



Finat

NR 6/2023. STAN NA DZIEŃ 5 CZERWCA 2023 r.

# BIULETYN PRAWNY

ZMIANY PRAWNE NA RYNKU FUNDUSZY

# BIULETYN PRAWNY

## I. Akty prawne dotyczące rynku Funduszy

### 1. Prawo krajowe

- 1.1. Ustawa z dnia 14 kwietnia 2023 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw;
- 1.2. Ustawa z dnia 26 maja 2023 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw.

### 2. Projekty ustaw/rozporządzeń

- 2.1. Ustawa z dnia 26 maja 2023 r. o aplikacji mObywatel;
- 2.2. Projekt ustawy z dnia 12 maja 2023 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku;
- 2.3. Projekt ustawy z dnia 27 marca 2023 r. o ochronie osób zgłaszających naruszenia prawa;
- 2.4. Projekt rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 22 maja 2023 r. w sprawie odwołania na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej stanu zagrożenia epidemicznego;
- 2.5. Projekt rozporządzenia Ministra Cyfryzacji z dnia 31 maja 2023 r. w sprawie szczegółowych warunków uwierzytelnienia z wykorzystaniem profilu mObywatel;
- 2.6. Projekt rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 31 maja 2023 r. w sprawie zakresu danych i wykazu rejestrów publicznych i publicznych systemów teleinformatycznych, z których użytkownik aplikacji mObywatel może pobrać dane.

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

- 3.1. Działalność nadzorcza Komisji Nadzoru Finansowego:
  - 3.1.1. Informacja o sytuacji krajowych instytucji płatniczych oraz małych instytucji płatniczych w II półroczu 2022 roku oraz biur usług płatniczych w całym 2022 r.;
  - 3.1.2. Dane miesięczne OFE - kwiecień 2023 roku;
  - 3.1.3. Raport o sytuacji finansowej powszechnych towarzystw emerytalnych w 2022 roku;

- 3.1.4. Dane kwartalne TFI - I kwartał 2023 roku;
- 3.1.5. Biuletyn Kwartalny. Rynek OFE 1/2023;
- 3.1.6. Raport dotyczący sytuacji finansowej towarzystw funduszy inwestycyjnych w 2022 roku;
- 3.2. PFR Portal PPK: Biuletyn miesięczny Pracowniczych Planów Kapitałowych;
- 3.3. Ministerstwo Finansów: Rząd przyjął projekt Krajowego Systemu e-Faktur (KSeF).

## II. Obszar zmian

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

#### 1.1. Ustawa z dnia 14 kwietnia 2023 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw

Status: Wejdzie w życie 1 stycznia 2024 r.

Źródło: <https://dziennikustaw.gov.pl/DU/2023/996>

Celem ustawy jest implementacja do polskiego systemu prawnego dyrektywy Rady (UE) 2020/284 z dnia 18 lutego 2020 r. zmieniającej dyrektywę 2006/112/WE w odniesieniu do wprowadzenia pewnych wymogów dla dostawców usług płatniczych (Dz. Urz. UE L 62 z 02.03.2020 r., str. 7). Środki przewidziane dyrektywą 2020/284 służą wzmocnieniu ram współpracy administracyjnej, co w założeniu ma przyczynić się do rozwiązania problemu nieprawidłowości (oszustw) związanych z VAT w sektorze e-commerce.

Nowelizacja wprowadza zmiany w:

1. ustawie z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług,
2. ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe,
3. ustawie z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych,
4. ustawie z dnia 16 listopada 2016 r. o Krajowej Administracji Skarbowej.

Zmiany w ustawie o podatku od towarów i usług polegają na dodaniu w dziale XI tej ustawy nowego rozdziału 2a *Ogólne obowiązki dostawców usług płatniczych*. W myśl dodanych regulacji dostawca usług płatniczych będzie obowiązany prowadzić ewidencję odbiorców płatności i płatności transgranicznych w odniesieniu do świadczonych usług płatniczych, jeżeli w ciągu kwartału będzie świadczyć usługi płatnicze odpowiadające ponad 25 płatnościami transgranicznym na rzecz tego samego odbiorcy płatności. Ewidencja ma być prowadzona w postaci elektronicznej, za każdy kwartał. Ustawa stanowi, że płatność uznaje się za płatność

