



Finat

NR 11/2024. STAN NA DZIEŃ 12 LISTOPADA 2024 r.

BIULETYN PRAWNY

ZMIANY PRAWNE NA RYNKU FUNDUSZY

BIULETYN PRAWNY

I. Akty prawne dotyczące rynku Funduszy

1. Projekty ustaw/rozporządzeń

- 1.1. Projekt ustawy z dnia 29 lipca 2024 r. o ogólnym bezpieczeństwie produktów;
- 1.2. Projekt ustawy z dnia 24 września 2024 r. o zmianie ustawy o rachunkowości, ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz niektórych innych ustaw;
- 1.3. Projekt ustawy z dnia 18 października 2024 r. o zmianie ustawy o działaniach antyterrorystycznych i ustawy o Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego oraz Agencji Wywiadu;
- 1.4. Projekt ustawy z dnia 15 października 2024 r. o systemach sztucznej inteligencji;
- 1.5. Projekt ustawy z dnia 9 września 2024 r. o zarządzaniu danymi;
- 1.6. Projekt ustawy z dnia 22 sierpnia 2024 r. o zmianie ustawy o doręczeniach elektronicznych;
- 1.7. Projekt ustawy z dnia 26 września 2024 r. o zmianie ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną oraz niektórych innych ustaw;
- 1.8. Projekt rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 30 września 2024 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie przekazywania przez instytucje finansowe oraz organ nadzoru półrocznych i rocznych informacji o prowadzonych indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego;
- 1.9. Projekt rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 26 października 2024 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie opłat na pokrycie kosztów nadzoru nad rynkiem kapitałowym;

2. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru

- 2.1. Działalność nadzorcza Komisji Nadzoru Finansowego:
 - 2.1.1. Dane miesięczne OFE - wrzesień 2024 rok;
 - 2.1.2. Stopy zwrotu OFE za okres od 30.09.2021 r. - 30.09.2024 r.;
 - 2.1.3. Średnia ważona stopa zwrotu OFE;

- 2.1.4. Informacja dotycząca otwartych funduszy emerytalnych z dnia 25 października 2024 r.;
- 2.1.5. Informacja o sytuacji krajowych instytucji płatniczych oraz małych instytucji płatniczych w I półroczu 2024 roku;
- 2.1.6. Wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty (PPK) wg stanu na koniec III kwartału 2024 roku
- 2.1.7. Komunikat ws. wysokości stawki obowiązującej dla rozliczenia należnej wpłaty za 2023 r. oraz kosztów nadzoru nad instytucjami pieniądza elektronicznego;
- 2.1.8. Komunikat ws. wysokości stawki obowiązującej dla rozliczenia należnej wpłaty za 2023 r. oraz pozostałych danych dotyczących kosztów nadzoru nad instytucjami płatniczymi do pokrycia za 2023 r.:
- 2.1.9. Komunikat ws. wysokości stóp zwrotu poszczególnych otwartych funduszy emerytalnych oraz wysokość średniej ważonej stopy zwrotu wszystkich otwartych funduszy emerytalnych od 30 września 2021 r. do 30 września 2024 r.;
- 2.2. PFR Portal PPK: Biuletyn miesięczny Pracowniczych Planów Kapitałowych;
- 2.3. Obwieszczenie Ministra Finansów z dnia 2 października 2024 r. w sprawie ogłoszenia jednolitego tekstu rozporządzenia Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju w sprawie postępowania podmiotów prowadzących działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa, a także doradztwa inwestycyjnego w odniesieniu do takich instrumentów;
- 2.4. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów zmieniającego rozporządzenie w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych.

II. Obszar zmian

1. Projekty ustaw/rozporządzeń.

1.1. Projekt ustawy z dnia 29 lipca 2024 r. o ogólnym bezpieczeństwie produktów

Status: Opiniowanie – 30 lipca 2024 r.

Źródło: legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12387803

Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2023/988 z 10 maja 2023 r. w sprawie ogólnego bezpieczeństwa produktów, które zastępuje Dyrektywę 2001/95/WE z 3 grudnia 2001 r., wprowadza nowe zasady dotyczące bezpieczeństwa produktów w Unii Europejskiej. Nowe przepisy zostały opracowane w odpowiedzi na zmieniające się warunki rynkowe, w szczególności rozwój sprzedaży internetowej i globalizacji łańcuchów dostaw, co stworzyło nowe wyzwania dla bezpieczeństwa produktów konsumenckich.

- Główne założenia Rozporządzenia 2023/988:

1) Wzmocnienie ochrony konsumentów:

Rozporządzenie wprowadza nowe zasady mające na celu zwiększenie ochrony konsumentów przed niebezpiecznymi produktami na rynku unijnym. W szczególności dotyczy to produktów sprzedawanych online i przez platformy e-commerce, które nie zawsze są objęte takimi samymi standardami bezpieczeństwa jak produkty sprzedawane tradycyjnie.

2) Szerszy zakres stosowania:

Nowe rozporządzenie obejmuje wszystkie produkty konsumpcyjne wprowadzane na rynek unijny, które mogą stanowić zagrożenie dla zdrowia i bezpieczeństwa konsumentów. Dotyczy to nie tylko produktów fizycznych, ale także cyfrowych, co odzwierciedla rosnące znaczenie produktów połączonych z internetem.

