



Finat

NR 1/2025. STAN NA DZIEŃ 10 STYCZNIA 2025 r.

# BIULETYN PRAWNY

ZMIANY PRAWNE NA RYNKU FUNDUSZY

# BIULETYN PRAWNY

## I. Akty prawne dotyczące rynku Funduszy

### 1. Prawo krajowe

- 1.1. Ustawa z dnia 6 grudnia 2024 r. o zmianie ustawy o dniach wolnych od pracy oraz niektórych innych ustaw;
- 1.2. Ustawa z dnia 25 września 2024 r. o zmianie ustawy o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych;
- 1.3. Ustawa z dnia 6 grudnia 2024 r. o zmianie ustawy - Kodeks pracy oraz niektórych innych ustaw;
- 1.4. Ustawa z dnia 6 grudnia 2024 r. o zmianie ustawy o rachunkowości, ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz niektórych innych ustaw;
- 1.5. Ustawa z dnia 21 listopada 2024 r. o zmianie ustawy o doręczeniach elektronicznych;
- 1.6. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 13 grudnia 2024 r. w sprawie zwolnienia z obowiązku przesyłania części ksiąg rachunkowych na podstawie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych;
- 1.7. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 13 grudnia 2024 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie przekazywania przez instytucje finansowe oraz organ nadzoru półrocznych i rocznych informacji o prowadzonych indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego

### 2. Projekty ustaw/rozporządzeń

- 2.1. Projekt ustawy z dnia 15 listopada 2024 r. o ogólnym bezpieczeństwie produktów;
- 2.2. Projekt ustawy z dnia 4 grudnia 2024 r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego, ustawy o Krajowej Administracji Skarbowej oraz ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- 2.3. Projekt ustawy z dnia 25 listopada 2024 r. o zarządzaniu danymi
- 2.4. Projekt ustawy z dnia 27 listopada 2024 r. o zmianie ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną oraz niektórych innych ustaw;

- 2.5. Projekt ustawy z dnia 26 listopada 2024 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego oraz emitowaniem europejskich zielonych obligacji;
- 2.6. Projekt rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 8 października 2024 r. w sprawie sposobów przetwarzania przez Agencję Bezpieczeństwa Wewnętrznego informacji i danych stanowiących tajemnicę bankową oraz informacji dotyczących umów o rachunek papierów wartościowych, umów o rachunek pieniężny, umów ubezpieczenia lub innych umów dotyczących obrotu instrumentami finansowymi, świadczenia usług płatniczych, świadczenia usług finansowania społecznościowego dla przedsięwzięć gospodarczych lub zawieranych z uczestnikami funduszy inwestycyjnych w zbiorach danych.

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

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

3.1.1. Dane miesięczne OFE - listopad 2024 rok;

3.1.2. Limit wpłat na OIPE w 2025 roku;

3.1.3. Limit wpłat na IKE w 2025 roku;

3.1.4. Limit wpłat na IKZE w 2025 roku;

3.1.5. Informacja dotycząca pracowniczych planów kapitałowych (PPK) – III kwartał 2024 roku;

3.2. PFR Portal PPK: Biuletyn miesięczny Pracowniczych Planów Kapitałowych - nr 38 grudzień 2024;

3.3. Priorytety Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego na 2025 rok

## II. Obszar zmian

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

1.1. Ustawa z dnia 6 grudnia 2024 r. o zmianie ustawy o dniach wolnych od pracy oraz niektórych innych ustaw

Status: Wejdzie w życie – 1 lutego 2025 r.

Źródło: [dziennikustaw.gov.pl/DU/2024/1965](https://dziennikustaw.gov.pl/DU/2024/1965)

Ustawa zakłada wprowadzenie następujących zmian:

1. Uznanie Wigilii Bożego Narodzenia za dzień wolny od pracy:
  - Do ustawy o dniach wolnych od pracy dodano 24 grudnia (Wigilię Bożego Narodzenia) jako dzień wolny.