transgraniczną w przypadku, gdy płatnik w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych znajduje się na terytorium jednego państwa członkowskiego, a odbiorca płatności znajduje się na terytorium innego państwa członkowskiego albo na terytorium państwa trzeciego. Obowiązek prowadzenia ewidencji nie będzie dotyczył usług płatniczych świadczonych przez dostawców usług płatniczych płatnika w odniesieniu do płatności transgranicznej, w przypadku której co najmniej jeden z dostawców usług płatniczych odbiorcy płatności znajduje się na terytorium państwa członkowskiego. Na dostawców usług płatniczych nałożono także obowiązek przechowywania wskazanej wyżej ewidencji oraz jej udostępniania.

Zmiany w ustawie Prawo bankowe polegają na rozszerzeniu katalogu podmiotów, którym bank ma obowiązek udzielać informacji stanowiących tajemnicę bankową o Szeffa KAS. Informacje mają być przekazywane w zakresie niezbędnym do wykonywania obowiązku udostępniania temu organowi ewidencji odbiorców płatności i płatności transgranicznych. Analogiczny charakter ma zmiana w ustawie o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych. Zmiany w ustawie o Krajowej Administracji Skarbowej mają charakter dostosowawczy.

## 1.2. Ustawa z dnia 26 maja 2023 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw

Status: Wejdzie w życie 1 lipca 2023 r.

Źródło: <https://www.sejm.gov.pl/sejm9.nsf/PrzebiegProc.xsp?nr=3025>

Zmiany wprowadzane ustawą dotyczą przede wszystkim ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług. Celem wprowadzanych rozwiązań jest dalsze uproszczenie rozliczania przez podatników podatku od towarów i usług – tzw. pakiet Slim VAT 3 (Simple Local And Modern VAT).

Ustawa dotyczy m in. podwyższenia limitu sprzedaży małego podatnika z 1,2 do 2 mln euro, rezygnacji z obowiązku drukowania dokumentów fiskalnych, zmniejszenia formalności w obrocie międzynarodowym, wprowadzenia uproszczeń związanych z raportowaniem rozliczeń dotyczących fakturowania, likwidacji opłaty za wniosek o wydanie Wiążącej Informacji Stawkowej (WIS), liberalizacji warunków szybszego zwrotu VAT dla tzw. podatników bezgotówkowych, doprecyzowania zasad stosowania kursu przeliczeniowego dla faktur korygujących, w przypadku gdy faktura została wystawiona w walucie obcej, wprowadzenia do polskiego systemu prawnego "przeglądu wydatków" oraz wprowadzenia systemu miarkowania sankcji VAT.

Ponadto ustawa zawiera zmiany związane z realizacją zaleceń określonych w pkt. 4.4.2. Strategii Rozwoju Rynku Kapitałowego w postaci usunięcia barier podatkowych i wprowadzenia zachęt podatkowych dla inwestorów poprzez:

1. wprowadzenie możliwości kompensaty uzyskanych w roku podatkowym dochodów i strat z inwestycji w fundusze kapitałowe z dochodami i stratami uzyskanymi z innych inwestycji kapitałowych,
2. zmianę obowiązującego sposobu opodatkowania odsetek od obligacji w sposób, który zapewni analogiczny poziom opodatkowania niezależnie od tego, czy inwestor nabywa obligacje na rynku pierwotnym, czy wtórnym.

## 2. Projekty ustaw/rozporządzeń.

### 2.1. Ustawa z dnia 26 maja 2023 r. o aplikacji mObywatel

Status: Przekazana Prezydentowi do podpisu – 29 maja 2023 r.

Źródło: <https://www.sejm.gov.pl/sejm9.nsf/druk.xsp?nr=3050>

Ustawa zrównuje pod względem prawnym dokumenty cyfrowe obsługiwane w aplikacji mObywatel z analogicznymi dokumentami w tradycyjnej, nieelektronicznej formie.