3) Nowe obowiązki dla przedsiębiorców:

1. Śledzenie i wycofywanie produktów: Wprowadzono bardziej rygorystyczne wymagania dotyczące identyfikowalności produktów, co ma ułatwić szybkie wycofywanie niebezpiecznych towarów z rynku. Przedsiębiorcy będą zobowiązani do utrzymywania szczegółowych danych o produktach oraz ich dostawcach przez określony czas.
2. Monitoring rynku: Platformy internetowe i pośrednicy będą zobowiązani do monitorowania oferowanych na ich platformach produktów i podejmowania działań w przypadku wykrycia niezgodności z wymaganiami bezpieczeństwa.

4) Obowiązki związane z platformami e-commerce:

Rozporządzenie wprowadza nowe obowiązki dla platform sprzedaży internetowej. Platformy będą musiały zapewnić skuteczny mechanizm do szybkiego reagowania na zgłoszenia dotyczące niebezpiecznych produktów, usuwania ich z ofert i powiadamiania konsumentów o zagrożeniu. Celem jest zwiększenie odpowiedzialności pośredników w handlu elektronicznym.

5) Wprowadzenie "zgodności cyfrowej":

W rozporządzeniu uwzględniono bezpieczeństwo produktów cyfrowych i połączonych z internetem (tzw. smart products), co oznacza, że przedsiębiorstwa muszą zapewnić, że aktualizacje oprogramowania czy systemów nie wprowadzają nowych zagrożeń bezpieczeństwa.

6) Kary za nieprzestrzeganie przepisów:

W celu zwiększenia skuteczności nowego systemu przewidziano surowsze kary finansowe za nieprzestrzeganie przepisów. Grzywny mogą wynosić do 4% rocznych przychodów przedsiębiorcy, co ma na celu zniechęcenie do wprowadzania na rynek niebezpiecznych produktów.

- Zmiany w stosunku do Dyrektywy 2001/95/WE:

1) Zastąpienie dyrektywy przez rozporządzenie:

Wprowadzenie rozporządzenia zamiast dyrektywy oznacza, że przepisy te będą bezpośrednio stosowane we wszystkich państwach członkowskich UE, bez konieczności transpozycji do prawa krajowego. Zapewnia to bardziej jednolite stosowanie przepisów w całej Unii.

2) Lepsza adaptacja do współczesnych realiów rynkowych:

Rozporządzenie odpowiada na wyzwania związane z globalizacją, rosnącą liczbą produktów importowanych spoza UE oraz rozwojem sprzedaży internetowej. Nowe przepisy mają na celu

skuteczniejsze eliminowanie zagrożeń związanych z nowymi technologiami i globalnymi łańcuchami dostaw.

3) Nowe narzędzia cyfrowe:

W ramach nowego systemu nadzoru rynkowego przewidziano także narzędzia cyfrowe umożliwiające lepsze monitorowanie i wykrywanie niebezpiecznych produktów, w tym systemy wczesnego ostrzegania i lepszą wymianę informacji pomiędzy organami państw członkowskich.

Podsumowując, rozporządzenie 2023/988 ma na celu dostosowanie regulacji dotyczących bezpieczeństwa produktów do współczesnych wyzwań rynkowych, w tym cyfryzacji, globalizacji oraz wzrostu handlu elektronicznego. Zastępując Dyrektywę 2001/95/WE, nowe przepisy mają na celu zapewnienie wyższego poziomu ochrony konsumentów w całej Unii Europejskiej.

Planowane wejście w życie z dniem 13 grudnia 2024 r.

1.2. Projekt ustawy z dnia 24 września 2024 r. o zmianie ustawy o rachunkowości, ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz niektórych innych ustaw

Status: Skierowano do I czytania w komisjach w Sejmie – 15 października 2024 r.

Źródło: legislacja.gov.pl/projekt/12381804

Projekt ustawy ma na celu wprowadzenie zmian w krajowych przepisach w związku z wymogami Unii Europejskiej, w tym dostosowanie do nowych przepisów dotyczących rachunkowości oraz nadzoru nad firmami audytorskimi. UE wprowadziła bardziej rygorystyczne standardy w zakresie audytów finansowych, które mają na celu zwiększenie zaufania do sprawozdań finansowych firm, zwłaszcza w kontekście jednostek zainteresowania publicznego (np. banków, spółek giełdowych).

Dotychczasowy model nadzoru nad firmami audytorskimi był niewystarczający, zwłaszcza w kontekście nadzoru nad audytami jednostek o szczególnym znaczeniu dla gospodarki, takich jak banki czy firmy notowane na giełdzie. Obecny system nie pozwalał na skuteczne monitorowanie jakości pracy biegłych rewidentów i firm audytorskich.

Zwiększone zostaną wymagania w zakresie przejrzystości audytów oraz odpowiedzialności za wyniki kontroli finansowych. Biegli rewidenty będą musieli bardziej szczegółowo raportować swoje działania, a także podlegać bardziej rygorystycznym kontrolom.

