



NR 12/2023. STAN NA DZIEŃ 1 GRUDNIA 2023 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 20 listopada 2023 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie wykazu krajowych stanowisk i funkcji publicznych będących eksponowanymi stanowiskami politycznymi;
- 1.2. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 20 listopada 2023 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie egzaminu dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych, czynności dystrybucyjnych zakładu ubezpieczeń oraz czynności dystrybucyjnych zakładu reasekuracji;
- 1.3. Rozporządzenie Ministra Rodziny i Polityki Społecznej z dnia 20 listopada 2023 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie określenia wzorów zgłoszeń do ubezpieczeń społecznych i ubezpieczenia zdrowotnego, imiennych raportów miesięcznych i imiennych raportów miesięcznych korygujących, zgłoszeń płatnika składek, deklaracji rozliczeniowych i deklaracji rozliczeniowych korygujących, zgłoszeń danych o pracy w szczególnych warunkach lub o szczególnym charakterze, raportów informacyjnych, oświadczeń o zamiarze przekazania raportów informacyjnych, informacji o zawartych umowach o dzieło oraz innych dokumentów;
- 1.4. Rozporządzenie Ministra Cyfryzacji z dnia 7 listopada 2023 r. w sprawie określenia wzorów i sposobu wypełniania wniosków stosowanych przy zastrzeganiu albo cofaniu zastrzeżenia numeru PESEL;
- 1.5. Rozporządzenie Ministra Rodziny i Polityki Społecznej z dnia 18 października 2023 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie bezpieczeństwa i higieny pracy na stanowiskach wyposażonych w monitory ekranowe.

2. Projekty ustaw/rozporządzeń

- 2.1. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 23 listopada 2023 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie wystawiania faktur;
- 2.2. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 23 listopada 2023 r. w sprawie korzystania z Krajowego Systemu e-Faktur.

3. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru

- 3.1. Działalność nadzorcza Komisji Nadzoru Finansowego:

- 3.1.1. Dane miesięczne OFE - październik 2023 roku;
- 3.1.2. Dane kwartalne domów maklerskich - III kwartał 2023 roku;
- 3.1.3. Dane kwartalne TFI - III kwartał 2023 roku;
- 3.2. PFR Portal PPK: Biuletyn miesięczny Pracowniczych Planów Kapitałowych;
- 3.3. UODO: PESEL lepiej chroniony, ale nie można na tym poprzestać;
- 3.4. Ministerstwo Finansów: konsultacje rozporządzeń w sprawie powszechnego Krajowego Systemu e-Faktur;
- 3.5. Harmonogram wprowadzania obowiązku stosowania Krajowego Systemu Doręczeń Elektronicznych.

II. Obszar zmian

1. Prawo krajowe. Nowe przepisy wchodzące w życie

1.1. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 20 listopada 2023 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie wykazu krajowych stanowisk i funkcji publicznych będących eksponowanymi stanowiskami politycznymi

Status: Wejdzie w życie 7 grudnia 2023 r.

Źródło: <https://www.dziennikustaw.gov.pl/DU/2023/2520>

Celem rozporządzenia jest aktualizacja wykazu krajowych stanowisk i funkcji publicznych będących eksponowanymi stanowiskami politycznymi.

W rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie wykazu krajowych stanowisk i funkcji publicznych będących eksponowanymi stanowiskami politycznymi:

- usunięto z listy posła do Parlamentu Europejskiego (§2 pkt 9);
- wyraz „sędzia” zastąpiono wyrazem „przewodniczący” (§2 pkt 12);
- dodano do listy zastępcę przewodniczącego Trybunału Stanu oraz członka Trybunału Stanu (§2 pkt 12a i 12b).

1.2. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 20 listopada 2023 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie egzaminu dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych, czynności dystrybucyjnych zakładu ubezpieczeń oraz czynności dystrybucyjnych zakładu reasekuracji

Status: Wejdzie w życie 7 grudnia 2023 r.

Źródło: <https://www.dziennikustaw.gov.pl/DU/2023/2522>

Zmiana rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 21 sierpnia 2018 r. w sprawie egzaminu dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych, czynności dystrybucyjnych zakładu ubezpieczeń oraz czynności dystrybucyjnych zakładu reasekuracji (Dz. U. z 2021 r. poz. 1137 oraz z 2023 r. poz. 1250) wynika z konieczności uwzględnienia w nim regulacji ustawy z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym, zwanej dalej „ustawą”. Głównym celem tej ustawy jest zapewnienie stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1238 z dnia 20 czerwca 2019 r. w sprawie ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego (OIPE) (Dz. Urz. UE L 198 z 25.07.2019, s. 1), zwanego dalej „rozporządzeniem 2019/1238”.

