



NR 7/2023. STAN NA DZIEŃ 5 LIPCA 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 26 maja 2023 r. o aplikacji mObywatel;
- 1.2. Rozporządzenie Ministra Zdrowia z dnia 14 czerwca 2023 r. w sprawie odwołania na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej stanu zagrożenia epidemicznego;
- 1.3. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 27 czerwca 2023 r. uchylające rozporządzenie w sprawie ustanowienia określonych ograniczeń, nakazów i zakazów w związku z wystąpieniem stanu zagrożenia epidemicznego.

2. Projekty ustaw/rozporządzeń

- 2.1. Rządowy projekt ustawy o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku;
- 2.2. Rządowy projekt ustawy o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym;
- 2.3. Rządowy projekt ustawy o zmianie ustawy o krajowym systemie cyberbezpieczeństwa oraz niektórych innych ustaw;
- 2.4. Projekt ustawy z dnia 2 czerwca 2023 r. o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze.

3. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru

- 3.1. Działalność nadzorcza Komisji Nadzoru Finansowego:
 - 3.1.1. Ważne zmiany w funkcjonowaniu PPE oraz obowiązek dostosowania dotychczasowych PPE;
 - 3.1.2. Dane miesięczne OFE - maj 2023 roku;
 - 3.1.3. Informacja dotycząca pracowniczych planów kapitałowych (PPK) - I kwartał 2023 roku;
- 3.2. PFR Portal PPK: Biuletyn miesięczny Pracowniczych Planów Kapitałowych;
- 3.3. Deloitte: Przegląd zmian w podatkach.

II. Obszar zmian

1. Prawo krajowe. Nowe przepisy wchodzące w życie

1.1. Ustawa z dnia 26 maja 2023 r. o aplikacji mObywatel

Status: Wejdzie w życie 14 lipca 2023 r.

Źródło: <https://dziennikustaw.gov.pl/DU/2023/1234>

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,
- 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,
- 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.

Ustawa wprowadza zmiany w ponad 30 ustawach. Większość tych zmian jest konsekwencją rozwiązań przewidzianych w ustawie o aplikacji mObywatel.

Ustawa co do zasady wejdzie w życie 14 lipca 2023 r., niemniej znaczna część przepisów wejdzie w życie w terminach określonych w komunikatach ministra właściwego do spraw informatyzacji określających dzień wdrożenia poszczególnych rozwiązań technicznych.

1.2. Rozporządzenie Ministra Zdrowia z dnia 14 czerwca 2023 r. w sprawie odwołania na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej stanu zagrożenia epidemicznego

Status: Weszło w życie 16 czerwca 2023 r.

Źródło: <https://dziennikustaw.gov.pl/DU/2023/1118>

Rozporządzenie odwołało z dniem 1 lipca 2023 r. na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej stan zagrożenia epidemicznego w związku z zakażeniami wirusem SARS CoV 2.

1.3. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 27 czerwca 2023 r. uchylające rozporządzenie w sprawie ustanowienia określonych ograniczeń, nakazów i zakazów w związku z wystąpieniem stanu zagrożenia epidemicznego

Status: Weszło w życie 1 lipca 2023 r.

Źródło: <https://dziennikustaw.gov.pl/DU/2023/1233>

Rozporządzenie uchyla rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 25 marca 2022 r. w sprawie ustanowienia określonych ograniczeń, nakazów i zakazów w związku z wystąpieniem stanu zagrożenia epidemicznego (Dz. U. poz. 679, z późn. zm.).

2. Projekty ustaw/rozporządzeń.

2.1. Rządowy projekt ustawy o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku

Status: Skierowany do I czytania na posiedzeniu Sejmu – 16 czerwca 2023 r.

Źródło: <https://www.sejm.gov.pl/sejm9.nsf/druk.xsp?nr=3381>

Projekt ustawy o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku 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,
2. umożliwienie FIZ nabywanie nieruchomości również po upływie okresu dostosowawczego,
3. zmiany w zakresie tajemnicy zawodowej,
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,
5. określenie domniemania porozumienia w przypadku nabycia albo objęcia akcji towarzystwa funduszy,
6. zmiany w zakresie zewnętrznego zarządzania portfelem,
7. doprecyzowanie przepisów w zakresie możliwości inwestowania funduszy inwestycyjnych w tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą,

8. dodatkowe rozwiązania dotyczące likwidacji funduszu inwestycyjnego
9. zmiany dotyczące wydania przez KNF decyzji administracyjnej ograniczającej zakres wykonywanej działalności zarządzania alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.