Projekt ustawy przewiduje wzmocnienie roli organu nadzoru publicznego nad działalnością firm audytorskich, w tym wprowadzenie dodatkowych mechanizmów kontroli i audytów kontrolnych. Planowane jest także ujednolicenie standardów sprawozdawczości finansowej zgodnie z międzynarodowymi regulacjami. Będzie to miało na celu poprawę jakości informacji dostarczanych inwestorom oraz interesariuszom.

Projekt ustawy zakłada pełne wdrożenie międzynarodowych standardów rachunkowości (IFRS) oraz standardów rewizji finansowej (ISA) w polskim systemie prawnym. Oznacza to, że firmy audytorskie będą musiały dostosować swoje praktyki do wymogów globalnych, co pozwoli na porównywalność wyników finansowych polskich firm z ich zagranicznymi odpowiednikami.

Planowane wejście ustawy w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

1.3. Projekt ustawy z dnia 18 października 2024 r. o zmianie ustawy o działaniach antyterrorystycznych i ustawy o Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego oraz Agencji Wywiadu

Status: Przekazano Prezydentowi do podpisu – 7 listopada 2024 r.

Źródło: sejm.gov.pl/sejm10.nsf/PrzebiegProc.xsp?nr=661

Projekt dotyczy dostosowania polskiego prawa do przepisów Unii Europejskiej, które dotyczą przeciwdziałania rozpowszechnianiu w internecie treści o charakterze terrorystycznym; wprowadzenia mechanizmów wydawania i weryfikowania nakazów usunięcia lub uniemożliwienia dostępu do takich treści; za egzekwowanie nowych przepisów odpowiedzialny będzie szef Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego, od którego decyzji będzie się można odwołać do sądu.

- **Kontekst unijny:** Od 7 czerwca 2021 r. obowiązuje rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/784 w sprawie przeciwdziałania rozpowszechnianiu treści terrorystycznych w internecie. Celem rozporządzenia jest stworzenie spójnych przepisów w całej UE, które umożliwią szybkie i skuteczne usuwanie takich treści z internetu.
- **Zakres problemu:** Treści terrorystyczne są często publikowane przez dostawców usług internetowych, w tym zagranicznych, co utrudnia ich kontrolę na poziomie krajowym. Mechanizm przewidziany w rozporządzeniu obejmuje wszystkich dostawców usług hostingowych, internetowych, dostawców treści (osób, organizacji), dostawców usług telekomunikacyjnych, którzy oferują swoje usługi w krajach UE, bez względu na miejsce ich siedziby.
- **Treści podlegające usunięciu:** Zgodnie z rozporządzeniem, treści o charakterze terrorystycznym to materiały, które:
 - 1) podlegają do popełnienia przestępstw terrorystycznych,
 - 2) nakłaniają do udziału w działalności grup terrorystycznych,
 - 3) udzielają instrukcji dotyczących produkcji broni, materiałów wybuchowych czy innych niebezpiecznych substancji,
 - 4) stwarzają bezpośrednie zagrożenie popełnienia przestępstwa terrorystycznego.
- **Wyjątki:** Materiały edukacyjne, dziennikarskie, badawcze oraz publiczne debaty na tematy polityczne nie są uznawane za treści terrorystyczne, nawet jeśli są kontrowersyjne.
- **Obecne przepisy krajowe:** W Polsce blokowanie treści o charakterze terrorystycznym wymaga zgody prokuratury i sądu, zgodnie z art. 32c ustawy o ABW i AW. Proces ten jest bardziej skomplikowany i wolniejszy niż mechanizm wprowadzony w rozporządzeniu UE.
- **Potrzeba zmian:** Rozporządzenie wprowadza uproszczony i szybszy mechanizm usuwania treści, który nie wymaga zgody sądu. Każdy dostawca usług hostingowych i dostawca treści ma prawo do wniesienia skargi. W związku z tym, konieczna jest nowelizacja przepisów krajowych, aby dostosować je do unijnych wymogów.
- **Nowelizacja ustawy o działaniach antyterrorystycznych:** W celu dostosowania polskiego prawa do rozporządzenia UE, zaproponowano zmiany w ustawie o działaniach

antyterrorystycznych oraz ustawie o Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego i Agencji Wywiadu.

