

## I. Akty prawne dotyczące Klienta i Finat

### 1. Prawo Krajowe

#### 1.1 Nowe przepisy wchodzące w życie

- 1.1.1 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie przedłużenia terminu do złożenia informacji dotyczącej wypłaty odsetek lub zabezpieczenia wypłaty odsetek faktycznemu albo pośredniemu odbiorcy
- 1.1.2 Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów zmieniające rozporządzenie w sprawie określenia niektórych wzorów oświadczeń, deklaracji i informacji podatkowych obowiązujących w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych
- 1.1.3 Ustawa o zmianie niektórych ustaw w celu poprawy otoczenia prawnego przedsiębiorców

#### 1.2 Projekty ustaw/rozporządzeń

- 1.2.1 Projekt rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie zgłaszania Komisji Nadzoru Finansowego naruszeń rozporządzenia 596/2014
- 1.2.2 Projekt rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie zawierania przez specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty umów, których przedmiotem są instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne
- 1.2.3 Projekt rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych
- 1.2.4 Projekt rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów zmieniającego rozporządzenie w sprawie dokonywania przez fundusz inwestycyjny zamknięty lokat, których przedmiotem są instrumenty pochodne oraz niektóre prawa majątkowe
- 1.2.5 Projekt ustawy o Centralnej Bazie Rachunków

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

- 2.1 Informacja Ministerstwa Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej w sprawie nowych zasad wydawania świadectwa pracy
- 2.2 Przyjęcie przez Komisję Nadzoru Finansowego wytycznych ESMA w zakresie badania rynku
- 2.3 Wyjaśnienia szefa Krajowej Administracji Skarbowej w sprawie zmian w PIT od 1 stycznia 2017 r.

### 3. Stosowanie prawa

- 3.1 Interpretacja dyrektora Izby Skarbowej w Katowicach z dnia 29 grudnia 2016 r., nr 2641-BPB-1-2.4510.1009.2016.1.BKD w sprawie zapłaty zaległych składek
- 3.2 Wyrok WSA w Warszawie z dnia 23 listopada 2016 r., III SA/Wa 2527/15 w sprawie przychodu z wykupu certyfikatów inwestycyjnych
- 3.3 Interpretacja dyrektora Izby Skarbowej w Katowicach z dnia 2 listopada 2016 r. w sprawie rezygnacji z samochodu służbowego i kosztów z tym związanych, nr 2461-IBPB-1-3.4510.891.2016.1.SK

## II. Obszar zmian

### 1. Prawo Krajowe

#### 1.1 Nowe przepisy wchodzące w życie

##### 1.1.1 Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie przedłużenia terminu do złożenia informacji dotyczącej wypłaty odsetek lub zabezpieczenia wypłaty odsetek faktycznemu albo pośredniemu odbiorcy

**Dotyczy:** zgodnie z przepisami rozporządzenia przedłuża się termin do złożenia informacji dotyczącej wypłaty odsetek lub zabezpieczenia wypłaty odsetek faktycznemu odbiorcy albo pośredniemu odbiorcy, o której mowa w art. 44 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, przez podmioty, o których mowa w art. 44d ust. 1, 3 i 4 tej ustawy, do ostatniego dnia czwartego miesiąca po zakończeniu ich roku podatkowego. Przedłużenie terminu stosuje się do informacji dotyczącej wypłaty odsetek lub zabezpieczenia wypłaty odsetek faktycznemu odbiorcy albo pośredniemu odbiorcy, której termin przesłania upływa w 2017 r.

**Status:** rozporządzenie weszło w życie 30 stycznia 2017 r.

**Źródło:** <http://dziennikustaw.gov.pl/DU/2017/182>

##### 1.1.2 Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów zmieniające rozporządzenie w sprawie określenia niektórych wzorów oświadczeń, deklaracji i informacji podatkowych obowiązujących w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych

**Dotyczy:** w celu zapewnienia prawidłowego obliczania zaliczek na PIT przez płatników Minister Rozwoju i Finansów dostosował wzory oświadczeń PIT-2, PIT-2A oraz PIT-3 do znowelizowanej treści przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych. Nowe wzory będą miały zastosowanie do dochodów osiągniętych od 1 stycznia 2017 r. Przepisu tego nie stosuje się, jeżeli przed dniem wejścia w życie rozporządzenia oświadczenia składane płatnikowi dla celów obliczania miesięcznych zaliczek na podatek dochodowy od osób fizycznych zostały złożone na formularzach dotychczasowych.