2. Zmiany w Kodeksie pracy:
  - Doprecyzowano zasady dotyczące ograniczenia pracy w placówkach handlowych w niedziele, święta oraz w sobotę bezpośrednio poprzedzającą Wielkanoc, odsyłając do ustawy z 2018 roku o ograniczeniu handlu.
3. Modyfikacje w Kodeksie karnym:
  - Skreślono zapis dotyczący ograniczeń pracy w Wigilię w ramach regulacji karnych.
4. Zmiany w ustawie o ograniczeniu handlu w niedziele i święta oraz w niektóre inne dni:
  - Zakaz handlu rozszerzono na sobotę przed Wielkanocą (po godzinie 14:00), z wyjątkiem określonych przypadków.
  - Zmniejszono liczbę wyjątków od zakazu handlu (np. uchylono ustęp dotyczący Wigilii w placówkach handlowych).
  - Ustalono szczególne dni, w których zakaz handlu nie obowiązuje, w tym:
    - Trzy kolejne niedziele przed Wigilią,
    - Niedziela przed Wielkanocą,
    - Ostatnie niedziele w styczniu, kwietniu, czerwcu i sierpniu.
  - Pracownicy zachowują wynagrodzenie w przypadku zmniejszenia czasu pracy w Wielką Sobotę.

### 1.2. Ustawa z dnia 25 września 2024 r. o zmianie ustawy o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych

**Status: Weszła w życie – 1 stycznia 2025 r.**

**Źródło: [dziennikustaw.gov.pl/DU/2024/1494](https://dziennikustaw.gov.pl/DU/2024/1494)**

Ustawa ma na celu zwiększenie wysokości miesięcznego dofinansowania do wynagrodzeń pracowników niepełnosprawnych finansowanych przez Państwowy Fundusz Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych (PFRON). Wzrost minimalnego wynagrodzenia od 2022 roku (z 3 010 zł do 4 300 zł w 2024 roku) nie został odpowiednio odzwierciedlony w wysokości dofinansowania dla pracowników niepełnosprawnych. Projekt zakłada efektywne wykorzystanie środków PFRON poprzez zwiększenie ustawowych stawek dofinansowań o 15%.

W związku z podwyżką minimalnego wynagrodzenia, projekt przewiduje podniesienie wysokości miesięcznego dofinansowania dla pracowników niepełnosprawnych w zależności od stopnia niepełnosprawności:

- Znaczny stopień niepełnosprawności: wzrost z 2 400 zł do 2 760 zł.
- Umiarkowany stopień niepełnosprawności: wzrost z 1 350 zł do 1 550 zł.
- Lekki stopień niepełnosprawności: wzrost z 500 zł do 575 zł.

Dodatkowo, dla osób ze szczególnymi schorzeniami (choroby psychiczne, upośledzenie umysłowe, całościowe zaburzenia rozwojowe, epilepsja, osoby niewidome) przewidziano wyższe kwoty dofinansowania:

- Znaczny stopień niepełnosprawności: wzrost z 3 600 zł do 4 140 zł.
- Umiarkowany stopień niepełnosprawności: wzrost z 2 250 zł do 2 585 zł.
- Lekki stopień niepełnosprawności: wzrost z 1 100 zł do 1 265 zł.

### 1.3. Ustawa z dnia 6 grudnia 2024 r. o zmianie ustawy - Kodeks pracy oraz niektórych innych ustaw

**Status: Wejdzie w życie – 19 marca 2025 r.**

**Źródło: [dziennikustaw.gov.pl/DU/2024/1871](https://dziennikustaw.gov.pl/DU/2024/1871)**

Ustawa dotyczy problemów, z jakimi borykają się rodzice dzieci urodzonych przedwcześnie lub wymagających długotrwałej opieki szpitalnej po porodzie. W obecnym stanie prawnym rodzice tych dzieci mają takie same uprawnienia rodzicielskie jak rodzice dzieci urodzonych w terminie, co nie uwzględnia specyficznych potrzeb wynikających z wcześniactwa lub konieczności hospitalizacji.

Proponowane rozwiązania:

- Uzupełniający urlop macierzyński będzie fakultatywny i płatny w wysokości 100% podstawy wymiaru zasiłku.
- Będzie przysługiwał w wymiarze 8 lub 15 tygodni, w zależności od tygodnia ciąży, w którym dziecko się urodziło, masy urodzeniowej dziecka oraz długości hospitalizacji.
- Dla dzieci urodzonych przed 28. tygodniem ciąży lub z masą poniżej 1000 g urlop wyniesie 15 tygodni.
- Pracownicy będą mogli składać wnioski o taki urlop na co najmniej 21 dni przed zakończeniem urlopu macierzyńskiego.
- Urlop ten będzie stosowany również dla rodziców przysposabiających dziecko oraz dla rodzin zastępczych.