- **Właściwy organ:** Nowelizacja przewiduje, że Szef ABW będzie organem odpowiedzialnym za realizację zadań wynikających z rozporządzenia UE. Jego zadania będą obejmować m.in.:
 - 1) Wydawanie nakazów usunięcia treści o charakterze terrorystycznym lub uniemożliwienia dostępu do nich w internecie we wszystkich państwach UE (art. 3 rozporządzenia).
 - 2) Weryfikację nakazów usunięcia wydanych przez inne państwa członkowskie UE oraz stwierdzanie naruszeń (art. 4 rozporządzenia).
 - 3) Przedłużenie okresu zachowania treści o charakterze terrorystycznym w celach dowodowych lub ścigania, jeśli zostały one usunięte (art. 6 ust. 2 rozporządzenia).
 - 4) Nadzór nad dostawcami usług hostingowych, którzy są narażeni na treści o charakterze terrorystycznym oraz nad wdrażaniem przez nich środków szczególnych (art. 5 rozporządzenia).
 - 5) Współpraca z innymi organami UE i Europol, a także dostawcami usług hostingowych (art. 14 rozporządzenia).
 - 6) Nakładanie kar administracyjnych na dostawców usług, którzy nie spełniają wymagań dotyczących usuwania treści terrorystycznych (art. 18 rozporządzenia).
 - 7) Publikowanie rocznych sprawozdań z działalności w zakresie usuwania treści terrorystycznych i przekazywanie informacji Komisji Europejskiej (art. 21 rozporządzenia).
- **Punkt kontaktowy:** Szef ABW wyznaczy całodobowy punkt kontaktowy do rozpatrywania wniosków o wyjaśnienia oraz do zgłaszania informacji zwrotnych dotyczących wydanych nakazów usunięcia treści. Dane tego punktu będą dostępne publicznie oraz przekazane Komisji Europejskiej (art. 12 rozporządzenia).
- **Natychmiastowa wykonalność decyzji:** Decyzje dotyczące dostawców usług hostingowych, którzy otrzymali co najmniej dwa nakazy usunięcia treści w ciągu ostatnich 12 miesięcy, będą miały natychmiastową wykonalność. Oznacza to, że dostawcy będą musieli natychmiast podjąć działania w celu wdrożenia środków ograniczających dostęp do treści terrorystycznych.
- **Kontrola dostawców:** Szef ABW będzie odpowiedzialny za nadzór nad wdrażaniem środków przez dostawców usług hostingowych. W ramach tego nadzoru funkcjonariusze ABW będą mogli kontrolować obiekty dostawców oraz żądać dokumentacji technicznej i operacyjnej.
- **Kary administracyjne:** Szef ABW będzie nakładał kary administracyjne na dostawców, którzy nie usuną treści terrorystycznych w wymaganym terminie. Wysokość kar będzie wynosić do 4% całkowitych obrotów dostawcy z poprzedniego roku obrotowego. Dostawca będzie miał prawo do składania wyjaśnień oraz wniesienia odwołania od decyzji.

Planowane wejście w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

1.4. Projekt ustawy z dnia 15 października 2024 r. o systemach sztucznej inteligencji

Status: Opiniowanie – 16 października 2024 r.

Źródło: legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12390551

Projekt ustawy ma na celu dostosowanie krajowego prawa do rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1689, które ustanawia jednolite przepisy dotyczące sztucznej inteligencji (AI) w Unii Europejskiej. Celem tego rozporządzenia jest zapewnienie jednolitych ram prawnych dla rozwoju, wprowadzania do obrotu i użytkowania systemów AI, zgodnych z wartościami UE, takimi jak ochrona zdrowia, bezpieczeństwa i praw podstawowych. Ustawa przewiduje działania mające na celu ochronę obywateli przed szkodliwymi skutkami systemów AI i promowanie zrównoważonej i godnej zaufania sztucznej inteligencji, wspierając jednocześnie innowacyjność i konkurencyjność rynku wewnętrznego.

Obowiązki państw członkowskich UE wynikające z rozporządzenia obejmują:

1. Wyznaczenie organów krajowych odpowiedzialnych za nadzór nad rynkiem AI oraz organów notyfikujących do oceny zgodności systemów AI.
2. Umożliwienie nakładania kar administracyjnych za naruszenie przepisów rozporządzenia.
3. Egzekwowanie zakazu stosowania systemów AI uznanych za zakazane.

Ustawa wprowadziłaby:

- Krajowy organ nadzoru: Komisję Rozwoju i Bezpieczeństwa Sztucznej Inteligencji, która monitorowałaby rynek i współpracowała z organami UE oraz krajowymi.
- Organ notyfikujący: Minister właściwy ds. informatyzacji zostałby odpowiedzialny za notyfikację jednostek oceniających zgodność systemów AI.
- Mechanizmy zgłaszania incydentów: Umożliwiłyby zgłaszanie przypadków naruszenia przepisów lub problematycznych zastosowań AI.
- Kary administracyjne: Za złamanie przepisów groziłyby kary finansowe w wysokości do 35 milionów euro lub 7% rocznego obrotu, zależnie od wielkości przedsiębiorstwa.

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

1.5. Projekt ustawy z dnia 9 września 2024 r. o zarządzaniu danymi

Status: Opiniowanie – 18 października 2024 r.

Źródło: legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12389302

W dniu 23 czerwca 2022 roku weszło w życie rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/868, znane jako Data Governance Act (DGA), które ustanawia ramy zarządzania danymi w Unii Europejskiej. DGA wprowadza zasady ponownego wykorzystywania chronionych danych będących w posiadaniu podmiotów sektora publicznego. Problem, który ma być rozwiązany, obejmuje trzy kluczowe obszary:

- **Ponowne wykorzystywanie chronionych danych:** Dotyczy to danych chronionych z uwagi na tajemnicę handlową, zawodową, statystyczną, ochronę praw własności intelektualnej, jak również ochronę danych osobowych. Obecne prawo nie reguluje wszystkich aspektów ponownego wykorzystywania takich danych.
- **Usługi pośrednictwa danych:** Brak jednoznacznych zasad dotyczących pośredników, którzy pomagają w wymianie danych, np. między sektorem publicznym a prywatnym. DGA ma na celu uregulowanie ich działalności, w tym zapewnienie bezpiecznego środowiska dla przetwarzania i udostępniania danych.
- **Altruizm danych:** Nowe mechanizmy mają promować przekazywanie danych na cele interesu publicznego, np. na potrzeby badań naukowych lub polityk publicznych, przy jednoczesnym zapewnieniu kontroli nad tymi danymi.

