



Finat

NR 8/2020. STAN NA DZIEŃ 5 SIERPNIĄ 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 1 lipca 2020 r. w sprawie wzoru zawiadomienia o zapłacie należności na rachunek inny niż zawarty na dzień zlecenia przelewu w wykazie podmiotów, o którym mowa w art. 96b ust. 1 ustawy o podatku od towarów i usług.

### 2. Projekty Ustaw/rozporządzeń

- 2.1. Projekt ustawy o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz niektórych innych ustaw.

### 3. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru

- 3.1. Zasady karania menedżerów przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów;
- 3.2. Minimalna płaca w górę;
- 3.3. Prace Ministerstwa Finansów nad obligacjami kapitałowymi;
- 3.4. Estoński CIT w prekonsultacjach;
- 3.5. SLIM VAT – uproszczenie i unowocześnienie rozliczeń VAT;
- 3.6. EROD: trwają konsultacje w sprawie współzależności dyrektywy PSD2 i RODO;
- 3.7. Pracodawca administratorem danych w dokumentacji pracowniczej;
- 3.8. Wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty (PPK) wg stanu na 30 czerwca 2020 r.;
- 3.9. Konsultacje projektu "Stanowiska Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie wydawania i obrotu kryptoaktywami".

## II. Obszar zmian

### 1. Prawo krajowe. Nowe przepisy wchodzące w życie

#### 1.1 Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 1 lipca 2020 r. w sprawie wzoru zawiadomienia o zapłacie należności na rachunek inny niż zawarty na dzień zlecenia przelewu w wykazie podmiotów, o którym mowa w art. 96b ust. 1 ustawy o podatku od towarów i usług

Status: Weszło w życie 04 lipca 2020 r.

Źródło: <http://www.dziennikustaw.gov.pl/DU/2020/1188>

Rozporządzenie określa wzór zawiadomienia o zapłacie należności na rachunek inny niż zawarty na dzień zlecenia przelewu w wykazie podmiotów, o którym mowa w art. 96b ust. 1 ustawy o podatku od towarów i usług (ZAW-NR), który stanowi załącznik do niniejszego rozporządzenia.

Wzór zawiadomienia uwzględnia zmiany wynikające z wejścia w życie z dniem 1 lipca 2020 r. [ustawy z dnia 5 czerwca 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 \(Dz. U. poz. 1065\)](#), w zakresie nowelizacji przepisów art. 117ba § 3 pkt 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa, art. 14 ust. 2i pkt 2 i art. 22p ust. 4 pkt 1 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz art. 12 ust. 4j pkt 2 i art. 15d ust. 4 pkt 1 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych.

Wprowadzone w ustawie zmiany odnoszą się także do poniższych rozwiązań dotyczących składania zawiadomienia określonego we wzorze:

- zmiana terminu złożenia zawiadomienia z 3 dni na 7 dni,
- zmiana właściwości naczelnika urzędu skarbowego, do którego ma być składane zawiadomienie, z właściwego dla sprzedawcy na właściwy dla płacącego należność.

### 2. Projekty ustaw/rozporządzeń.

#### 2.1 Projekt ustawy z dnia 22 czerwca 2020 r. o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz niektórych innych ustaw

Status: Komitet do Spraw Europejskich – 20 lipca 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 ww. dyrektywy 2018/843 został określony na 10 stycznia 2020 r.

Projektowana ustawa powinna jak najlepiej przyczynić się do lepszego dostosowania prawa krajowego do przepisów UE oraz rekomendacji międzynarodowych, które je wdrażają i 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 fiducyjnymi” i „dostawców kont waluty wirtualnej”.

### **3. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru**

#### **3.1 Zasady karania menedżerów przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów;**

Osobom zarządzającym, odpowiedzialnym za zawieranie porozumień ograniczających konkurencję, grozi kara finansowa do 2 mln zł. Na stronie [konkurencja.uokik.gov.pl](http://konkurencja.uokik.gov.pl) Urząd opublikował wyjaśnienia, w jaki sposób będzie ustalana wysokość sankcji.

Źródło: [https://www.uokik.gov.pl/aktualnosci.php?news\\_id=16645](https://www.uokik.gov.pl/aktualnosci.php?news_id=16645)

#### **3.2 Minimalna płaca w górę;**

Zgodnie z ustawą o minimalnym wynagrodzeniu za pracę Rada Ministrów jest zobowiązana każdego roku przedstawić Radzie Dialogu Społecznego propozycję wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę oraz minimalnej stawki godzinowej w roku następnym. 2800 zł i 18,30 zł – tyle wynosi propozycja minimalnego wynagrodzenia za pracę w 2021 r. Propozycja zostanie poddana konsultacjom.