Ustawa w art. 27 ust. 1 nakłada na osobę fizyczną świadczącą doradztwo w zakresie OIPE m.in. wymóg zdania egzaminu potwierdzającego wiedzę i niezbędne umiejętności do świadczenia doradztwa w rozumieniu art. 34 rozporządzenia 2019/1238. Powyższy wymóg nie ma jednak zastosowania w przypadku m.in. osób fizycznych wykonujących czynności agencyjne oraz osób wykonujących czynności dystrybucyjne zakładu ubezpieczeń, o których mowa w ustawie z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. z 2023 r. poz. 1111, z późn. zm.) (art. 27 ust. 2 ustawy). W związku z powyższym niniejsze rozporządzenie rozszerza zakres egzaminu dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych oraz wykonywanie czynności dystrybucyjne zakładu ubezpieczeń o rozporządzenie 2019/1238 oraz ustawę.

Przepisy rozporządzenia zmienianego w brzmieniu nadanym niniejszym rozporządzeniem stosuje się po raz pierwszy do egzaminów dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych albo czynności dystrybucyjnych zakładu ubezpieczeń przeprowadzanych po dniu 11 grudnia 2023 r.

1.3. Rozporządzenie Ministra Rodziny i Polityki Społecznej z dnia 20 listopada 2023 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie określenia wzorów zgłoszeń do ubezpieczeń społecznych i ubezpieczenia zdrowotnego, imiennych raportów miesięcznych i imiennych raportów miesięcznych korygujących, zgłoszeń płatnika składek, deklaracji rozliczeniowych i deklaracji rozliczeniowych korygujących, zgłoszeń danych o pracy w szczególnych warunkach lub o szczególnym charakterze, raportów informacyjnych, oświadczeń o zamiarze przekazania raportów informacyjnych, informacji o zawartych umowach o dzieło oraz innych dokumentów

Status: Wejdzie w życie 1 stycznia 2024 r.

Źródło: <https://www.dziennikustaw.gov.pl/DU/2023/2529>

Rozporządzenie wprowadza zmiany w załączniku nr 25 do rozporządzenia w części I „Kod tytułu ubezpieczenia” i w części IV „Kod pracy o szczególnym charakterze”.

W załączniku nr 25 do nowelizowanego rozporządzenia:

1) w części I „Kod tytułu ubezpieczenia” w dziale 1. „Podmiot podstawowy wraz z rozszerzeniem” dodano nowe kody:

- „14 30 – osoba pobierająca świadczenie wspierające”,
- „14 31 – osoba niepodlegająca zatrudnieniu lub innej pracy zarobkowej ze względu na potrzebę udzielenia wsparcia osobie pobierającej świadczenie wspierające, podlegająca z tego tytułu ubezpieczeniom społecznym oraz ubezpieczeniu zdrowotnemu”,
- „14 32 – osoba niepodlegająca zatrudnieniu lub innej pracy zarobkowej ze względu na potrzebę udzielenia wsparcia osobie pobierającej świadczenie wspierające, podlegająca z tego tytułu ubezpieczeniom społecznym, niepodlegająca ubezpieczeniu zdrowotnemu”,
- „14 33 – osoba niepodlegająca zatrudnieniu lub innej pracy zarobkowej ze względu na potrzebę udzielenia wsparcia osobie pobierającej świadczenie wspierające, podlegająca z tego tytułu ubezpieczeniu zdrowotnemu, niepodlegająca ubezpieczeniom społecznym”;

2) w części IV „Kod pracy o szczególnym charakterze” zmienione zostało brzemienie kodu 21:

- „21 – prace nauczycieli, wychowawców i innych pracowników pedagogicznych zatrudnionych w młodzieżowych ośrodkach wychowawczych, młodzieżowych ośrodkach socjoterapii, ośrodkach szkolno-wychowawczych, okręgowych ośrodkach wychowawczych, schroniskach dla nieletnich oraz zakładach poprawczych, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 9 czerwca 2022 r. o wspieraniu i resocjalizacji nieletnich”.

1.4. Rozporządzenie Ministra Cyfryzacji z dnia 7 listopada 2023 r. w sprawie określenia wzorów i sposobu wypełniania wniosków stosowanych przy zastrzeganiu albo cofaniu zastrzeżenia numeru PESEL

Status: Ogłoszone – 15 listopada 2023 r.