**Status:** rozporządzenie weszło w życie 11 stycznia 2017 r.

**Źródło:** <http://dziennikustaw.gov.pl/DU/2017/0058>

##### 1.1.3 Ustawa o zmianie niektórych ustaw w celu poprawy otoczenia prawnego przedsiębiorców

**Dotyczy:** przedsiębiorcy mogą już udzielać prokury łącznej niewłaściwej, rozumianej jako możliwość udzielenia prokury jednej osobie i uzależnienia skuteczności reprezentacji spółki przez prokurenta od oświadczenia woli członka zarządu lub wspólnika uprawnionego do reprezentacji spółki. Wynika to ze zmiany Kodeksu cywilnego wprowadzonej ustawą z 16 grudnia 2016 r. o zmianie niektórych ustaw w celu poprawy otoczenia prawnego przedsiębiorców. Zgodnie z nowo dodanym art. 109<sup>4</sup> k.c. prokura może obejmować umocowanie także albo wyłącznie do dokonywania czynności wspólnie z członkiem organu zarządzającego lub wspólnikiem uprawnionym do reprezentowania handlowej spółki osobowej.

**Status:** ustawa weszła w życie 1 stycznia 2017 r.

**Źródło:** <http://www.dziennikustaw.gov.pl/DU/2016/2255/1>

## 1.2 Projekty ustaw/rozporządzeń

### 1.2.1 Projekt rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie zgłaszania Komisji Nadzoru Finansowego naruszeń rozporządzenia 596/2014

**Dotyczy:** rozporządzenie określa sposób odbierania zgłoszeń naruszeń lub potencjalnych naruszeń przepisów rozporządzenia 596/2014, o którym mowa w art. 2 pkt 5f ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym, sposób postępowania z odebranymi zgłoszeniami i ich przechowywania, a także informowania o sposobie odbierania zgłoszeń i o działaniach, jakie mogą być podejmowane po przyjęciu zgłoszenia.

**Status:** projekt jest na etapie opiniowania. Rozporządzenie wejdzie w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

**Źródło:** <http://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12294057/katalog/12405895#12405895>

### 1.2.2 Projekt rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie zawierania przez specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty umów, których przedmiotem są instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne

**Dotyczy:** projektowane rozporządzenie stanowi wykonanie zawartego w art. 116d ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi upoważnienia do wydania przez ministra właściwego do spraw instytucji finansowych rozporządzenia określającego:

- warunki zawierania przez specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty (SFIO) stosujący zasady i ograniczenia inwestycyjne określone dla funduszu inwestycyjnego otwartego umów, których przedmiotem są instrumenty pochodne;
- warunki lokowania przez SFIO stosujący zasady i ograniczenia inwestycyjne określone dla funduszu inwestycyjnego zamkniętego aktywów w niewystandaryzowane instrumenty pochodne;
- warunki, jakie powinny spełniać niewystandaryzowane instrumenty pochodne oraz podmioty będące stroną umowy ze SFIO stosującym zasady i ograniczenia inwestycyjne określone dla funduszu inwestycyjnego otwartego;
- warunki i zasady zajmowania przez SFIO stosujący zasady i ograniczenia inwestycyjne określone dla funduszu inwestycyjnego otwartego pozycji w instrumentach pochodnych;
- warunki zajmowania przez SFIO stosujący zasady i ograniczenia inwestycyjne określone dla funduszu inwestycyjnego zamkniętego pozycji w lokatach, o których mowa w art. 145 ust. 1 pkt 5 i 6 ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
- sposób ustalenia oraz maksymalną wartość ryzyka kontrahenta wynikającą z transakcji, których przedmiotem są niewystandaryzowane instrumenty pochodne;
- sposób wyznaczenia maksymalnego zaangażowania SFIO stosującego zasady i ograniczenia inwestycyjne określone dla funduszu inwestycyjnego otwartego w instrumenty pochodne;
- sposób wyznaczenia maksymalnego zaangażowania SFIO stosującego zasady i ograniczenia inwestycyjne określone dla funduszu inwestycyjnego zamkniętego w lokaty, o których mowa w art. 145 ust. 1 pkt 5 i 6 ustawy;
- warunki, jakie muszą spełniać uznane indeksy;
- warunki, jakie muszą spełniać indeksy stanowiące bazę instrumentów pochodnych, w tym niewystandaryzowanych instrumentów pochodnych