Ustawa ma na celu w szczególności:

- stworzenie podstaw prawnych do funkcjonowania aplikacji mObywatel oraz usług w niej udostępnianych i świadczonych,
- wprowadzenie podstaw do wykorzystywania i uznawania dokumentów elektronicznych, obsługiwanych przy użyciu aplikacji mObywatel, w życiu codziennym, co najmniej tak powszechnie, jak to ma dziś miejsce w przypadku tradycyjnych dokumentów nieelektronicznych – w szczególności doprecyzowanie warunków wykorzystywania i uznawania dokumentu elektronicznego, obsługiwanego przy użyciu aplikacji mObywatel (dokument mObywatel), stanowiącego dokument tożsamości, który ma służyć jako mobilny odpowiednik dowodu osobistego,
- upowszechnienie korzystania z usługi mLegitymacji szkolnej i legitymacji studenckiej wydawanej w postaci dokumentu mobilnego, odpowiednio, przez uczniów i studentów,
- uproszczenie i usprawnienie dotychczasowych procedur wdrażania nowych usług świadczonych w aplikacji mObywatel, w szczególności przez doprecyzowanie warunków rozpoczęcia świadczenia przez podmioty usług opracowanych i udostępnionych przez ministra właściwego do spraw informatyzacji oraz usług opracowanych i udostępnionych na wniosek tych podmiotów,
- wprowadzenie podstaw prawnych do określania zakresu danych, jakie użytkownicy aplikacji mObywatel mogą wykorzystywać w usługach udostępnianych i świadczonych w tej aplikacji,
- umożliwienie wykorzystania aplikacji mObywatel jako czynnika uwierzytelniania profilu zaufanego, o którym mowa w ustawie o informatyzacji, co pozwoli na wygodniejsze użycie tego środka identyfikacji elektronicznej,
- zapewnienie możliwości dokonywania płatności w ramach usług świadczonych przez podmioty publiczne w aplikacji mObywatel,
- zapewnienie podmiotom świadczącym usługi w aplikacji mObywatel możliwości prowadzenia ewidencji dokumentów elektronicznych związanych z tymi usługami w systemie teleinformatycznym ministra właściwego do spraw informatyzacji związanym z funkcjonowaniem aplikacji mObywatel,
- uregulowanie funkcjonowania nowego środka identyfikacji elektronicznej – tzw. profilu mObywatel – wydawanego w publicznym systemie identyfikacji elektronicznej przyłączonym do węzła krajowego identyfikacji elektronicznej.

Planowane wejście w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia (z wyjątkami).

## 2.2. Projekt ustawy z dnia 12 maja 2023 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku

Status: Komisja Prawnicza – 5 czerwca 2023 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12349203>

Projekt ustawy o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku, dalej „projekt ustawy”, ma na celu uporządkowanie i usprawnienie funkcjonowania instytucji rynku finansowego, w szczególności w zakresie eliminacji barier dostępu do rynku finansowego, usprawnienia nadzoru nad rynkiem finansowym, ochrony klientów instytucji finansowych, zwiększenia poziomu cyfryzacji w realizacji przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) obowiązków nadzorczych oraz ujednoczenia rozwiązań prawnych w zakresie ochrony i dostępu do tajemnic prawnie chronionych, poprzez odpowiednie zmiany w zakresie ustaw go regulujących.

Projekt ustawy zakłada wprowadzenie zmian w ustawach regulujących wykonywanie działalności przez podmioty rynku finansowego, w szczególności banki, fundusze inwestycyjne, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, krajowe instytucje płatnicze, spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe.

Zaproponowane w projekcie ustawy rozwiązania obejmują w szczególności Komisję Nadzoru Finansowego (KNF), sektor bankowy, sektor kapitałowy, sektor ubezpieczeniowy oraz dystrybucję ubezpieczeń, sektor usług płatniczych, Spółdzielcze Kasy Oszczędnościowo-Kredytowe, biegłych rewidentów i firmy audytorskie, przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz kwestie dostępu do tajemnicy zawodowej.