Źródło: <https://www.gov.pl/web/rodzina/minimalna-placa-w-gore>

#### **3.3 Prace Ministerstwa Finansów nad obligacjami kapitałowymi;**

Obligacje kapitałowe będą mogły być emitowane przez banki, domy maklerskie, zakłady ubezpieczeń, zakłady reasekuracji oraz zaliczane do funduszy własnych lub środków własnych tych podmiotów finansowych. 3 sierpnia 2020 r. minął termin konsultacji projektu ustawy o zmianie ustawy o obligacjach oraz niektórych innych ustaw. Ministerstwo Finansów analizuje zgłaszane do projektu sugestie i komentarze.

Źródło: <https://www.gov.pl/web/finanse/prace-mf-nad-obligacjami-kapitalowymi>

#### **3.4 Estoński CIT w prekonsultacjach;**

Na styczeń 2021 r. planowane jest wejście w życie nowelizacji ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, którą włącza do polskiego systemu podatkowego nowy, proinwestycyjny system opodatkowania, zwany estońskim CIT. Ministerstwo Finansów zaprasza do zapoznania się ze wstępną propozycją przepisów wraz z komentarzami wprowadzającymi.

Źródło: <https://www.gov.pl/web/finanse/estonski-cit-w-prekonsultacjach>

### **3.5 SLIM VAT – uproszczenie i unowocześnienie rozliczeń VAT;**

Proste fakturowanie, ułatwienia dla eksporterów, wspólne kursy walut z podatkiem dochodowym, korzyści finansowe – to cztery obszary w których nastąpią zmiany. SLIM VAT to pakiet uproszczeń będący odpowiedzią na zgłaszane MF oczekiwania przedsiębiorców.

Źródło: <https://www.gov.pl/web/finanse/slim-vat--uproszczenie-i-unowoczesnienie-rozliczen-vat>

### **3.6 EROD: trwają konsultacje w sprawie współzależności dyrektywy PSD2 i RODO;**

Europejska Rada Ochrony Danych przyjmuje uwagi dotyczące wytycznych 6/2020 na temat współzależności pomiędzy dyrektywą w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego (PSD2) a ogólnym rozporządzeniem o ochronie danych (RODO). Można je przesłać najpóźniej do 14 września 2020 r.

Źródło: <https://uodo.gov.pl/pl/138/1613>

### **3.7 Pracodawca administratorem danych w dokumentacji pracowniczej;**

Administrator, przechowując dane w dokumentacji pracowniczej nie musi prosić pracownika o zgodę na przetwarzanie jego danych. W tym przypadku to nie zgoda pracowników, a obowiązek prawny administratora będzie właściwą podstawą przetwarzania danych zgromadzonych w aktach osobowych pracowników.

Źródło: <https://uodo.gov.pl/pl/138/1600>

### **3.8 Wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty (PPK) wg stanu na 30 czerwca 2020 r.;**

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego informuje, że w serwisie internetowym UKNF opublikowane zostało zestawienie „Wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty (PPK) wg stanu na 30 czerwca 2020 r.”

Źródło: [https://www.knf.gov.pl/aktualnosci?articleId=66860&p\\_id=18](https://www.knf.gov.pl/aktualnosci?articleId=66860&p_id=18)

### **3.9 Konsultacje projektu "Stanowiska Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie wydawania i obrotu kryptoaktywami";**

W dniu 16 lipca 2020 r. do organizacji reprezentujących podmioty rynku finansowego przesłany został do konsultacji projekt „Stanowiska Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie wydawania i obrotu kryptoaktywami”. Celem projektowanego dokumentu jest omówienie wybranych aspektów prawnych dotyczących problematyki wydawania tokenów oraz obrotu tokenami na podstawie najbardziej typowych kryptoaktywów. Wydanie stanowiska ma zapewnić jednolite podejście do kwestii regulacyjnych podmiotów zamierzających zajmować się wydawaniem i obrotem kryptoaktywami.

Źródło: [https://www.knf.gov.pl/aktualnosci?articleId=70297&p\\_id=18](https://www.knf.gov.pl/aktualnosci?articleId=70297&p_id=18)

## Kontakt

Jeżeli nie chcą Państwo otrzymywać tego typu korespondencji w przyszłości, prosimy o przekazanie takiej informacji na adres [dsm@finat.pl](mailto:dsm@finat.pl)

---