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

2.2. Rządowy projekt ustawy o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym

Status: I czytanie na posiedzeniu Sejmu – 14 czerwca 2023 r.

Źródło: <https://www.sejm.gov.pl/sejm9.nsf/druk.xsp?nr=3186>

Projekt ustawy o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym służy wykonywaniu 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, str. 1), zwanego dalej „rozporządzeniem 2019/1238”.

Rozporządzenie 2019/1238 dotyczy stworzenia nowego ogólnoeuropejskiego produktu zabezpieczenia emerytalnego w III filarze emerytalnym na szczeblu unijnym. Wprowadzenie nowego ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego, którym jest OIPE (inaczej zwany PEPP) ma zapewnić obywatelom Unii Europejskiej nowe możliwości oszczędzania na emeryturę. Jego cechą będzie możliwość inwestowania transgranicznego, a także przenoszenia przy zmianie miejsca zamieszkania z jednego do innego państwa członkowskiego UE.

Rozporządzenie 2019/1238 przede wszystkim określa wymogi dotyczące zasad udzielania zezwoleń dla indywidualnych produktów emerytalnych, które są dystrybuowane w Unii Europejskiej pod oznaczeniem „OIPE”, a także określa wymogi dotyczące ich tworzenia, dystrybucji, przenoszenia oraz nadzoru nad nimi. OIPE będzie mógł być oferowany we wszystkich państwach UE przez dostawcę, który posiada zezwolenie na tworzenie OIPE i jego dystrybucję. Dostawcą mogą być różnorakie instytucje finansowe: instytucje kredytowe, zakłady ubezpieczeń, instytucje pracowniczych programów emerytalnych (IORP), firmy inwestycyjne, które świadczą usługi zarządzania portfelem, czy firmy i spółki inwestycyjne oraz zarządzające, a także zarządzający alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi w myśl art. 6 rozporządzenia 2019/1238.

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. Wprowadzono zwolnienia z opodatkowania dochodów generowanych w czasie oszczędzania na subkoncie OIPE prowadzonym zgodnie z przepisami obowiązującymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, jak i dochodów powstałych w czasie gromadzenia w momencie wypłaty środków z takiego subkonta, po zrealizowaniu celu oszczędzania jako świadczenia emerytalnego. Przy czym zwolnienie to dotyczy tylko dochodów od środków zgromadzonych w ramach OIPE, na subkoncie OIPE, które

podlegają regulacji w projektowanej ustawie. 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 zgodnie z przepisami obowiązującymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i prowadzonych zgodnie z przepisami obowiązującymi na terytorium innego państwa, zostało wprowadzone zwolnienie z opodatkowania zryczałtowanym podatkiem dochodowym świadczeń z OIPE z tytułu oszczędzania na subkoncie OIPE prowadzonym zgodnie z przepisami obowiązującymi na terytorium państwa innego niż Rzeczpospolita Polska w rozumieniu rozporządzenia 2019/1238. Oszczędzający, którzy zmienią 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. Zgodnie z projektem ustawy Komisja Nadzoru Finansowego zostanie wyposażona w odpowiednie środki prawne w celu zapewnienia stosowania przepisów rozporządzenia 2019/1238.

Ponadto projekt wprowadza zmiany do: ustawy z dnia 25 lutego 1964 r. - Kodeks rodzinny i opiekuńczy, ustawy z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn, ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym, ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego, ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym, ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym oraz ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

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

2.3. Rządowy projekt ustawy o zmianie ustawy o krajowym systemie cyberbezpieczeństwa oraz niektórych innych ustaw

Status: Skierowany do Sejmu – 3 lipca 2023 r.