Zaproponowane w ustawie o funduszach inwestycyjnych nowelizacje mają na celu:

1. wprowadzenie zmian dotyczących funduszy sekurytyzacyjnych,
2. zmiany w zakresie zarządzających alternatywnymi spółkami inwestycyjnymi,
3. zmiany w zakresie norm sankcjonujących,
4. rozszerzenie możliwości łączenia FIZ o inne typy funduszy inwestycyjnych oraz ich subfundusze,
5. korektę w zakresie gwarancji emisji,
6. zmiany w przepisach dotyczących tworzenia i funkcjonowania portfelowych funduszy inwestycyjnych,
7. digitalizację obowiązków informacyjnych,
8. identyfikację, przekazywanie informacji i ułatwianie wykonywania praw uczestników funduszy inwestycyjnych zamkniętych.

Pozostałe zmiany w ustawie o funduszach inwestycyjnych:

1. zmiana terminów na zbycie lub odkupienie przez fundusz jednostek uczestnictwa (art. 90 ust. 2),
2. umożliwienie FIZ nabywanie nieruchomości również po upływie okresu dostosowawczego (art. 148 ust. 3),

3. zmiany w zakresie tajemnicy zawodowej (art. 281 i art. 284),
4. usunięcie nałożonego na dystrybutorów obowiązku comiesięcznego przekazywania TFI wykazu czynności mających na celu poprawienie jakości świadczonych usług i dokumentów potwierdzających poniesione z tego tytułu koszty oraz obowiązek TFI dokonania weryfikacji zgodności tych czynności z przepisami prawa i interesem uczestników oraz zasadności i prawidłowości ustalenia tych kosztów oraz ustanowienia w każdym funduszu inwestycyjnym otwartym co najmniej dwóch kategorii jednostek i zależnego od tego wynagrodzenia (art. 32a, art. 32b ust. 2-4, art. 32d),
5. określenie domniemania porozumienia w przypadku nabycia albo objęcia akcji towarzystwa funduszy (art. 54 ust. 7 i 7a),
6. zmiany w zakresie zewnętrznego zarządzania portfelem (art. 50a ust. 4, art. 68 ust. 1d),
7. doprecyzowanie przepisów w zakresie możliwości inwestowania funduszy inwestycyjnych w tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą (art. 101 ust. 1-3),
8. dodatkowe rozwiązania dotyczące likwidacji funduszu inwestycyjnego (dodanie art. 69 ust. 3 zdanie drugie, art. 227 ust. 4, art. 248 ust. 2c oraz art. 249 ust. 1b i 1c),
9. zmiany dotyczące wydania przez KNF decyzji administracyjnej ograniczającej zakres wykonywanej działalności zarządzania alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (art. 228 ust. 1c, ust. 1ca-1ck).

**Planowane wejście w życie po upływie 30 dni od dnia ogłoszenia (z wyjątkami).**

### **2.3. Projekt ustawy z dnia 27 marca 2023 r. o ochronie osób zgłaszających naruszenia prawa**

**Status: Stały Komitet Rady Ministrów – 1 czerwca 2023 r.**

**Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12352401>**

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 (wymienionych szczegółowo w części I załącznika do dyrektywy 2019/1937):

- 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 żeglugi 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.

Kluczową zmianą względem poprzednich wersji projektu jest przepis przewidujący, że do objęcia ochroną zgłaszającego zewnętrznie konieczne będzie odebranie od niego oświadczenia złożonego pod rygorem odpowiedzialności za fałszywe zeznania, iż informacja o naruszeniu prawa będąca przedmiotem zgłoszenia była prawdziwa w momencie dokonywania zgłoszenia. Organ może nie wydać zaświadczenia dla sygnalisty zewnętrznego jeśli nie uprawdopodobni on wystarczająco wystąpienia zgłaszanego naruszenia.

**Planowane wejście w życie po upływie 2 miesięcy od dnia ogłoszenia.**

#### **2.4. Projekt rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 22 maja 2023 r. w sprawie odwołania na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej stanu zagrożenia epidemicznego**

**Status: Komisja Prawnicza – 29 maja 2023 r.**

**Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12372002>**

Projektowane rozporządzenie zakłada odwołanie z dniem 1 lipca 2023 r. stanu zagrożenia epidemicznego wprowadzonego z dniem 16 maja 2022 r. na podstawie rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 maja 2022 r. w sprawie ogłoszenia na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej stanu zagrożenia epidemicznego (Dz. U. poz. 1028).