– w celu zapewnienia ochrony interesów uczestników SFIO otwartego, mając na względzie możliwość stosowania przez SFIO zasad i ograniczeń inwestycyjnych określonych dla funduszu inwestycyjnego otwartego albo funduszu inwestycyjnego zamkniętego.

**Status:** projekt jest obecnie na etapie opiniowania. Rozporządzenie wejdzie w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

**Źródło:** <http://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12294200/katalog/12406503#12406503>

### 1.2.3 Projekt rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych

**Dotyczy:** układ treści projektowanego rozporządzenia opiera się o konstrukcję dotychczasowego rozporządzenia MF z dnia 30 kwietnia 2013 r. w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych, natomiast jego treść odzwierciedla zmiany zakresu normowania art. 48a ustawy o funduszach inwestycyjnych, wynikłe z wejścia w życie ustawy nowelizującej.

Rozporządzenie określa:

- sposób, warunki i szczegółowy zakres działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym systemu nadzoru zgodności działalności z prawem, systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu audytu wewnętrznego w towarzystwie;
- pojęcie konfliktu interesów oraz szczegółowe wymagania dotyczące postępowania w zakresie konfliktów interesów, w tym zawierania transakcji przez pracowników, członków zarządu oraz rady nadzorczej towarzystwa albo przez inne osoby fizyczne pozostające z towarzystwem w stosunku zlecenia albo innym stosunku o podobnym charakterze, które mają dostęp do informacji dotyczących obecnych i planowanych lokat funduszy inwestycyjnych oraz aktywów nabywanych do portfeli klientów, dla których towarzystwo wykonuje usługi doradztwa inwestycyjnego albo zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych;
- szczegółowe wymagania w zakresie działania towarzystwa w najlepiej pojętym interesie funduszu inwestycyjnego otwartego oraz uczestników funduszu inwestycyjnego otwartego, w tym w zakresie wykonywania decyzji inwestycyjnych w zarządzaniu portfelami inwestycyjnymi funduszy inwestycyjnych oraz w zakresie składania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych łącznie dla różnych funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez towarzystwo oraz łącznie z innymi zleceniami składanymi przez towarzystwo, oraz przeprowadzania analiz przy doborze lokat funduszu inwestycyjnego;
- tryb i warunki postępowania towarzystwa w zakresie zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych, doradztwa inwestycyjnego oraz przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, w tym w zakresie świadczenia usług, promowania świadczonych usług oraz kontaktów z klientami;
- tryb i warunki postępowania towarzystwa w zakresie prowadzenia działalności pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych i funduszy inwestycyjnych otwartych z siedzibą w państwach należących do EEA oraz doradztwa inwestycyjnego w odniesieniu do takich instrumentów finansowych, w tym w zakresie świadczenia usług, promowania świadczonych usług oraz kontaktów z klientami;
- sposób prowadzenia ewidencji transakcji zawartych przez fundusze inwestycyjne otwarte oraz transakcji zawartych na rachunek własny towarzystwa lub rachunek własny towarzystwa prowadzony dla zbiorczego portfela papierów wartościowych, ewidencji

zleceń składanych przez uczestników funduszy inwestycyjnych otwartych, a także ewidencji transakcji zawartych przez towarzystwo w ramach wykonywania usługi zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych;

- sposób dokumentowania źródeł będących podstawą decyzji inwestycyjnych oraz przechowywania i archiwizowania dokumentów i innych nośników informacji związanych z działalnością funduszy inwestycyjnych i towarzystwa;
- warunki techniczne i organizacyjne prowadzenia przez towarzystwo działalności, o której mowa w art. 48 ust. 2a ustawy.