Polskie prawo nie przewiduje obecnie rozwiązań, które odpowiadałyby w pełni mechanizmom regulowanym przez DGA. Wymaga to zatem wprowadzenia nowych regulacji krajowych, które umożliwią stosowanie tych przepisów.

Rekomendowane rozwiązanie to uchwalenie nowej ustawy o zarządzaniu danymi, która umożliwi pełne stosowanie przepisów DGA w Polsce. Ustawa ta będzie regulować obszary pozostawione do uregulowania przez państwa członkowskie.

Planowane narzędzia interwencji:

- **Powołanie kluczowych organów:**
 - 1) Prezes Głównego Urzędu Statystycznego (GUS): Będzie odpowiedzialny za udostępnianie i wspieranie podmiotów sektora publicznego w ponownym wykorzystywaniu chronionych danych. GUS ma duże doświadczenie w udostępnianiu danych jednostkowych do celów badawczych.
 - 2) Ministerstwo Cyfryzacji: Będzie odpowiedzialne za prowadzenie punktu informacyjnego oraz rozpatrywanie odwołań od decyzji dotyczących danych chronionych.
 - 3) Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych (UODO): Będzie odpowiedzialny za rejestrację organizacji altruizmu danych oraz nadzór nad dostawcami usług pośrednictwa danych.
- **Utworzenie punktu informacyjnego:** Ministerstwo Cyfryzacji uruchomiło już portal dane.gov.pl, który będzie pełnił rolę punktu informacyjnego, gdzie podmioty będą mogły znaleźć wykaz dostępnych zasobów chronionych danych. Portal będzie sukcesywnie rozwijany i uzupełniany.
- **Organ odwoławczy:** Minister Cyfryzacji będzie pełnił funkcję organu odwoławczego od decyzji dotyczących ponownego wykorzystywania chronionych danych.

Oczekiwany efekt:

- 1) Dzięki uregulowaniu procesów dostępu do danych, zarówno podmioty publiczne, jak i prywatne, będą miały lepszy dostęp do zasobów danych, co powinno przyspieszyć innowacje i rozwój technologiczny.

- 2) Zwiększenie zaufania do procesów udostępniania i wymiany danych przez wprowadzenie jasnych zasad ochrony prywatności i bezpieczeństwa.
- 3) Wzrost wykorzystania danych w badaniach naukowych: Szczególnie dzięki promowaniu altruizmu danych, umożliwiającego przekazywanie danych na cele społeczne i naukowe.

Planowane wejście w życie po upływie 3 miesięcy od dnia ogłoszenia.

1.6. Projekt ustawy z dnia 22 sierpnia 2024 r. o zmianie ustawy o doręczeniach elektronicznych

Status: Skierowano do I czytania na posiedzeniu Sejmu – 31 października 2024 r.

Źródło:

sejm.gov.pl/sejm10.nsf/PrzebiegProc.xsp?id=E10A967E6F4023BBC1258BC7003E3105

Termin wejścia w życie obowiązku stosowania doręczeń elektronicznych, określonych przepisami ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1045), dalej „ustawa o doręczeniach elektronicznych”, był kilkakrotnie przesuwany ze względu na niewystarczającą gotowość do doręczania korespondencji w sposób elektroniczny po stronie podmiotów obowiązanych.

Termin jest określony w komunikacie, wydanym na podstawie art. 155 ust. 10 ustawy o doręczeniach elektronicznych. Od dnia ogłoszenia tego komunikatu podmioty publiczne, których dotyczy komunikat, są obowiązane stosować przepisy tej ustawy w zakresie doręczania korespondencji z wykorzystaniem publicznej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego (PURDE) lub publicznej usługi hybrydowej (PUH).

Skuteczne wdrożenie doręczeń elektronicznych (e-Doręczeń) wymaga wprowadzenia znacznych zmian w funkcjonowaniu podmiotów publicznych w Polsce, takich jak zapewnienie:

- 1) zmiany sposobu nadawania korespondencji (z papierowej na elektroniczną oraz z ePUAP na e-Doręczenia);
- 2) prawidłowego korzystania z nowych rozwiązań, w szczególności PURDE i PUH;
- 3) nadania uprawnień do obsługi skrzynki doręczeń uprawnionym pracownikom;
- 4) podpisów elektronicznych dla upoważnionych osób;
- 5) archiwizacji dokumentów elektronicznych;
- 6) elektronicznego obiegu dokumentów.

W celu zapewnienia skutecznego wdrożenia e-Doręczeń w podmiotach publicznych proponuje się wprowadzenie okresu przejściowego do 31 grudnia 2025 r., w którym będą one mogły stopniowo dostosowywać się do nowego sposobu prowadzenia korespondencji, tj. dostosować się organizacyjnie, wprowadzić systemy elektronicznego obiegu dokumentów (systemy klasy EZD) oraz poznać nowe rozwiązanie, jakim są e-Doręczenia.

Planowane wejście w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia.