#### **1.4. Ustawa z dnia 6 grudnia 2024 r. o zmianie ustawy o rachunkowości, ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz niektórych innych ustaw**

**Status: Weszła w życie – 1 stycznia 2025 r.**

**Źródło: [dziennikustaw.gov.pl/DU/2024/1863](https://dziennikustaw.gov.pl/DU/2024/1863)**

W Dzienniku Ustaw opublikowano ustawę o zmianie ustawy o rachunkowości, ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz niektórych innych ustaw. Nowe przepisy wprowadzają obowiązek sporządzania sprawozdawczości ESG przez określoną grupę przedsiębiorstw i poddania jej atestacji przez biegłych rewidentów. Ustawa wdraża dyrektywę w sprawie sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju (CSRD - Corporate Sustainability Reporting Directive).

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.

Ustawa przewiduje wzmocnienie roli organu nadzoru publicznego nad działalnością firm audytorskich, w tym wprowadzenie dodatkowych mechanizmów kontroli i audytów kontrolnych. Planowane jest także ujednoczenie standardów sprawozdawczości finansowej zgodnie z międzynarodowymi regulacjami.

Ustawa 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.

### **1.5. Ustawa z dnia 21 listopada 2024 r. o zmianie ustawy o doręczeniach elektronicznych**

**Status: Weszła w życie – 1 stycznia 2025 r.**

**Źródło: [dziennikustaw.gov.pl/DU/2024/1841](https://dziennikustaw.gov.pl/DU/2024/1841)**

Rozszerzono katalog podmiotów objętych obowiązkiem stosowania e-doręczeń, w tym o uczelnie niepubliczne oraz federacje podmiotów szkolnictwa wyższego.

Wprowadzono możliwość korzystania z alternatywnych metod doręczeń, takich jak ePUAP, z równoważącymi skutkami prawnymi w okresie przejściowym.

Obowiązek korzystania z doręczeń elektronicznych dla podmiotów publicznych został odroczony do końca 2025 r., umożliwiając stopniowe wdrażanie nowych rozwiązań organizacyjnych.

Zgodnie z art. 147 ust. 2 ustawy o doręczeniach elektronicznych, doręczenie korespondencji nadanej przez osobę fizyczną lub podmiot niebędący podmiotem publicznym, będące użytkownikami konta w ePUAP, do podmiotu publicznego posiadającego elektroniczną skrzynkę podawczą w ePUAP, w ramach usługi udostępnianej w ePUAP, jest równoważne w skutkach prawnych z doręczeniem przy wykorzystaniu publicznej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego do dnia 31 grudnia 2025 r.

Zgodnie z art. 147 ust. 3 ustawy o doręczeniach elektronicznych, doręczenie korespondencji nadanej przez podmiot publiczny posiadający elektroniczną skrzynkę podawczą w ePUAP do osoby fizycznej lub podmiotu niebędącego podmiotem publicznym, nieposiadających adresu do doręczeń elektronicznych, jeżeli: korespondencja ta stanowi odpowiedź na podanie albo wnioski złożone w ramach usługi udostępnionej w ePUAP, albo ta osoba fizyczna lub ten podmiot wystąpiły do organu administracji publicznej o doręczenie korespondencji na konto w ePUAP – jest równoważne w skutkach prawnych z doręczeniem przy wykorzystaniu publicznej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego do dnia 31 grudnia 2025 r.

Zgodnie z art. 147 ust. 5 ustawy o doręczeniach elektronicznych do dnia 31 grudnia 2025 r. przepisów art. 4 (czyli obowiązku doręczania przez podmiot publiczny korespondencji wymagającej uzyskania potwierdzenia jej nadania lub odbioru z wykorzystaniem publicznej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego na adres do doręczeń elektronicznych wpisany do bazy adresów elektronicznych) i art. 5 nie stosuje się w przypadku

gdy korespondencja nie może być doręczona na adres do doręczeń elektronicznych albo z wykorzystaniem publicznej usługi hybrydowej ze względu na przesłanki organizacyjne, a istnienie przesłanek organizacyjnych ocenia nadawca.

