



NR 1/2024. STAN NA DZIEŃ 3 STYCZNIA 2024 r.

BIULETYN PRAWNY

ZMIANY PRAWNE NA RYNKU FUNDUSZY

BIULETYN PRAWNY

I. Akty prawne dotyczące rynku Funduszy

1. Prawo krajowe

- 1.1. Ustawa z dnia 12 grudnia 2023 r. o zmianie ustawy o doręczeniach elektronicznych;
- 1.2. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 9 grudnia 2023 r. w sprawie elektronicznej wymiany danych z Systemu Informacji Finansowej;
- 1.3. Obwieszczenie Ministra Rodziny i Polityki Społecznej z dnia 4 grudnia 2023 r. w sprawie wysokości kwoty wpłat dokonywanych na indywidualne konto emerytalne w roku 2024;
- 1.4. Obwieszczenie Ministra Rodziny i Polityki Społecznej z dnia 4 grudnia 2023 r. w sprawie wysokości kwoty wpłat na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego w roku 2024;
- 1.5. Obwieszczenie Ministra Rodziny i Polityki Społecznej z dnia 4 grudnia 2023 r. w sprawie wysokości kwoty odpowiadającej sumie składek dodatkowych wniesionych przez uczestnika do jednego pracowniczego programu emerytalnego w roku 2024.

2. Projekty ustaw/rozporządzeń

- 2.1. Projekt ustawy z dnia 6 grudnia 2023 r. o zmianie niektórych ustaw w celu rozwoju usług cyfrowych.

3. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru

- 3.1. Działalność nadzorcza Komisji Nadzoru Finansowego:
 - 3.1.1. Biuletyn Kwartalny. Rynek OFE 3/2023;
 - 3.1.2. Informacja dotycząca pracowniczych planów kapitałowych (PPK) - III kwartał 2023 roku;
 - 3.1.3. Dane miesięczne OFE - listopad 2023 roku;
- 3.2. PFR Portal PPK: Biuletyn miesięczny Pracowniczych Planów Kapitałowych.

II. Obszar zmian

1. Prawo krajowe. Nowe przepisy wchodzące w życie

1.1. Ustawa z dnia 12 grudnia 2023 r. o zmianie ustawy o doręczeniach elektronicznych

Status: Weszła w życie 19 grudnia 2023 r.

Źródło: <https://dziennikustaw.gov.pl/DU/2023/2699>

Celem ustawy jest zmiana terminów przewidzianych w art. 152 ust. 1 i 2 i art. 155 ust. 11 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych i uchylene art. 158 ust. 2 tej ustawy.

Zgodnie z art. 155 ust. 11 ustawy o doręczeniach elektronicznych minister właściwy do spraw informatyzacji jest obowiązany ogłosić w Dzienniku Ustaw Rzeczypospolitej Polskiej komunikat, określający termin wdrożenia rozwiązań technicznych umożliwiających:

1) podmiotom, o których mowa w:

- a) ust. 1–5 tego artykułu (organom administracji rządowej oraz jednostkom budżetowym obsługującym te organy, innym organom władzy publicznej, w tym organom kontroli państwowej i ochrony prawa, oraz jednostkom budżetowym obsługującym te organy, Zakładowi Ubezpieczeń Społecznych i zarządzanym przez niego funduszom oraz Kasie Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego i funduszom zarządzanym przez Prezesa Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego, Narodowemu Funduszowi Zdrowia, a także agencjom wykonawczym, instytucjom gospodarki budżetowej, państwowym funduszom celowym, samodzielnym publicznym zakładom opieki zdrowotnej, uczelniom publicznym, Polskiej Akademii Nauk i tworzonym przez nią jednostkom organizacyjnym, państwowym i samorządowym instytucjom kultury, innym państwowym lub samorządowym osobom prawnym utworzonym na podstawie odrębnych ustaw w celu wykonywania zadań publicznych) oraz w art. 9 ust. 1 pkt 1–6 i 8 ustawy o doręczeniach elektronicznych (wykonującym zawód: adwokatów, radców prawnym, doradców podatkowym, doradców restrukturyzacyjnym, rzeczników patentowym oraz notariuszom, a także podmiotom niepublicznym wpisanym do rejestru przedsiębiorców), powszechne doręczanie i odbieranie korespondencji z wykorzystaniem publicznej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego lub publicznej usługi hybrydowej,
- b) ust. 6 tego artykułu (jednostkom samorządu terytorialnego i ich związkom oraz związkom metropolitalnym oraz samorządowym zakładom budżetowym), powszechne doręczanie i odbieranie korespondencji z wykorzystaniem publicznej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego;