1.7. Projekt ustawy z dnia 26 września 2024 r. o zmianie ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną oraz niektórych innych ustaw

Status: Przekazano do Komitetu ds. Europejskich – 4 listopada 2024 r.

Źródło: legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12383101

4 października 2022 r. przyjęte zostało przez Radę do Spraw Gospodarczych i Finansowych (ECOFIN) rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2065 z dnia 19 października 2022 r. w sprawie jednolitego rynku usług cyfrowych oraz zmiany dyrektywy 2000/31/WE (akt o usługach cyfrowych), zwane dalej „rozporządzeniem 2022/2065”.

W ramach prac wdrożeniowych rozporządzenia 2022/2065 rekomenduje się nowelizację ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną, stanowiącej implementację dyrektywy 2000/31/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 8 czerwca 2000 r. w sprawie niektórych aspektów prawnych usług społeczeństwa informacyjnego, w szczególności handlu elektronicznego w ramach rynku wewnętrznego (dyrektywa o handlu elektronicznym), zmienianej przepisami rozporządzenia 2022/2065. Prace wdrożeniowe wymagać będą również nowelizacji innych aktów prawnych, w których zawarte są odesłania do zmienianych przepisów ww. ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną, jak i odpowiednich przepisów sektorowych.

Nowelizacja ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną przewiduje:

- 1) uchylenie przepisów dotyczących zasad wyłączenia odpowiedzialności usługodawców z tytułu świadczenia usług drogą elektroniczną, które stanowią implementację dyrektywy 2000/31/WE, w zakresie zmienianym przez rozporządzenie 2022/2065, a które wraz z wejściem w życie rozporządzenia 2022/2065 będą stosowane bezpośrednio w państwach członkowskich;
- 2) wskazanie Prezesa UKE jako właściwego organu sprawującego nadzór nad stosowaniem przepisów rozporządzenia 2022/2065 oraz powierzenie mu roli koordynatora ds. usług cyfrowych w rozumieniu rozporządzenia 2022/2065. Wraz z wejściem w życie ustawy nowelizującej kompetencje Prezesa UKE rozszerzone zostaną o obowiązki organu nadzorczego oraz koordynatora ds. usług cyfrowych wskazane w rozporządzeniu 2022/2065, m.in. konieczność przeprowadzania kontroli nad podmiotami zobowiązanymi do przestrzegania przepisów rozporządzenia 2022/2065, nakładanie administracyjnych kar pieniężnych, współpraca z koordynatorami innych państw członkowskich oraz z Radą Usług Cyfrowych i Komisją Europejską;
- 3) wskazanie Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, zwanego dalej „Prezesem UOKiK”, jako właściwego organu sprawującego nadzór nad stosowaniem przepisów rozporządzenia 2022/2065 w zakresie swojej właściwości, określonej przepisami ustawy;
- 4) uregulowanie zasad i trybu certyfikacji organów pozasądowego rozstrzygania sporów;
- 5) uregulowanie zasad i trybu przyznawania statusu zaufanego podmiotu sygnalizującego;
- 6) uregulowanie zasad i trybu przyznawania statusu zweryfikowanego badacza;
- 7) określenie zasad prowadzenia postępowania kontrolnego związanego z przestrzeganiem przepisów rozporządzenia 2022/2065 przez podmioty do tego zobowiązane;
- 8) uregulowanie kwestii dotyczących administracyjnych kar pieniężnych możliwych do nałożenia przez właściwe organy w związku ze stwierdzeniem nieprzestrzegania przepisów rozporządzenia 2022/2065 przez podmioty do tego zobowiązane.

Maksymalne wartości dotyczące wymierzanych kar pieniężnych wprost wynikają z rozporządzenia 2022/2065;

- 9) uregulowanie kwestii wydawania nakazów podjęcia działań przeciwko nielegalnym treściom oraz nakazów udostępniania informacji o usługobiorcy;
- 10) zmiany w innych ustawach wymagane ujednoliceniem przepisów ze względu na zmianę odesłań spowodowanych uchynieniem rozdziału 3 nowelizowanej ustawy.

Planowane wejście w życie po upływie 30 dni od dnia ogłoszenia.

1.8. Projekt rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 30 września 2024 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie przekazywania przez instytucje finansowe oraz organ nadzoru półrocznych i rocznych informacji o prowadzonych indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego

Status: Przekazano do Stałego Komitetu Rady Ministrów – 17 października 2024 r.

Źródło: legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12386901

Konieczność nowelizacji rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 28 września 2011 r. w sprawie przekazywania przez instytucje finansowe oraz organ nadzoru półrocznych i rocznych informacji o prowadzonych indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. poz. 1327), zwanego dalej „Rozporządzeniem”, wynika ze zmian wprowadzonych:

- 1) ustawą z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2024 r. poz. 427), która w art. 124 dokonała zmian w art. 13a, dodając w tym artykule ust. 1a, i art. 35 ust. 1 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych i indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2022 r. poz. 1792, z późn. zm.), zwanej dalej ustawą o IKE i IKZE”. W art. 13a w ust. 1a ustawy o IKE i IKZE wprowadzono wyższy limit wpłat dla osób prowadzących pozarolniczą działalność, a w art. 35 ust. 1 w pkt 6 ustawy o IKE i IKZE wprowadzono możliwość dokonania wypłaty transferowej z pracowniczego planu kapitałowego, zwanego dalej „PPK”, zmarłego uczestnika PPK na indywidualne konto emerytalne, zwane dalej „IKE”, małżonka zmarłego uczestnika PPK lub osoby uprawnionej;
- 2) ustawą z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym (Dz. U. z 2023 r. poz. 1843), która w art. 16 reguluje m. in. transfer środków pieniężnych z subkonta ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego, zwanego dalej „OIPE”, i na subkonto OIPE, w tym możliwość dokonywania wypłat transferowych z IKE na subkonto OIPE oraz z subkonta OIPE na IKE a w art. 35 dokonuje zmian w ustawie o IKE i IKZE.