Źródło: <https://www.sejm.gov.pl/sejm9.nsf/agent.xsp?symbol=RPL&Id=RM-0610-69-23>

Projekt ustawy służy realizacji celów Strategii Cyberbezpieczeństwa Rzeczypospolitej Polskiej na lata 2019-2024, jakimi są podniesienie poziomu odporności na cyberzagrożenia oraz poziomu ochrony informacji w sektorach: publicznym, militarnym i prywatnym. Projekt realizuje także cel szczegółowy Strategii, odnoszący się do rozwoju krajowego systemu cyberbezpieczeństwa poprzez ewaluację przepisów prawa dotyczących cyberbezpieczeństwa. Ponadto, projekt realizuje cele Strategii w odniesieniu do zapewnienia bezpieczeństwa łańcucha dostaw i utworzenia krajowego systemu certyfikacji cyberbezpieczeństwa.

Projekt przewiduje następujące zmiany:

- Przebudowany zostanie model współpracy w ramach krajowego systemu cyberbezpieczeństwa. Sektorowe zespoły cyberbezpieczeństwa i podmioty świadczące usługi z zakresu cyberbezpieczeństwa zostaną zastąpione odpowiednio przez CSIRT sektorowe i SOC zewnętrzne (operacyjne centra bezpieczeństwa) z nieco tylko zmienionymi zadaniami,
- Wewnętrzne struktury odpowiedzialne za cyberbezpieczeństwo staną się SOC wewnętrznymi,
- Do krajowego systemu cyberbezpieczeństwa zostaną dodani przedsiębiorcy komunikacji elektronicznej,
- Do krajowego systemu cyberbezpieczeństwa zostaną włączone ISAC wpisane do wykazu prowadzonego przez ministra właściwego do spraw informatyzacji – będące centrami wymiany informacji m.in. o podatnościach i zagrożeniach, ułatwiającymi dostęp do takich informacji zainteresowanym podmiotom,
- Zostanie wzmocniona pozycja Pełnomocnika poprzez wyposażenie go w konkretne uprawnienia w zakresie wydawania ostrzeżeń o incydentach krytycznych wraz z zalecaniem określonych zachowań. Pełnomocnik będzie mógł również wydawać rekomendacje mające na celu wzmocnienie poziomu cyberbezpieczeństwa systemów informacyjnych podmiotów krajowego systemu cyberbezpieczeństwa,
- Dostawcy sprzętu i oprogramowania będą mogli zostać poddani procedurze sprawdzającej pod kątem zagrożenia jakie może wywołać wykorzystywanie oferowanego przez nich konkretnego sprzętu lub oprogramowanie w kluczowych podmiotach polskiej gospodarki. Podmioty obowiązane, które będą objęte zakresem przedmiotowym oceny, będą musiały wycofać z użytkowania dany sprzęt lub oprogramowanie w ciągu 7 lat od wydania decyzji administracyjnej przez ministra właściwego ds. informatyzacji,
- Powstanie Krajowy System Certyfikacji Cyberbezpieczeństwa, w ramach którego wydawane będą certyfikaty w zakresie cyberbezpieczeństwa,
- Minister właściwy do spraw informatyzacji będzie przygotowywać programy, na podstawie których będzie można przeprowadzać certyfikacje. Programy te będą ostatecznie przyjmowane w drodze rozporządzenia Rady Ministrów,
- Organ nadzorczy będzie przeprowadzał kontrolę w podmiotach należących do krajowego systemu certyfikacji cyberbezpieczeństwa. W zakresie certyfikatów odwołujących się do poziomu zaufania „wysoki” będzie również zatwierdzał każdy wydany certyfikat,
- Określone zostaną procedury akredytacji jednostek oceniających zgodność oraz procedury wydawania certyfikatów,
- Określone zostaną obowiązki spoczywające na podmiotach krajowego systemu certyfikacji cyberbezpieczeństwa,
- Zostanie uruchomiona bezpieczna sieć telekomunikacyjna wykorzystywana na potrzeby realizacji zadań na rzecz obronności, bezpieczeństwa państwa oraz bezpieczeństwa i porządku publicznego przez kluczowe urzędy i podmioty działające w Rzeczypospolitej Polskiej. W tym celu Prezes Rady Ministrów wyznaczy operatora strategicznej sieci bezpieczeństwa.

Planowane wejście w życie po upływie 6 miesięcy od dnia ogłoszenia.