Źródło: <https://www.dziennikustaw.gov.pl/DU/2023/2485>

Rozporządzenie stanowi realizację upoważnienia ustawowego zawartego w art. 23p ustawy z dnia 24 września 2010 r. o ewidencji ludności (Dz. U. z 2022 r. poz. 1191 oraz z 2023 r. poz. 497, 1394 i 1941).

W związku budową rejestru zastrzeżeń numerów PESEL, w którym odnotowywane będzie zastrzeżenie i cofnięcie zastrzeżenia numeru PESEL osoby pełnoletniej, istnieje konieczność określenia wzoru wniosku o dokonanie powyższych czynności za pośrednictwem organu gminy. Ponadto zastrzeżenie numeru PESEL będzie możliwe za pośrednictwem banku krajowego, spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej lub w placówce operatora wyznaczonego, o którym mowa w art. 3 pkt 13 ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe. Zgodnie z przywołanym wyżej upoważnieniem ustawowym niezbędne jest też określenie wzoru dla podmiotów ubiegających się o dostęp do możliwości weryfikacji istnienia zastrzeżenia numeru PESEL w celu realizacji obowiązków określonych w ustawie oraz podmiotów zainteresowanych wykorzystaniem instytucji zastrzeżenia numeru PESEL w ramach własnych procesów

przetwarzania danych oraz podmiotów publicznych planujących wykorzystywać dostęp do rejestru do realizacji zadań ustawowych będących jednocześnie zadaniami publicznymi.

Zastrzeżenie numeru PESEL jest dobrowolne, stąd też przetwarzane będą wyłącznie dane osób, które taką czynność zrealizowały. Osobom, których dane będą przetwarzane zostanie udostępniona możliwość wglądu do danych za pomocą e-usługi i pobranie zaświadczenia jak również uzyskania poprzez e-usługę informacji o tym kto i kiedy weryfikował zastrzeżenie numeru PESEL. Zaświadczenie o przetwarzanych danych będzie też można uzyskać w dowolnym urzędzie gminy. Utrzymanie i rozwój rejestru zastrzeżeń numerów PESEL, w celu realizacji zadań ustawowych, zapewnia minister właściwy do spraw informatyzacji. Minister zapewnia też rozliczalność i poprawność danych przetwarzanych w rejestrze zastrzeżeń i wykonuje obowiązki wynikające z art. 15 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE.

Przekazanie danych do rejestru danych kontaktowych (RDK) wskazane w załączniku nr 1 do rozporządzenia również jest dobrowolne. Osoba może przekazać dane by umożliwić podmiotom publicznym kontakt w związku z usługami i zadaniami publicznymi realizowanymi na jej rzecz. Zgodę na przetwarzanie danych można wycofać w każdej chwili. Minister Cyfryzacji zapewnia rozliczalność działań dokonywanych na danych w RDK. Dane są usuwane z RDK z mocy prawa po przekazaniu przez rejestr PESEL informacji o zgonie osoby fizycznej, której dotyczą. Dane do RDK są przekazywane, aktualizowane lub usuwane: samodzielnie przez osobę fizyczną, przy użyciu usługi online udostępnionej przez Ministra Cyfryzacji albo za pośrednictwem podmiotu publicznego posiadającego dostęp do rejestru (np. urzędu gminy), na wniosek złożony osobiście w siedzibie tego podmiotu przez osobę, której dane dotyczą. Osobie fizycznej po uprzednim uwierzytelnieniu umożliwia się też wgląd do jej danych kontaktowych za pomocą e-usługi.

Rozporządzenie wejdzie w życie z dniem określonym w komunikacie wydanym na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 7 lipca 2023 r. o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczania niektórych skutków kradzieży tożsamości (Dz. U. poz. 1394).

1.5. Rozporządzenie Ministra Rodziny i Polityki Społecznej z dnia 18 października 2023 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie bezpieczeństwa i higieny pracy na stanowiskach wyposażonych w monitory ekranowe

Status: Weszło w życie 17 listopada 2023 r.