**Planowane wejście w życie z dniem ogłoszenia.**



## 2.5. Projekt rozporządzenia Ministra Cyfryzacji z dnia 31 maja 2023 r. w sprawie szczegółowych warunków uwierzytelnienia z wykorzystaniem profilu mObywatel

Status: Opiniowanie – 1 czerwca 2023 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12373105/>

Celem projektowanego rozporządzenia jest określenie szczegółowych warunków uwierzytelnienia z wykorzystaniem profilu mObywatel.

Zgodnie z projektowanym rozporządzeniem uwierzytelnienie użytkownika aplikacji mObywatel z wykorzystaniem profilu mObywatel dokonywane będzie przy wykorzystaniu co najmniej dwóch czynników uwierzytelniania należących do co najmniej dwóch różnych kategorii w rozumieniu przepisów wydanych na podstawie art. 8 ust. 3 rozporządzenia 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 uchylającego dyrektywę 1999/93/WE (Dz. Urz. UE L 257 z 28.08.2014, str. 73), przy czym:

Jeden czynnik uwierzytelnienia wymaga:

1. podania prawidłowego hasła do aplikacji mObywatel, które zostało uprzednio ustalone samodzielnie przez użytkownika tej aplikacji, albo
2. potwierdzenia poprawności układu linii papilarnych albo kształtu twarzy użytkownika aplikacji mObywatel, które zostało dokonane przy użyciu skanera biometrycznego:
  - będącego elementem wyposażenia urządzenia mobilnego, na którym zainstalowano aplikację mObywatel, oraz
  - w którym użytkownik uprzednio samodzielnie zarejestrował odpowiednio ten układ linii papilarnych albo kształt twarzy w celu dokonywania późniejszych potwierdzeń tych cech biometrycznych oraz podania poprawnego kodu PIN, który został uprzednio samodzielnie ustalony przez użytkownika tej aplikacji.

Natomiast drugi czynnik uwierzytelniania stanowi certyfikat podstawowy, o którym mowa w art. 2 pkt 2 ustawy z dnia 26 maja 2023 r. o aplikacji mObywatel, wydany użytkownikowi aplikacji mObywatel, do którego dostęp następuje za pośrednictwem aplikacji mObywatel zainstalowanej na urządzeniu mobilnym posiadacza profilu mObywatel.

## 2.6. Projekt rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 31 maja 2023 r. w sprawie zakresu danych i wykazu rejestrów publicznych i publicznych systemów teleinformatycznych, z których użytkownik aplikacji mObywatel może pobrać dane

Status: Opiniowanie – 1 czerwca 2023 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12373107/>

Projekt stanowi realizację upoważnienia ustawowego, zawartego w art. 6 ustawy z dnia 26 maja 2023 r. o aplikacji mObywatel.

Zgodnie z ww. upoważnieniem ustawowym Rada Ministrów określi, w drodze rozporządzenia, zakres danych i wykaz rejestrów publicznych oraz systemów teleinformatycznych, z których użytkownik aplikacji mObywatel może pobrać dane, oraz podmiotów publicznych prowadzących te rejestry publiczne i systemy teleinformatyczne.

Wydanie przedmiotowego rozporządzenia pozwoli na osiągnięcie dwóch celów:

1. pobranie danych dotyczących użytkownika aplikacji z rejestrów publicznych lub systemów teleinformatycznych podmiotów publicznych,
2. wykorzystanie pobranych danych w ramach usługi świadczonej temu użytkownikowi w aplikacji mObywatel.

Biorąc powyższe pod uwagę w przedmiotowym projekcie rozporządzenia określa się wykaz rejestrów publicznych oraz systemów teleinformatycznych, z których użytkownik aplikacji mObywatel może pobrać dane, oraz podmioty publiczne prowadzące te rejestry publiczne i systemy teleinformatyczne, jak również dane pobierane przez użytkownika aplikacji mObywatel.

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

#### **3.1. Działalność nadzorcza Komisji Nadzoru Finansowego:**

##### **3.1.1. Informacja o sytuacji krajowych instytucji płatniczych oraz małych instytucji płatniczych w II półroczu 2022 roku oraz biur usług płatniczych w całym 2022 r.**

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego informuje, że w serwisie internetowym dostępny jest raport przedstawiający dane wynikające z określonej ustawą z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych okresowej sprawozdawczości krajowych instytucji płatniczych („KIP”), małych instytucji płatniczych („MIP”) oraz biur usług płatniczych („BUP”) obejmującej informacje o liczbie i wartości transakcji zrealizowanych przez KIP i MIP w II półroczu 2022 r. oraz w odniesieniu do BUP – w całym 2022 r.