2) dostęp do usług rejestrowanego doręczenia elektronicznego w ruchu transgranicznym.

Zgodnie z art. 155 ust. 11 ustawy o doręczeniach elektronicznych, termin wskazany w komunikacie nie może być późniejszy niż dzień 1 stycznia 2024 r. W ust. 12 art. 155 wskazano, że komunikat ogłasza się w terminie co najmniej 90 dni przed dniem wdrożenia rozwiązań

technicznych określonym w tym komunikacie. Termin wskazany w komunikacie jest dniem, od którego wyżej wymienione podmioty są obowiązane stosować przepisy ustawy o doręczeniach w zakresie doręczania korespondencji z wykorzystaniem publicznej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego lub publicznej usługi hybrydowej.

W ustawie z dnia 12 grudnia 2023 r. o zmianie ustawy o doręczeniach elektronicznych wskazano, że termin określony w komunikacie nie będzie mógł być wcześniejszy niż dzień 30 marca 2024 r. i późniejszy niż dzień 1 stycznia 2025 r.

1.2. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 9 grudnia 2023 r. w sprawie elektronicznej wymiany danych z Systemu Informacji Finansowej

Status: Wejdzie w życie 11 stycznia 2024 r.

Źródło: <https://dziennikustaw.gov.pl/DU/2023/2774>

Rozporządzenie ma na celu wykonanie delegacji ustawowej, o której mowa w art. 28 ustawy z dnia 1 grudnia 2022 r. o Systemie Informacji Finansowej (Dz. U. z 2023 r. poz. 180).

Celem rozporządzenia jest określenie minimalnych wymogów technicznych, których spełnienie będzie niezbędne do prowadzenia elektronicznej wymiany danych pomiędzy organem właściwym w sprawie Systemu Informacji Finansowej a podmiotami uprawnionymi, w tym w szczególności określenie sposobu udostępniania informacji o rachunku podmiotom uprawnionym, formatu danych przekazywanych podmiotom uprawnionym, formatu unikalnego identyfikatora dostępu.

1.3. Obwieszczenie Ministra Rodziny i Polityki Społecznej z dnia 4 grudnia 2023 r. w sprawie wysokości kwoty wpłat dokonywanych na indywidualne konto emerytalne w roku 2024

Źródło: <https://monitorpolski.gov.pl/MP/2023/1348>

Zgodnie z obwieszczeniem Ministra Rodziny i Polityki Społecznej z dnia 4 grudnia 2023 r. w sprawie wysokości kwoty wpłat dokonywanych na indywidualne konto emerytalne w roku 2024 limit IKE, o którym mowa w art. 13 ust. 1 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego, w roku 2024 wynosi 23 472 zł.

1.4. Obwieszczenie Ministra Rodziny i Polityki Społecznej z dnia 4 grudnia 2023 r. w sprawie wysokości kwoty wpłat na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego w roku 2024

Źródło: <https://monitorpolski.gov.pl/MP/2023/1339>

Zgodnie z obwieszczeniem Ministra Rodziny i Polityki Społecznej z dnia 4 grudnia 2023 r. w sprawie wysokości kwoty wpłat na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego w roku 2024 limit IKZE:

- o którym mowa w art. 13a ust. 1 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, w roku 2024 wynosi **9388,80 zł**;
- o którym mowa w art. 13a ust. 1a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, w roku 2024 wynosi **14 083,20 zł**.