**Status:** projekt jest na etapie opiniowania. Rozporządzenie wejdzie w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

**Źródło:** <http://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12294202>

#### 1.2.4 Projekt rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów zmieniającego rozporządzenie w sprawie dokonywania przez fundusz inwestycyjny zamknięty lokat, których przedmiotem są instrumenty pochodne oraz niektóre prawa majątkowe

**Dotyczy:** zaproponowane zmiany mają na celu dostosowanie obecnie obowiązującego rozporządzenia do zmian wprowadzonych ustawą z dnia 31 marca 2016 r. o zmianie ustawy o funduszach inwestycyjnych oraz niektórych innych ustaw, dokonującej wdrożenia dyrektywy PE i Rady 2011/61/UE w sprawie zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi i zmiany dyrektyw 2003/41/WE i 2009/65/WE oraz rozporządzeń (WE) nr 1060/2009 i (UE) nr 1095/2010.

**Status:** projekt jest na etapie opiniowania. Rozporządzenie wejdzie w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

**Źródło:** <http://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12294306>

#### 1.2.5 Projekt ustawy o Centralnej Bazie Rachunków

**Dotyczy:** podstawowym celem projektowanej ustawy o Centralnej Bazie Rachunków (CBR) jest ułatwienie lokalizowania składników majątkowych pochodzących z przestępstwa. Ponadto jej zadaniem jest także umożliwienie szybkiego uzyskania przez komorników sądów i organy egzekucyjne pełnej informacji o potencjalnych miejscach przechowywania przez dłużników wartości majątkowych.

Duża liczba podmiotów na polskim rynku oferujących swoim klientom różnego rodzaju produkty i usługi, służące gromadzeniu, przechowywaniu lub inwestowaniu środków finansowych, skutkuje potrzebą stworzenia mechanizmów służących uzyskaniu w sposób prosty i szybki pełnych i wiarygodnych informacji o rachunkach bankowych, inwestycyjnych i innych produktach, umożliwiających inwestowanie i przechowywanie środków finansowych, należących do podmiotów i osób, wobec których organy publiczne prowadzą czynności ustawowe wymagające pozyskania takich informacji. W obecnym stanie prawnym nie istnieją przepisy przewidujące istnienie systemu pozyskiwania tak pełnych danych. Ta sytuacja powoduje, że organy publiczne w celu pozyskania pełnej informacji na powyższy temat zmuszone są do prowadzenia czasochłonnych i kosztownych działań, w tym korespondencji z licznymi instytucjami funkcjonującymi na rynku finansowym lub korzystania z płatnych rozwiązań komercyjnych, tj. z centralnej informacji o rachunkach, działającej przy KIR S.A. Dlatego też, aby ułatwić i przyspieszyć ich działania zostanie utworzona centralna baza rachunków (CBR).

Celem projektowanej regulacji nie jest istotna zmiana dotychczasowych przepisów określających zakres uprawnień przysługujących organom publicznym w tym obszarze ani zmiana zakresu tajemnic służbowych, w tym tajemnicy bankowej. Planowany rejestr nie będzie bowiem służyć

gromadzeniu informacji o dokonywanych transakcjach finansowych, wysokości środków zgromadzonych na rachunkach czy w ramach innych produktów. W celu uzyskania tego typu danych, niezbędnym pozostanie – zgodnie z dotychczasowym stanem prawnym – występowanie przez uprawniane organy i instytucje państwowe do instytucji prowadzących rachunek lub oferujących dany produkt. CBR ma umożliwić jedynie sprawne zlokalizowanie rachunku lub innego produktu, służącego gromadzeniu, przechowywaniu lub inwestowaniu środków finansowych, należącego do danego podmiotu, bez możliwości uzyskania informacji o znajdujących się na nim aktywach czy dokonywanych w oparciu o niego transakcjach.

Ustawa o CBR przewiduje, że będzie miał on formę systemu teleinformatycznego, w którym będą przetwarzane dane z tzw. instytucji zobowiązanych. Organem właściwym w sprawach CBR będzie minister właściwy do spraw finansów publicznych.