Źródło: <https://www.dziennikustaw.gov.pl/DU/2023/2367>

Zmiany w stosunku do poprzednio obowiązujących regulacji polegają m.in. na:

- modyfikacji definicji pojęcia stanowiska pracy w celu jej uaktualnienia i uporządkowania, w szczególności przez usunięcie z tej definicji nieużywanych obecnie stacji dyskiety i trackball;

- rezygnacji z definicji pojęcia systemu komputerowego, gdyż pojęcie to jest powszechnie znane i nie budzi wątpliwości, stąd nie ma potrzeby pozostawienia jego definicji;
- wprowadzeniu wymagań dotyczących stosowania komputerowych systemów przenośnych (laptopów) przeznaczonych do użytkowania na danym stanowisku co najmniej przez połowę dobowego wymiaru czasu pracy (konieczność wyposażenia stanowiska pracy w monitor stacjonarny lub podstawę oraz dodatkową klawiaturę i mysz);
- doprecyzowaniu i uaktualnieniu wymagań, jakie powinny spełniać stanowiska pracy wyposażone w monitory ekranowe, w szczególności w zakresie ustawienia monitora i innych elementów wyposażenia, takich jak klawiatura, stół czy krzesło, tak aby spełniały one warunki bezpieczeństwa i higieny pracy oraz ergonomii.

Zmiany mają na celu organizację stanowisk pracy tak, aby były zgodne z wymaganiami ergonomii oraz wpływały na jak najmniejsze obciążenia pracowników, szczególnie na układ mięśniowo-szkieletowy oraz wzrok.

Jednym z podstawowych obowiązków pracodawcy jest ochrona zdrowia i życia pracowników, przez zapewnienie bezpiecznych i higienicznych warunków pracy, przy odpowiednim wykorzystaniu osiągnięć nauki i techniki. Stąd niezbędne stało się uregulowanie kwestii dotyczącej pracy w przypadku stosowania komputerowych systemów przenośnych przeznaczonych do użytkowania na danym stanowisku pracy przez co najmniej połowę dobowego wymiaru czasu pracy.

2. Projekty ustaw/rozporządzeń.

2.1. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 23 listopada 2023 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie wystawiania faktur

Status: Opiniowanie – 27 listopada 2023 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12379251>

Zgodnie z art. 106o ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (Dz. U. z 2023 r. poz. 1570, ze zm.) minister właściwy do spraw finansów publicznych może określić, w drodze rozporządzenia, przypadki, w których faktury mogą zawierać zakres danych węższy niż określony w art. 106e, oraz zakres tych danych, uwzględniając konieczność zapewnienia odpowiedniego dokumentowania dostawy towarów lub świadczenia usług i identyfikacji czynności dokonanych przez niektóre kategorie podatników, a także niską wartość transakcji lub specyfikę niektórych rodzajów działalności związanej z liczbą lub rodzajem wykonywanych czynności.

Ustawa z dnia 16 czerwca 2023 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 1598) wprowadza obowiązek wystawiania przez podatników faktur przy użyciu Krajowego Systemu e-Faktur (KSeF) od 1 lipca 2024 r., z tym zastrzeżeniem, że podatnicy zwolnieni podmiotowo (drobni przedsiębiorcy) lub wykonujący wyłącznie czynności zwolnione od podatku na podstawie art. 43 ust. 1 ustawy o VAT lub przepisów wykonawczych będą zobowiązani do wystawiania faktur w KSeF dopiero od 1 stycznia 2025 r.

Projekt rozporządzenia zmieniającego rozporządzenie w sprawie wystawiania faktur (dalej jako „projekt”) dostosowuje przepisy rozporządzenia do wprowadzonych rozwiązań oraz dodaje nowe regulacje w związku ze zgłaszanymi zastrzeżeniami rynku, pojawiającymi się w toku konsultacji ustawy KSeF. Projektowane rozwiązanie jest działaniem upraszczającym, a także ułatwiającym działalność przedsiębiorców.

W § 3 pkt 1 rozporządzenia wskazuje się jakie dane powinna zawierać faktura dokumentująca dostawę towarów lub świadczenie usług zwolnionych od podatku na podstawie art. 43 ust. 1 pkt 2-6, 8-36 lub przepisów wydanych na podstawie art. 82 ust. 3 ustawy o VAT. W wyniku wprowadzenia obligatoryjnego KSeF, również w odniesieniu do podatników zwolnionych z VAT, zaistniała konieczność znowelizowania ww. przepisu rozporządzenia. Zatem w związku z tym, że przy wystawieniu faktury w KSeF oraz przypisaniu wystawionej faktury w KSeF do nabywcy niezbędne jest zawarcie na fakturze numeru za pomocą którego podatnik lub nabywca jest zidentyfikowany na potrzeby podatku, należało znowelizować omawiany przepis, poprzez ujęcie tych danych jako wymaganych na fakturze.