2.4. Projekt ustawy z dnia 2 czerwca 2023 r. o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze

Status: Komisja Prawnicza – 9 czerwca 2023 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12358257>

Projekt ustawy o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze stanowi implementację dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/882 z dnia 17 kwietnia 2019 r. w sprawie wymogów dostępności produktów i usług (tzw. Europejski Akt o Dostępności, ang. European Accessibility Act), zwanej dalej „dyrektywą 2019/882”. Głównym celem tej dyrektywy jest zapewnienie większej dostępności niektórych produktów i usług w oparciu o wspólne dla wszystkich państw członkowskich Unii Europejskiej (UE) wymagania dostępności dla osób z niepełnosprawnościami oraz osób z ograniczeniami funkcjonalnymi.

Dyrektywa 2019/882 definiuje pojęcie osoby z niepełnosprawnością zgodnie z Konwencją ONZ o prawach osób niepełnosprawnych sporządzoną w Nowym Jorku dnia 13 grudnia 2006 r. (Dz. U. z 2012 r. poz. 1169 oraz z 2018 r. poz. 1217), zwaną dalej „Konwencją”. Zgodnie z konwencyjną definicją „osoby niepełnosprawne” to osoby, które mają długotrwale naruszoną sprawność fizyczną, psychiczną, intelektualną lub w zakresie zmysłów co może, w oddziaływaniu z różnymi barierami, utrudniać im pełny i skuteczny udział w życiu społecznym na zasadzie równości z innymi osobami.

Jednocześnie przepisy dyrektywy 2019/882 dotyczą również innych osób, które doświadczają ograniczeń funkcjonalnych, takich jak osoby starsze, kobiety w ciąży czy osoby podróżujące z bagażem. Pojęcie „osób z ograniczeniami funkcjonalnymi” obejmuje osoby, które mają naruszoną sprawność fizyczną, psychiczną, intelektualną lub w zakresie zmysłów, a także osoby, które doświadczają naruszenia sprawności wynikającego z wieku lub z innych przyczyn związanych z niepełną sprawnością, w sposób trwały lub czasowy, które to naruszenia sprawności mogą, w oddziaływaniu z różnymi barierami, zmniejszać dostęp takich osób do produktów i usług, co z kolei prowadzi do sytuacji wymagającej dostosowań tych produktów i usług do szczególnych potrzeb takich osób.

W celu transpozycji dyrektywy 2019/882 konieczne jest przyjęcie rozwiązań prawnych, które zostały zawarte w projektowanej ustawie o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze.

Rozwiązania przyjęte w projekcie ustawy implementują w całości obligatoryjne elementy dyrektywy 2019/882. W zakresie rozwiązań, w odniesieniu do których prawo UE pozostawia państwom członkowskim możliwość swobodnego kształtowania zakresu i treści przepisów krajowych, pod uwagę wzięto szereg czynników, w tym:

1. skuteczność funkcjonujących w Polsce instrumentów na rzecz zapewniania dostępności;
2. obserwowany stan dostępności produktów, usług i środowiska zbudowanego w Polsce;
3. sytuację osób ze szczególnymi potrzebami w Polsce;

4. kondycję ekonomiczną podmiotów gospodarczych funkcjonujących w sektorach gospodarki objętych regulacją, zwłaszcza małych i średnich przedsiębiorstwach;
5. zmiany gospodarcze i społeczne będące wynikiem pandemii wirusa SARS-CoV-2 po 2020 r.

Projekt ustawy określa:

- wymagania dostępności produktów i usług;
- obowiązki podmiotów gospodarczych w zakresie zapewniania spełnienia wymagań dostępności produktów i usług;
- system, zasady i tryb sprawowania nadzoru rynku w zakresie zapewniania spełnienia wymagań dostępności produktów i usług;
- zakres podmiotowy ustawy (zobowiązanymi na mocy projektu ustawy są podmioty gospodarcze uczestniczące w łańcuchu dostaw i dystrybucji: producenci, upoważnieni przedstawiciele, importerzy, dystrybutorzy, jak również podmioty gospodarcze świadczące usługi odpowiednio do wykonywanej działalności objętej zakresem stosowania ustawy);
- zakres stosowania przepisów projektu ustawy (projekt ustawy obejmuje powszechnie używane produkty i usługi, najczęściej wykorzystywane w życiu codziennym);
- wyłączenia z zakresu stosowania przepisów projektu ustawy (wyłączenie usług świadczonych przez mikroprzedsiębiorców, a także stron internetowych i aplikacji mobilnych w zakresie określonym w ustawie oraz usług komunikacji miejskiej, gminnych, metropolitalnych, powiatowych, powiatowo-gminnych i wojewódzkich przewozów pasażerskich w zakresie określonym w dyrektywie 2019/882);
- zakres pojęciowy określeń użytych w projekcie ustawy.