Ponadto proponuje się wprowadzenie jednego kanału do przekazywania przez instytucje finansowe organowi nadzoru półrocznych i rocznych informacji o prowadzonych IKE oraz IKZE oraz zmianę sposobu przekazywania przez organ nadzoru ministrowi właściwemu do spraw zabezpieczenia społecznego półrocznej i rocznej zbiorczej informacji o prowadzonych IKE oraz IKZE.

W przedkładanym projekcie rozporządzenia proponuje się:

- 1) uzupełnić zakres półrocznej i rocznej informacji o prowadzonych IKE sporządzanych przez instytucje finansowe o dane o liczbie i wartości wypłat transferowych przyjętych z PPK i z subkonta OIPE w okresie sprawozdawczym oraz o dane o liczbie i wartości wypłat transferowych dokonanych na subkonto OIPE w okresie sprawozdawczym;
- 2) uzupełnić zakres półrocznej i rocznej informacji o prowadzonych indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, zwanych dalej „IKZE”, sporządzanych przez instytucje finansowe w ten sposób aby dane o liczbie IKZE, na które dokonywano wpłaty w okresie sprawozdawczym, o wartości wpłat na IKZE dokonywanych w okresie sprawozdawczym oraz o średniej wysokości wpłat na IKZE w okresie sprawozdawczym, liczonej jako suma wpłat na IKZE podzielona przez liczbę IKZE, na które dokonywano wpłat w okresie sprawozdawczym, były przekazywane z podziałem oszczędzających na tych, którzy nie prowadzą pozarolniczej działalności, w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 497) oraz na tych, którzy prowadzą taką działalność;
- 3) wprowadzić jeden dedykowany kanał do przekazywania przez instytucje finansowe organowi nadzoru półrocznych i rocznych informacji o prowadzonych IKE oraz IKZE;
- 4) zmienić sposób przekazywania przez organ nadzoru ministrowi właściwemu do spraw zabezpieczenia społecznego półrocznej i rocznej zbiorczej informacji o prowadzonych IKE oraz IKZE;
- 5) uchylić przepisy, które nie mają już zastosowania.

Planowane wejście w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

1.9. Projekt rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 26 października 2024 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie opłat na pokrycie kosztów nadzoru nad rynkiem kapitałowym

Status: Przekazano do Komisji Prawniczej – 29 października 2024 r.

Źródło: legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12387350

Proponowane zmiany w rozporządzeniu Ministra Finansów dotyczą głównie dostosowania przepisów dotyczących opłat nadzorczych na rynku kapitałowym oraz doprecyzowania przepisów wynikających z nowelizacji ustaw powiązanych z rynkiem finansowym.

- 1) Zmiana odniesień do przepisów ustawowych: Wprowadzenie zmian w § 1 polega na usunięciu odniesień do nieaktualnych przepisów (np. przepis art. 26 ust. 6 ustawy o giełdach towarowych) oraz dodaniu nowych odniesień do przepisów obowiązujących (np. art. 94a ust. 4 ustawy o ofercie publicznej), co wprowadza obowiązek uiszczania rocznej opłaty przez spółki publiczne mające siedzibę w Polsce.
- 2) Wysokość opłat i nowe kategorie opłat: Nowelizacja rozporządzenia wprowadza opłaty za udzielenie zezwoleń bankom państwowym oraz bankom powierniczym na działalność maklerską i powierniczą. Określono również ich wysokość (1500 i 2000 euro) oraz sposób ich naliczania.
- 3) Doprecyzowanie regulacji dotyczących banków państwowych i agentów zagranicznych: Zmiany mają na celu zapewnienie, że przepisy będą obejmować również banki państwowe oraz zagraniczne firmy inwestycyjne, które prowadzą działalność na terytorium Polski za pośrednictwem agentów, a nie tylko przez oddziały.

- 4) Dostosowanie do nowelizacji ustawy o pracowniczych planach kapitałowych: Obniżono opłaty za udzielenie zgody na połączenia funduszy oraz dostosowano termin płatności jednorazowych opłat rocznych na 31 grudnia każdego roku.

Planowane wejście w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

2. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru

3.1. Działalność nadzorcza Komisji Nadzoru Finansowego:

3.1.1. Dane miesięczne OFE - wrzesień 2024 roku

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego informuje, że w serwisie internetowym dostępne są Dane miesięczne OFE za wrzesień 2024 roku.