**1.6. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 13 grudnia 2024 r. w sprawie zwolnienia z obowiązku przesyłania części ksiąg rachunkowych na podstawie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych  
Status: Weszło w życie – 1 stycznia 2025 r.**

**Źródło: [dziennikustaw.gov.pl/DU/2024/1861](https://dziennikustaw.gov.pl/DU/2024/1861)**

Rozporządzenie przewiduje czasowe zwolnienie podatników z określonych obowiązków związanych z JPK w CIT, aby ułatwić proces dostosowania.

Zmiana dotyczy obowiązku dostosowania przez podatników prowadzących działalność w formie Podatkowych Grup Kapitałowych (PGK) oraz dużych przedsiębiorstw systemów organizacyjno-technicznych do wymogów związanych z Jednolitym Plikiem Kontrolnym (JPK) w podatku dochodowym od osób prawnych (CIT).

Zmiana wprowadza czasowe zwolnienie z obowiązku pełnego raportowania JPK w pierwszym roku obowiązywania regulacji. Jest to forma „okresu przejściowego”.

Zakres zwolnienia:

- Zwolnienie w pierwszym roku stosowania JPK-CIT dla Podatkowych Grup Kapitałowych oraz dużych przedsiębiorstw spełniających określone kryteria finansowe.

**1.7. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 13 grudnia 2024 r. zmieniające 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: Weszło w życie – 2 stycznia 2025 r.**

**Źródło: [dziennikustaw.gov.pl/DU/2024/1870](https://dziennikustaw.gov.pl/DU/2024/1870)**

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 ustawą z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych oraz ustawą z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych i indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, zwanej dalej „ustawą o IKE i IKZE”, a także ustawą z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym.

Wprowadzono wyższy limit wpłat dla osób prowadzących pozarolniczą działalność oraz 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. Uregulowano także 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.

Dzięki wprowadzanej zmianie będzie możliwe uzyskanie przez organ nadzoru oraz przez ministra właściwego do spraw zabezpieczenia społecznego wiedzy o liczbie i wartości wypłat transferowych dokonanych z IKE na subkonto OIPE i z subkonta OIPE na IKE.

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.

## 2. Projekty ustaw/rozporządzeń.

### 2.1. Projekt ustawy z dnia 15 listopada 2024 r. o ogólnym bezpieczeństwie produktów

Status: Przekazano do Komitetu ds. Europejskich – 12 grudnia 2024 r.

Źródło: [legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12387803](https://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 wymogi 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.**

## **2.2. Projekt ustawy z dnia 4 grudnia 2024 r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego, ustawy o Krajowej Administracji Skarbowej oraz ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu**

**Status: Uchwalono tekst ustawy po III czytaniu w Sejmie – 9 stycznia 2025 r.**

**Źródło:**

**[sejm.gov.pl/sejm10.nsf/PrzebiegProc.xsp?id=18B03512D49F764FC1258BE9003AFB08](http://sejm.gov.pl/sejm10.nsf/PrzebiegProc.xsp?id=18B03512D49F764FC1258BE9003AFB08)**

Projekt dotyczy zmiany trzech aktów prawnych:

1. Ustawy sankcyjnej (dotyczącej przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę).
2. Ustawy o Krajowej Administracji Skarbowej (KAS).
3. Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Zmiany mają na celu dostosowanie krajowego porządku prawnego do najnowszych unijnych regulacji oraz uszczelnienie systemu sankcyjnego wobec podmiotów wspierających agresję na Ukrainę.

Zmiany w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu

1. Rozszerzenie uprawnień Generalnego Inspektora Informacji Finansowej (GIIF):

- GIIF będzie miał nowe zadanie polegające na sprawowaniu kontroli nad przestrzeganiem sankcji wynikających z rozporządzeń unijnych (765/2006, 269/2014, 833/2014) oraz ustawy sankcyjnej.
- Możliwość żądania dodatkowych informacji i dokumentów od instytucji obowiązanych w celu monitorowania zgodności z przepisami.

2. Wprowadzenie nowych obowiązków dla przedsiębiorców:

- Przedsiębiorcy dokonujący transakcji międzynarodowych zostaną zobowiązani do identyfikacji ryzyka związanego z eksportem towarów podwójnego zastosowania i weryfikacji kontrahentów.