Ponadto opisano ogólne, wspólne wymagania dla produktów oraz odrębnie – ogólne, wspólne wymagania dla usług. Wyszczególniono również specyficzne wymagania dla poszczególnych produktów i usług. Wymagania dostępności odnoszą się m.in. do właściwości i treści przekazywanych informacji, funkcji interfejsu produktów oraz elementów usług, kompatybilności z urządzeniami wspomagającymi. Jeżeli produkt albo usługa posiadają funkcje lub właściwości, które nie są objęte wymaganiami dostępności określonymi w art. 7–18, podmiot gospodarczy stosuje do nich odpowiednie kryteria funkcjonalne będące wymaganiami dostępności umożliwiającymi korzystanie z produktu albo usługi przez osoby ze szczególnymi potrzebami. Kryteria funkcjonalne mogą być stosowane zamiast jednego lub większej liczby wymagań dostępności określonych w art. 7–18 ustawy, o ile zastosowanie tych wymagań prowadzi do równoważnej lub większej dostępności dla osób ze szczególnymi potrzebami.

Projekt ustawy reguluje również obowiązki podmiotów gospodarczych związane z wymaganiami dostępności. Opisano wymagania w odniesieniu do produktów i odrębnie – usług. W przypadku produktów projekt ustawy określa zasady związane m.in. z wewnętrzną kontrolą produkcji, w tym właściwego sporządzania dokumentacji technicznej, oznakowania CE, deklaracji zgodności produktów. Odrębne przepisy stanowią o specyficznych obowiązkach poszczególnych uczestników łańcucha dostaw i dystrybucji (producentów, upoważnionych przedstawicieli, importerów, dystrybutorów).

Projekt ustawy zawiera także przepisy o dochodzeniu praw przez konsumentów. Zgodnie z projektem ustawy konsument ma prawo do złożenia do pomiotu gospodarczego skargi na niezapewnienie spełniania wymagań dostępności przez produkt albo usługę. Niezależnie od postępowania skargowego, które jest przeznaczone tylko dla konsumentów, każdy będzie mógł zgłosić Prezesowi Zarządu PFRON zawiadomienie o niespełnianiu przez produkt albo usługę wymagań dostępności.

Projekt ustawy formułuje wymagania dostępności w stosunku do następujących rodzajów produktów:

- konsumenckich systemów sprzętu komputerowego ogólnego przeznaczenia i ich systemów operacyjnych;
- terminali samoobsługowych:
 - a. płatniczych,
 - b. przeznaczonych do świadczenia usług objętych ustawą: bankomatów, automatów biletowych, urządzeń do odprawy samoobsługowej, interaktywnych terminali samoobsługowych przeznaczonych do udzielania informacji, z wyjątkiem terminali instalowanych jako zintegrowane części pojazdów samochodowych, statków powietrznych, statków wodnych i taboru kolejowego;
- konsumenckich urządzeń końcowych z interaktywnymi zdolnościami obliczeniowymi wykorzystywanych do świadczenia usług telekomunikacyjnych i usług dostępu do audiowizualnych usług medialnych;
- czytników książek elektronicznych.

Projekt ustawy określa wymagania dostępności w odniesieniu do następujących rodzajów usług (z wyłączeniem usług świadczonych przez mikroprzedsiębiorców):

- telekomunikacyjnych, z wyjątkiem usług transmisji wykorzystywanych do świadczenia usług komunikacji maszyna-maszyna;
- dostępu do audiowizualnych usług medialnych;
- towarzyszących usługom autobusowego i autokarowego, lotniczego, wodnego oraz kolejowego transportu pasażerskiego w zakresie:
 - a. stron internetowych,
 - b. usług świadczonych za pomocą urządzeń mobilnych, w tym aplikacji mobilnych,
 - c. biletów elektronicznych i usług elektronicznych systemów sprzedaży biletów,
 - d. dostarczania informacji związanych z tymi usługami, w tym informacji o podróży w czasie rzeczywistym, przy czym w odniesieniu do dostarczania tych informacji za pośrednictwem ekranów informacyjnych obowiązek ten dotyczy wyłącznie interaktywnych ekranów znajdujących się na terytorium UE,
 - e. dostarczania informacji za pomocą przeznaczonych do tego interaktywnych terminali samoobsługowych znajdujących się na terytorium UE, z wyjątkiem terminali instalowanych jako zintegrowane części pojazdów samochodowych, statków powietrznych, statków wodnych i taboru kolejowego;
- bankowości detalicznej;
- rozpowszechniania książek elektronicznych;
- handlu elektronicznego.