Źródło: knf.gov.pl/?articleId=90933&p_id=18

3.1.2. Stopy zwrotu OFE za okres od 30.09.2021 r. - 30.09.2024 r.

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego informuje, że w serwisie internetowym dostępne są Stopy zwrotu OFE za okres od 30.09.2021 r. - 30.09.2024 roku.

Źródło: knf.gov.pl/?articleId=90894&p_id=18

3.1.3. Średnia ważona stopa zwrotu OFE

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego informuje, że w serwisie internetowym dostępna jest informacja na temat Średniej ważonej stopy zwrotu OFE.

Źródło: knf.gov.pl/?articleId=56529&p_id=18

3.1.4. Informacja dotycząca otwartych funduszy emerytalnych z dnia 25 października 2024 r.

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego informuje, że w serwisie internetowym dostępna jest Informacja dotycząca otwartych funduszy emerytalnych z dnia 25 października 2024 r.

Źródło: knf.gov.pl/?articleId=57472&p_id=18

3.1.5. Informacja o sytuacji krajowych instytucji płatniczych oraz małych instytucji płatniczych w I półroczu 2024 roku

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego informuje, że w serwisie internetowym dostępna jest Informacja o sytuacji krajowych instytucji płatniczych oraz małych instytucji płatniczych w I półroczu 2024 r.

Źródło: knf.gov.pl/?articleId=90908&p_id=18

3.1.6. Wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty (PPK) wg stanu na koniec III kwartału 2024 roku

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego informuje, że w serwisie internetowym dostępna jest Wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty (PPK) wg stanu na koniec III Kwartału 2024 r.

Źródło: knf.gov.pl/?articleId=91053&p_id=18

3.1.7. Komunikat ws. wysokości stawki obowiązującej dla rozliczenia należnej wpłaty za 2023 r. oraz kosztów nadzoru nad instytucjami pieniądza elektronicznego

W Dzienniku Urzędowym KNF ukazał się komunikat Przewodniczącego KNF w sprawie wysokości stawki obowiązującej dla rozliczenia należnej wpłaty za 2023 r. oraz kosztów nadzoru nad instytucjami pieniądza elektronicznego, w zakresie działalności związanej z wydawaniem pieniądza elektronicznego, do pokrycia za 2023.

Źródło: dziennikurzedowy.knf.gov.pl/legalact/2024/19/

3.1.8. Komunikat ws. wysokości stawki obowiązującej dla rozliczenia należnej wpłaty za 2023 r. oraz pozostałych danych dotyczących kosztów nadzoru nad instytucjami płatniczymi do pokrycia za 2023 r.

W Dzienniku Urzędowym KNF ukazał się komunikat Przewodniczącego KNF w sprawie wysokości stawki obowiązującej dla rozliczenia należnej wpłaty za 2023 r. oraz pozostałych danych dotyczących kosztów nadzoru nad instytucjami płatniczymi do pokrycia za 2023 r. Zgodnie z komunikatem:

- suma kwot, o których mowa w art. 76 ust. 4 pkt 2 ustawy o usługach płatniczych, na ostatni dzień 2023 r. wynosi 189 572 335,00 zł;
- wysokość stawki obowiązującej dla rozliczenia należnej wpłaty za 2023 r. wynosi 0,383535%;
- wysokość kosztów nadzoru nad instytucjami płatniczymi do pokrycia za 2023 r. wynosi 727 077,05 zł

Źródło: dziennikurzedowy.knf.gov.pl/legalact/2024/18/

3.1.9. Komunikat ws. wysokości stóp zwrotu poszczególnych otwartych funduszy emerytalnych oraz wysokość średniej ważonej stopy zwrotu wszystkich otwartych funduszy emerytalnych od 30 września 2021 r. do 30 września 2024 r.

W Dzienniku Urzędowym KNF ukazał się komunikat Przewodniczącego KNF w sprawie wysokości stóp zwrotu poszczególnych otwartych funduszy emerytalnych oraz wysokość średniej ważonej stopy zwrotu wszystkich otwartych funduszy emerytalnych od 30 września 2021 r. do 30 września 2024 r.

Źródło: knf.gov.pl/?articleId=90893&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 październik 2024 r.

Źródło: mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/pdf/Biuletyn-PPK-10-2024.pdf

3.3. Obwieszczenie Ministra Finansów z dnia 2 października 2024 r. w sprawie ogłoszenia jednolitego tekstu rozporządzenia Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju w sprawie postępowania podmiotów prowadzących działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa, a także doradztwa inwestycyjnego w odniesieniu do takich instrumentów

W Dzienniku Ustaw ogłoszono Obwieszczenie Ministra Finansów z dnia 2 października 2024 r. w sprawie ogłoszenia jednolitego tekstu rozporządzenia Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju w sprawie postępowania podmiotów prowadzących działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa, a także doradztwa inwestycyjnego w odniesieniu do takich instrumentów

Źródło: isap.sejm.gov.pl/isap.nsf/DocDetails.xsp?id=WDU20240001589

3.4. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów zmieniającego rozporządzenie w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych

Na stronie Rządowego Centrum Legislacji projekt Rozporządzenia Ministra Finansów zmieniającego rozporządzenie w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych, został poddany opiniowaniu przez Komisję Prawniczą.

Źródło: legislacja.gov.pl/projekt/12367253/katalog/12937530#12937530

Kontakt

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