1.5. Obwieszczenie Ministra Rodziny i Polityki Społecznej z dnia 4 grudnia 2023 r. w sprawie wysokości kwoty odpowiadającej sumie składek dodatkowych wniesionych przez uczestnika do jednego pracowniczego programu emerytalnego w roku 2024

Źródło: <https://dziennikustaw.gov.pl/MP/2023/1350>

Zgodnie z obwieszczeniem Ministra Rodziny i Polityki Społecznej z dnia 4 grudnia 2023 r. w sprawie wysokości kwoty odpowiadającej sumie składek dodatkowych wniesionych przez uczestnika do jednego pracowniczego programu emerytalnego w roku 2024 wysokość kwoty odpowiadającej sumie składek dodatkowych wniesionych przez uczestnika do jednego pracowniczego programu emerytalnego, o której mowa w art. 25 ust. 4 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych, w roku 2024 wynosi **35 208 zł**.

2. Projekty ustaw/rozporządzeń.

2.1. Projekt ustawy z dnia 6 grudnia 2023 r. o zmianie niektórych ustaw w celu rozwoju usług cyfrowych

Status: Skierowany do Sejmu – 11 grudnia 2023 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12379862>

Celem projektowanej ustawy jest wprowadzenie podstaw prawnych dla funkcjonowania rozwiązań usprawniających oraz rozwijających funkcjonowanie e-administracji, w zakresie dostarczania obywatelom usług cyfrowych.

Ustawą zmienia się ustawy:

- ustawę z dnia 14 czerwca 1960 r. – Kodeks postępowania administracyjnego
- ustawę z dnia 21 sierpnia 1997 r. o gospodarce nieruchomościami

- ustawę z dnia 17 lutego 2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne
- ustawę z dnia 6 sierpnia 2010 r. o dowodach osobistych
- ustawę z dnia 24 września 2010 r. o ewidencji ludności
- ustawę z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe
- ustawę z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych
- ustawę z dnia 26 maja 2023 r. o aplikacji mObywatel

Ustawa wprowadza:

- 1) cyfrowe świadectwo rzeczoznawcy majątkowego wydawane w oparciu o udostępnioną elektronicznie fotografię z Rejestru Dowodów Osobistych, które będzie dostępne również w aplikacji mObywatel,
- 2) przepisy umożliwiające tworzenie zaawansowanych (dojrzałych) usług cyfrowych, m.in. w serwisie internetowym mObywatel.gov.pl,
- 3) nowy dokument charakterze strategicznym w dziedzinie informatyzacji państwa, który pozwoli na sprawniejsze wydatkowanie środków UE na informatyzację, dzięki poprawie procesu planowania działań,
- 4) przeciwdziałanie kradzieżom tożsamości poprzez udostępnianie wizerunku z Rejestru Dowodów Osobistych, co ograniczy używanie fałszywych dowodów osobistych,
- 5) Rejestr Pełnomocnictw Elektronicznych,
- 6) nowy maksymalny termin wdrożenia systemu e-Doręczeń,
- 7) rozszerzenie zbioru narzędzi do weryfikacji użytkowników aplikacji mObywatel o usługę online, tj. weryfikator w wersji webowej.

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

3. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru

3.1. Działalność nadzorcza Komisji Nadzoru Finansowego:

3.1.1. Biuletyn Kwartalny. Rynek OFE 3/2023

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego informuje, że w serwisie internetowym dostępna jest publikacja **Biuletyn Kwartalny. Rynek OFE 3/2023**. 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.

Źródło: https://www.knf.gov.pl/?articleId=87057&p_id=18

3.1.2. Informacja dotycząca pracowniczych planów kapitałowych (PPK) - III 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 działające na podstawie ustawy o PPK.

Źródło: https://www.knf.gov.pl/?articleId=87332&p_id=18

3.1.3. Dane miesięczne OFE - listopad 2023 roku

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

Źródło: https://www.knf.gov.pl/?articleId=87351&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 grudzień 2023 roku.

Źródło: <https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/pdf/Biuletyn-PPK-12-2023.pdf>

Kontakt

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