W pkt 3a w § 3 rozporządzenia uwzględnia się dodatkową grupę przypadków, w których faktury mogą zawierać zakres danych węższy niż określony w art. 106e ustawy oraz określa się zakres tych danych w ten sposób, że wskazuje się jakich danych faktury te nie muszą zawierać. Projektowane rozwiązanie podyktowane jest specyfiką rodzajów działalności prowadzonych przez podmioty wystawiające faktury. Wprowadzana zmiana uzasadniona jest analizą zgłaszanych w toku konsultacji projektu ustawy KSeF uwag ze strony rynku i świadomością stosowanych praktyk handlowych przez te branże oraz techniczne warunki wystawiania faktur ustrukturyzowanych w KSeF, które utrudniają tym branżom spełnienie wszystkich wymogów z art. 106e ustawy. Zmiana ta umożliwi zatem wskazywanie na fakturze ustrukturyzowanej jedynie najistotniejszych informacji dla potrzeb rozliczenia podatku od towarów i usług oraz dokonania rozliczenia finansowego z kontrahentami.

W § 3 pkt 4 rozporządzenia nadaje się nowe brzmienie wprowadzenia do wyliczenia. Zmiana ta polega na redakcyjnym ujednoczeniu nazewnictwa w przepisach aktów wykonawczych wydawanych przez Ministra Finansów.

Planowane wejście w życie z dniem 1 stycznia 2024 r. (z wyjątkiem § 1 pkt 1, który wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2025 r.)

2.2. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 23 listopada 2023 r. w sprawie korzystania z Krajowego Systemu e-Faktur

Status: Opiniowanie – 27 listopada 2023 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12379252>

Ustawa z dnia 16 czerwca 2023 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 1598), zwana dalej jako ustawa, wprowadza instytucję obligatoryjnego fakturowania w Krajowym Systemie e-Faktur (dalej jako KSeF). W związku z wdrożeniem obowiązkowego fakturowania w KSeF został zmodyfikowany w ustawie o VAT również art. 106r

stanowiący delegację dla ministra właściwego w zakresie finansów publicznych do wydania rozporządzenia w zakresie korzystania z Krajowego Systemu e-Faktur. W wyniku tych zmian od 1 lipca 2024 r. dotychczasowe rozporządzenie regulujące korzystanie z KSeF w formie fakultatywnej – w okresie od 1 stycznia 2022 r. do końca czerwca 2024 r. - Ministra Finansów z dnia 27 grudnia 2021 r. w sprawie korzystania z Krajowego Systemu e-Faktur (Dz. U. poz. 2481, z późn. zm.) utraci moc.

Jednym z elementów niezbędnych dla korzystania przez podatników z powszechnego KSeF od 1 lipca 2024 r. jest konieczność uwierzytelnienia się oraz uzyskania uprawnień do korzystania z funkcjonalności tego systemu, a także wdrożenie narzędzi w postaci kodów QR niezbędnych w procesie wystawiania faktury. W związku z tym zaistniała konieczność wydania od 1 lipca 2024 r. nowego aktu wykonawczego do ustawy o podatku od towarów i usług, tj. rozporządzenia w sprawie korzystania z Krajowego Systemu e-Faktur na podstawie upoważnienia ustawowego określonego w art. 106r ustawy.

Projektowane rozporządzenie wypełnia delegację art. 106r ustawy o podatku od towarów i usług.

Rozporządzenie określa:

- 1) rodzaje uprawnień do korzystania z Krajowego Systemu e-Faktur,
- 2) sposoby nadawania, zmiany lub odbierania uprawnień do korzystania z Krajowego Systemu e-Faktur oraz wzór zawiadomienia o nadaniu lub odebraniu tych uprawnień,
- 3) sposoby uwierzytelnienia podmiotów korzystających z Krajowego Systemu e-Faktur,
- 4) zakres danych, których podanie umożliwia dostęp w Krajowym Systemie e-Faktur do faktury ustrukturyzowanej, faktur, o których mowa w art. 106nf ust. 1 i art. 106nh ust. 1 ustawy, po przesłaniu ich do Krajowego Systemu e-Faktur, oraz faktury VAT RR i faktury VAT RR KOREKTA wystawionych przy użyciu Krajowego Systemu e-Faktur, bez konieczności uwierzytelniania,
- 5) sposób oznaczania faktur ustrukturyzowanych, udostępnianych nabywcy, o którym mowa w art. 106gb ust. 4 ustawy, w sposób inny niż przy użyciu Krajowego Systemu e-Faktur lub używanych poza Krajowym Systemem e-Faktur, umożliwiający dostęp do faktury w Krajowym Systemie e-Faktur oraz umożliwiający weryfikację danych zawartych na tej fakturze, oraz wymagania techniczne dla tego sposobu oznaczania,
- 6) sposób oznaczania faktur, o których mowa w art. 106nf ust. 1 ustawy, udostępnionych nabywcy w sposób inny niż przy użyciu Krajowego Systemu e-Faktur, umożliwiający weryfikację danych z tych faktur oraz umożliwiający zapewnienie autentyczności pochodzenia i integralności treści tych faktur, w przypadku ich udostępnienia nabywcy, o którym mowa w art. 106nf ust. 2 ustawy, w sposób inny niż przy użyciu Krajowego Systemu e-Faktur, oraz wymagania techniczne dla tego sposobu oznaczania.