Ponadto, w przypadku gdy w powiązaniu z danym produktem albo usługą są udostępniane usługi wsparcia technicznego, usługi przekazu lub usługi szkoleniowe, informacje na temat dostępności produktu albo usługi i ich kompatybilności z narzędziami wspomagającymi mają być udzielane z wykorzystaniem sposobów komunikacji spełniających wymagania dostępności określone w projekcie ustawy.

Ze względu na zasadę proporcjonalności wymagania dostępności w projekcie ustawy mają zastosowanie jedynie w zakresie, w jakim nie stanowią nieproporcjonalnego obciążenia dla danego podmiotu gospodarczego lub w zakresie, w którym nie wymagają znaczących zmian w produktach i usługach. Są jednocześnie przewidziane mechanizmy kontroli w celu weryfikowania, czy dany podmiot jest uprawniony do odstępstwa od stosowania wymagań dostępności.

Planowane wejście w życie z dniem 28 czerwca 2025 r. (z wyjątkami).

3. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru

3.1. Działalność nadzorcza Komisji Nadzoru Finansowego:

3.1.1. Ważne zmiany w funkcjonowaniu PPE oraz obowiązek dostosowania dotychczasowych PPE

1 lipca 2022 roku oraz 1 stycznia 2023 roku weszły w życie zmiany ustawy o PPE, wprowadzone *ustawą z dnia 7 kwietnia 2022 r. o zmianie ustawy o pracowniczych programach emerytalnych oraz ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2022 r. poz. 904).*

Zmiany mają bezpośrednie znaczenie dla funkcjonowania PPE, a także w istotny sposób wpływają na prawa i obowiązki pracodawcy, uczestników programu oraz instytucji finansowych zarządzających środkami gromadzonymi w PPE.

Lista zmian dostępna jest na stronie Komisji Nadzoru Finansowego.

Źródło: https://www.knf.gov.pl/komunikacja/komunikaty?articleId=82427&p_id=18

3.1.2. Dane miesięczne OFE – maj 2023 roku

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

Źródło: https://www.knf.gov.pl/?articleId=82745&p_id=18

3.1.3. Informacja dotycząca pracowniczych planów kapitałowych (PPK) – I kwartał 2023 roku

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego informuje, że w serwisie internetowym dostępna jest kwartalna informacja dotycząca pracowniczych planów kapitałowych (PPK). Informacja obejmuje liczbę uczestników PPK gromadzących środki na rachunkach PPK, wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty, wartość wpłat do PPK, liczbę operacji związanych z PPK, wartość operacji związanych z PPK oraz stopy zwrotu funduszy zdefiniowanej daty. Dane zostały opracowane na podstawie sprawozdań kwartalnych przekazywanych przez instytucje zarządzające funduszami zdefiniowanej daty działającymi na podstawie ustawy o PPK.

Źródło: https://www.knf.gov.pl/?articleId=82878&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 czerwiec 2023 roku.

Źródło: <https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/pdf/Biuletyn-PPK-6-2023.pdf>

3.3. Deloitte: przegląd zmian w podatkach

Deloitte prezentuje informację dotyczącą procesowanych zmian w prawie podatkowym: najnowsze akty prawne, projekty ustaw i rozporządzeń, które pojawiły się w ostatnim czasie.

Źródło: https://www2.deloitte.com/pl/pl/pages/tax/articles/prze%C5%9B%C5%82ad-zmian-w-podatkach/prze%C5%9B%C5%82ad-zmian-w-podatkach-22-06-2023.html?utm_source=onyx&utm_medium=email&utm_campaign=Prze%C4%85d_zmian_w_prawie_podatkowym&utm_content=newsletter

Kontakt

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