/aktualnosci?articleId=75562&p_id=18

3.1.5. Wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty (PPK) wg stanu na koniec III kwartału 2021 roku

Na stronie Komisji Nadzoru Finansowego zostało opublikowane zestawienie Wartości aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty (PPK) wg stanu na koniec III kwartału 2021 roku, zawierające informacje o wskaźniku U, określonym w art. 49 ust. 5 ustawy o PPK.

Źródło: https://www.knf.gov.pl/aktualnosci?articleId=75561&p_id=18

3.1.6. Dane miesięczne OFE – wrzesień 2021 r.

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego publikuje dane dotyczące OFE za wrzesień 2021 r.

Źródło: https://www.knf.gov.pl/aktualnosci?articleId=75379&p_id=18

3.2. Wielka reforma międzynarodowego opodatkowania

Polska razem ze 135 krajami wydała wspólne oświadczenie o dalszej chęci współpracy w zakresie wypracowania nowych zasad międzynarodowego opodatkowania największych firm, w tym tzw. gigantów cyfrowych.

Źródło: <https://www.gov.pl/web/finanse/nadchodzi-wielka-reforma-miedzynarodowego-opodatkowania>

Kontakt

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