Planowane wejście w życie z dniem 1 lipca 2024 r.

3. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru

3.1. Działalność nadzorcza Komisji Nadzoru Finansowego:

3.1.1. Dane miesięczne OFE – październik 2023 roku

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego informuje, że w serwisie internetowym dostępne są dane miesięczne OFE za październik 2023 roku.

Źródło: https://www.knf.gov.pl/?articleId=86899&p_id=18

3.1.2. Dane kwartalne domów maklerskich - III kwartał 2023 roku

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego informuje, że w serwisie internetowym dostępne są dane kwartalne domów maklerskich, które zawierają zagregowany poziom funduszy własnych i łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, zagregowaną wartość aktywów klientów domów maklerskich, zagregowaną wartość aktywów, zagregowaną wartość zobowiązań i kapitałów własnych oraz zagregowane przychody i koszty.

Źródło: https://www.knf.gov.pl/?articleId=86965&p_id=18

3.1.3. Dane kwartalne TFI - III kwartał 2023 roku

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego informuje, że w serwisie internetowym dostępne są dane kwartalne TFI, które zawierają aktywa, dane o kapitale własnym, zobowiązania, wybrane dane o kosztach i przychodach oraz aktywa zarządzane przez TFI.

Źródło: https://www.knf.gov.pl/?articleId=86966&p_id=18

3.2. PFR Portal PPK: Biuletyn miesięczny Pracowniczych Planów Kapitałowych

W serwisie internetowym PFR Portal PPK dostępny jest Biuletyn Pracowniczych Planów Kapitałowych za listopad 2023 r.

Źródło: <https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/pdf/Biuletyn-PPK-11-2023.pdf>

3.3. UODO: PESEL lepiej chroniony, ale nie można na tym poprzestać

Urząd Ochrony Danych Osobowych informuje, że od 17 listopada br. można zastrzec numer PESEL. Nowe regulacje umożliwią obywatelom zastrzeżenie nr PESEL w aplikacji mObywatel, za pośrednictwem strony internetowej obywatel.gov.pl, w dowolnym urzędzie gminy, na poczcie czy

w placówce bankowej. Osoby, które zdecydują się na taki krok zabezpieczą się przed wykorzystaniem ich numeru PESEL np. do zaciągnięcia pożyczki na ich dane. Wiele instytucji będzie natomiast miało obowiązek sprawdzenia przed dokonaniem niektórych czynności (np. przed udzieleniem pożyczki czy kredytu) czy dana osoba zastrzegła swój PESEL.

Źródło: <https://uodo.gov.pl/pl/138/2911>

3.4. Ministerstwo Finansów: konsultacje rozporządzeń w sprawie powszechnego Krajowego Systemu e-Faktur

Ministerstwo Finansów informuje o rozpoczynających się konsultacjach dwóch aktów wykonawczych dotyczących powszechnego stosowania KSeF od 1 lipca 2024 r.

Źródło: <https://www.gov.pl/web/finanse/konsultacje-rozporzadzen-w-sprawie-powszechnego-krajowego-systemu-e-faktur-ksef>

3.5. Harmonogram wprowadzania obowiązku stosowania Krajowego Systemu Doręczeń Elektronicznych

Na stronie gov.pl dostępny jest zaktualizowany harmonogram wprowadzania obowiązku stosowania Krajowego Systemu Doręczeń Elektronicznych. Obowiązek taki wprowadza ustawa z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych.

Źródło: <https://www.gov.pl/web/e-doreczenia/harmonogram>

Kontakt

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