- Konieczność odbioru oświadczeń od kontrahentów zagranicznych na temat dalszych odbiorców towarów.

### 3. Nowe środki kontroli:

- GIIF oraz Komisja Nadzoru Finansowego (KNF) będą miały możliwość pozyskiwania informacji zwrotnych od naczelników urzędów celno-skarbowych dotyczących kar pieniężnych nakładanych za naruszenie przepisów sankcyjnych.

### 4. Uszczelnienie systemu sankcji:

- Penalizacja działań zmierzających do obchodzenia sankcji, w tym nieświadomych naruszeń przepisów.
- Rozszerzenie katalogu kar za naruszenia oraz wprowadzenie kar administracyjnych.

### 5. Typ uprzywilejowany przestępstwa:

- Wprowadzenie możliwości łagodniejszego traktowania sprawców naruszeń, jeśli niski stopień społecznej szkodliwości czynu to uzasadnia.

### 6. Uwzględnienie zmienionych przepisów UE:

- Dostosowanie krajowych regulacji do nowych rozporządzeń unijnych w zakresie środków ograniczających (np. zarządzanie zamrożonymi aktywami).

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

## 2.3. Projekt ustawy z dnia 25 listopada 2024 r. o zarządzaniu danymi

**Status: Przekazano do Komitetu ds. Europejskich – 19 grudnia 2024 r.**

**Źródło: [legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12389302](https://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.**

## 2.4. Projekt ustawy z dnia 27 listopada 2024 r. o zmianie ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną oraz niektórych innych ustaw

Status: Przekazano do Stałego Komitetu Rady Ministrów – 9 stycznia 2025 r.

Źródło: [legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12383101/katalog/13045617#13045617](https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12383101/katalog/13045617#13045617)

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 uchycieniem rozdziału 3 nowelizowanej ustawy.

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

### 2.5. Projekt ustawy z dnia 26 listopada 2024 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego oraz emitowaniem europejskich zielonych obligacji

Status: Przekazano do Komitetu ds. Europejskich – 8 stycznia 2025 r.

Źródło: [legislacja.gov.pl/projekt/12384252/katalog/13053526#13053526](https://legislacja.gov.pl/projekt/12384252/katalog/13053526#13053526)

Zmiany wprowadzane przez projekt ustawy obejmują szeroki zakres regulacji związanych z operacyjną odpornością cyfrową sektora finansowego oraz emisją europejskich zielonych obligacji.

#### 1. Operacyjna odporność cyfrowa sektora finansowego

##### 1) Obowiązki podmiotów finansowych:

- Instytucje takie jak banki, firmy inwestycyjne czy ubezpieczyciele będą zobowiązane do wprowadzenia systemów, procedur i planów zapewniających odporność ich infrastruktury ICT (technologii informacyjno-komunikacyjnych).
- m.in. Banki muszą ustanowić strategie ciągłości działania i reagowania na incydenty związane z ICT, zgodnie z art. 11 rozporządzenia 2022/2554.
- Konieczność przeprowadzania testów odporności cyfrowej, aby identyfikować i eliminować potencjalne zagrożenia.

##### 2) Nadzór nad przestrzeganiem przepisów:

- Komisja Nadzoru Finansowego (KNF) będzie monitorować przestrzeganie przepisów, w tym poprzez kontrole działalności podmiotów finansowych oraz ich zewnętrznych dostawców ICT.
- KNF może zażądać informacji od dostawców usług ICT współpracujących z bankami.

##### 3) Sankcje i środki nadzorcze:

- W przypadku naruszeń przepisów, KNF może nakładać kary administracyjne lub wstrzymywać działalność.

#### 2. Emisja europejskich zielonych obligacji (EuGB)

##### 1) Wprowadzenie oznaczenia EuGB:

- Ustanowiono ramy prawne dla oznaczania obligacji jako “europejskie zielone obligacje”, co pozwala emitentom promować zrównoważone środowiskowo inwestycje.

- Emitenci obligacji będą musieli ujawniać informacje zgodne z regulacjami UE, dotyczące celów środowiskowych finansowanych z emisji.