Do instytucji zobowiązanych do przekazania do CBR informacji o rachunkach będą zaliczane wszystkie te instytucje, które udostępniają produkty i usługi umożliwiające gromadzenie, przechowywanie i inwestowanie środków finansowych. Przede wszystkim instytucje kredytowe i finansowe działające na podstawie przepisów ustawy – Prawo bankowe, a także SKOK-i wraz z Krajową Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-Kredytową. Ponadto projektowana ustawa do instytucji zobowiązanych zalicza również:

- podmioty oferujące usługi płatnicze na podstawie przepisów ustawy o usługach płatniczych;
- firmy inwestycyjne i banki powiernicze, o których mowa w ustawie o obrocie instrumentami finansowymi;
- krajowe zakłady ubezpieczeń, główne oddziały zakładów ubezpieczeń mających siedzibę w państwie niebędącym państwem członkowskim UE i oddziały zakładów ubezpieczeń mających siedzibę w państwie członkowskim UE, o których mowa w ustawie o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
- fundusze inwestycyjne, towarzystwa funduszy inwestycyjnych, alternatywne spółki inwestycyjne i zarządzający ASI, o których mowa w ustawie o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnym;
- dobrowolne fundusze emerytalne i powszechne towarzystwa emerytalne, prowadzące te fundusze, o których mowa w ustawie o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych;
- KDPW S.A. oraz spółka, której KDPW przekazał wykonywanie czynności na podstawie art. 48 ust. 7 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi – w zakresie, w jakim prowadzą rachunki papierów wartościowych lub rachunki zbiorcze;
- NBP – w zakresie, w jakim prowadzi rachunki bankowe dla osób prawnych.

**Status:** projekt jest na etapie konsultacji publicznych. Rozporządzenie wejdzie w życie po upływie 26 miesięcy od dnia ogłoszenia, z wyjątkiem art. 12-17 i 20, które wchodzi w życie po upływie 38 miesięcy od dnia ogłoszenia.

**Źródło:** <http://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12293403>

## 2. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru

### 2.1 Informacja Ministerstwa Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej w sprawie nowych zasad wydawania świadectwa pracy

**Źródło:** <https://www.mpips.gov.pl/aktualnosci-wszystkie/prawo-pracy/art.8498.nowe-zasady-wydawania-swiadectwa-pracy.html>

**2.2 Przyjęcie przez Komisję Nadzoru Finansowego wytycznych ESMA w zakresie badania rynku**  
Źródło: [https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma-2016-1477\\_pl\\_0.pdf](https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma-2016-1477_pl_0.pdf)

**2.3 Wyjaśnienia szefa Krajowej Administracji Skarbowej w sprawie zmian w PIT od 1 stycznia 2017 r.**

Źródło: [http://www.finanse.mf.gov.pl/pit/wyjasnienia-i-komunikaty/-/asset\\_publisher/j25S/content/najwazniejsze-zmiany-w-pit-od-1-stycznia-2017-r?redirect=http%3A%2F%2Fwww.finanse.mf.gov.pl%2Fpit%2Fwyjasnienia-i-komunikaty%3Fp\\_p\\_id%3D101\\_INSTANCE\\_j25S%26p\\_p\\_lifecycle%3D0%26p\\_p\\_state%3Dnormal%26p\\_p\\_mode%3Dview%26p\\_p\\_col\\_id%3Dcolumn-3%26p\\_p\\_col\\_count%3D1#p\\_p\\_id\\_101\\_INSTANCE\\_j25S](http://www.finanse.mf.gov.pl/pit/wyjasnienia-i-komunikaty/-/asset_publisher/j25S/content/najwazniejsze-zmiany-w-pit-od-1-stycznia-2017-r?redirect=http%3A%2F%2Fwww.finanse.mf.gov.pl%2Fpit%2Fwyjasnienia-i-komunikaty%3Fp_p_id%3D101_INSTANCE_j25S%26p_p_lifecycle%3D0%26p_p_state%3Dnormal%26p_p_mode%3Dview%26p_p_col_id%3Dcolumn-3%26p_p_col_count%3D1#p_p_id_101_INSTANCE_j25S)