Źródło: [https://www.knf.gov.pl/?articleId=82070&p\\_id=18](https://www.knf.gov.pl/?articleId=82070&p_id=18)

##### **3.1.2. Dane miesięczne OFE – kwiecień 2023 roku**

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

Źródło: [https://www.knf.gov.pl/?articleId=82235&p\\_id=18](https://www.knf.gov.pl/?articleId=82235&p_id=18)

### 3.1.3. Raport o sytuacji finansowej powszechnych towarzystw emerytalnych w 2022 roku

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego prezentuje przekrojowe informacje dotyczące sytuacji finansowej powszechnych towarzystw emerytalnych (PTE) w 2022 r. Raport zawiera najważniejsze informacje dotyczące funduszy emerytalnych - w szczególności analizę poziomu zarządzanych aktywów funduszy emerytalnych, będących podstawą osiąganych przychodów oraz ponoszonych kosztów w związku z prowadzoną przez PTE działalnością statutową.

Źródło: [https://www.knf.gov.pl/?articleId=82340&p\\_id=18](https://www.knf.gov.pl/?articleId=82340&p_id=18)

### 3.1.4. Dane kwartalne TFI – I kwartał 2023 roku

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego informuje, że w serwisie internetowym dostępne są dane kwartalne TFI za I kwartał 2023 roku, które zawierają aktywa, dane o kapitałach własnych, zobowiązania, wybrane dane o kosztach i przychodach oraz aktywa zarządzane przez TFI.

Źródło: [https://www.knf.gov.pl/?articleId=82344&p\\_id=18](https://www.knf.gov.pl/?articleId=82344&p_id=18)

### 3.1.5. Biuletyn Kwartalny. Rynek OFE 1/2023

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego informuje, że w serwisie internetowym dostępny jest Biuletyn Kwartalny Rynku OFE. Dane finansowe obejmują: informacje o portfelach inwestycyjnych funduszy, wartości jednostek rozrachunkowych oraz stopy zwrotu, a także bilanse, rachunki zysków i strat otwartych funduszy i powszechnych towarzystw emerytalnych. Informacje o członkostwie w otwartych funduszach uwzględniają dane o liczbie członków, zmianach członkostwa, które miały miejsce w danym kwartale oraz o poziomie składek na ubezpieczenie emerytalne, które wpłynęły do funduszy. Dane podawane są w ujęciu szczegółowym - tj. dla poszczególnych podmiotów.

Źródło: [https://www.knf.gov.pl/?articleId=82417&p\\_id=18](https://www.knf.gov.pl/?articleId=82417&p_id=18)

### 3.1.6. Raport dotyczący sytuacji finansowej towarzystw funduszy inwestycyjnych w 2022 roku

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego informuje, że w serwisie internetowym dostępny jest raport dotyczący sytuacji finansowej towarzystw funduszy inwestycyjnych w 2022 roku. W raporcie przedstawiono wyniki analizy sytuacji finansowej sektora towarzystw funduszy inwestycyjnych oraz istotne informacje dotyczące zarządzanych funduszy inwestycyjnych.

Źródło: [https://www.knf.gov.pl/?articleId=82429&p\\_id=18](https://www.knf.gov.pl/?articleId=82429&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 kwiecień i maj 2023 r.

Źródło: <https://www.mojepk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/pdf/Biuletyn-PPK-4-i-5---2023.pdf>

### 3.3. Ministerstwo Finansów: Rząd przyjął projekt Krajowego Systemu e-Faktur (KSeF)

Przyjęty przez Radę Ministrów KSeF ma na celu przyspieszenie cyfryzacji sektora publicznego. Obowiązek e-fakturowania wejdzie w życie od 1 lipca 2024 r.

Źródło: <https://www.gov.pl/web/finanse/rzad-przyjal-projekt-krajowego-systemu-e-faktur-ksef>

## 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)

---