### **3. Stosowanie prawa**

**3.1 Interpretacja dyrektora Izby Skarbowej w Katowicach z dnia 29 grudnia 2016 r., nr 2641-BPB-1-2.4510.1009.2016.1.BKD w sprawie zapłaty zaległych składek**

**Dotyczy:** składki ZUS, które pracodawca powinien potrącić z wynagrodzenia, ale uregulował z własnych kosztów, nie są dla niego kosztem podatkowym – tak wynika z interpretacji indywidualnej wydanej przez dyrektora IS. Z pytaniem do Izby wystąpił zakład pracy, który musiał zapłacić zaległe składki ZUS wraz z odsetkami za zwłokę. Uregulował je zarówno w części, którą powinien uiścić jako pracodawca, jak i w części, którą powinien potrącić jako płatnik z wynagrodzenia. Chciał się upewnić, że całość może ująć w kosztach uzyskania przychodów w dacie wpłaty. Dyrektor IS tylko częściowo się z nim zgodził. Stwierdził, że zakład może pomniejszyć przychody w dacie zapłaty, ale tylko w części należnej od niej samej jako płatnika. Natomiast część należna od pracownika w ogóle nie może być kosztem podatkowym pracodawcy. Organ uzasadnił to tym, że w odniesieniu do tej drugiej części na zakładzie ciąży wyłącznie obowiązek jej pobrania, a nie sfinansowania z własnych środków. Trudno więc uznać, że przyjęcie na siebie ciężaru finansowania składek, będące wynikiem wcześniejszych nieprawidłowości, służy uzyskiwaniu przez płatnika jakichkolwiek przysporzeń. Koszty te nie służą również zachowaniu ani zabezpieczeniu źródeł przychodów zakładu pracy.

Źródło: <http://sip.mf.gov.pl/faces/views/szczegoly/szczegoly-interpretacji-indywidualnej.xhtml?dokumentId=494545&indexAccordionPanel=-1#tresc>

**3.2 Wyrok WSA w Warszawie z dnia 23 listopada 2016 r., III SA/Wa 2527/15 w sprawie przychodu z wykupu certyfikatów inwestycyjnych**

**Dotyczy:** WSA orzekł, że na funduszu inwestycyjnym nie ciąży obowiązek płatnika zryczałtowanego podatku dochodowego w przypadku wykupu certyfikatów inwestycyjnych od spółek osobowych, w których współnikami są również osoby fizyczne. Sąd zakwalifikował przychód, który osiągają wspólnicy spółek osobowych z tytułu wykupu przez fundusz certyfikatów inwestycyjnych do przychodów z pozarolniczej działalności gospodarczej i w rezultacie tego uznał, że na funduszu nie ciąży obowiązek płatnika zryczałtowanego PIT.

Źródło: [http://www.orzeczenia-nsa.pl/wyrok/iii-sa-wa-2527-15/podatek\\_dochodowy\\_od\\_osob\\_fizycznych\\_w\\_tym\\_zryczaltowane\\_formy\\_opodatowania/f70\\_deb.html](http://www.orzeczenia-nsa.pl/wyrok/iii-sa-wa-2527-15/podatek_dochodowy_od_osob_fizycznych_w_tym_zryczaltowane_formy_opodatowania/f70_deb.html)

### 3.3 Interpretacja dyrektora Izby Skarbowej w Katowicach z dnia 2 listopada 2016 r. w sprawie rezygnacji z samochodu służbowego i kosztów z tym związanych, nr 2461-IBPB-1-3.4510.891.2016.1.SK

**Dotyczy:** rekompensata pieniężna wypłacana pracownikowi za rezygnację z samochodu służbowego stanowi wydatek racjonalny i poniesiony w celu zabezpieczenia źródła przychodu, co pozwala na zaliczenie jej w koszty uzyskania przychodu.

**Źródło:** <http://sip.mf.gov.pl/faces/views/szczegoly/szczegoly-interpretacji-indywidualnej.xhtml?dokumentId=489513&indexAccordionPanel=-1#tresc>