2) Nowe obowiązki dla emitentów:

- Emitenci zobowiązani są do przestrzegania przepisów rozporządzenia 2023/2631, w tym do prowadzenia transparentnej dokumentacji dotyczącej wykorzystania środków.
- KNF będzie mógł zobowiązać emitentów do zaprzestania reklamy obligacji, które nie spełniają wymogów środowiskowych.

Planowane wejście w życie w dniu następującym po dniu ogłoszenia, z wyjątkami.

**2.6. Projekt rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 8 października 2024 r. w sprawie sposobów przetwarzania przez Agencję Bezpieczeństwa Wewnętrznego informacji i danych stanowiących tajemnicę bankową oraz informacji dotyczących umów o rachunek papierów wartościowych, umów o rachunek pieniężny, umów ubezpieczenia lub innych umów dotyczących obrotu instrumentami finansowymi, świadczenia usług płatniczych, świadczenia usług finansowania społecznego dla przedsięwzięć gospodarczych lub zawieranych z uczestnikami funduszy inwestycyjnych w zbiorach danych**

Status: Przekazano do uzgodnień – 12 grudnia 2024 r.

Źródło: [legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12392509](https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12392509)

Projekt rozporządzenia stanowi realizację upoważnienia zawartego w art. 34a ust. 15 ustawy z dnia 24 maja 2002 r. o Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego oraz Agencji Wywiadu (Dz. U. z 2024 r. poz. 812 i 1222).

Konieczność wprowadzenia zmiany wynika przede wszystkim z nowelizacji ustawy z dnia 24 maja 2002 r. o Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego oraz Agencji Wywiadu dokonanej:

1) ustawą z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (Dz. U. z 2024 r. poz. 984);

2) ustawą z dnia 13 września 2023 r. o zmianie ustawy – Kodeks postępowania cywilnego, ustawy – Prawo o ustroju sądów powszechnych, ustawy – Kodeks postępowania karnego oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 1860).

Ustawa o finansowaniu społecznym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom wprowadziła w art. 34a ustawy o Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego oraz Agencji Wywiadu m.in. zmianę w ust. 1, dotyczącą rozszerzenia zakresu informacji, z których Agencja Bezpieczeństwa Wewnętrznego może korzystać w celu skutecznego zapobieżenia przestępstwom określonym w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego oraz Agencji Wywiadu lub ich wykrycia albo ustalenia sprawców i uzyskania dowodów, a także wykrycia i identyfikacji przedmiotów i innych korzyści majątkowych pochodzących z tych przestępstw albo ich równowartości.

Zgodnie z nowym brzmieniem art. 34a ust. 1, Agencja Bezpieczeństwa Wewnętrznego może dodatkowo korzystać również z informacji dotyczących świadczenia usług finansowania

społecznościowego dla przedsięwzięć gospodarczych. Z tego względu niezbędna jest zmiana tytułu rozporządzenia oraz § 1 pkt 1 wskazującego przedmiot regulacji, co za tym idzie zmieniono w omawianym zakresie treść załączników.

Kolejna zmiana przedmiotowego rozporządzenia wynika z ustawy o zmianie ustawy – Kodeks postępowania cywilnego, ustawy – Prawo o ustroju sądów powszechnych, ustawy – Kodeks postępowania karnego oraz niektórych innych ustaw. Polega ona na zastąpieniu użytych w ustawie o Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego oraz Agencji Wywiadu w różnym przypadku wyrazów „Prokurator Generalny” – użytymi w odpowiednim przypadku wyrazami „Pierwszy Zastępca Prokuratora Generalnego Prokurator Krajowy”, co jest związane z przekazaniem dotychczasowych uprawnień Prokuratora Generalnego, Pierwszemu Zastępcy Prokuratora Generalnego Prokuratorowi Krajowemu.

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

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

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

##### **3.1.1. Dane miesięczne OFE - listopad 2024 rok**

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

Źródło: [knf.gov.pl/?articleId=91840&p\\_id=18](https://knf.gov.pl/?articleId=91840&p_id=18)

##### **3.1.2. Limit wpłat na OIPE w 2025 roku**

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego informuje o limicie wpłat na OIPE w roku 2025.

Źródło: [knf.gov.pl/?articleId=87231&p\\_id=18](https://knf.gov.pl/?articleId=87231&p_id=18)

##### **3.1.3. Limit wpłat na IKE w 2025 roku**

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego informuje o limicie wpłat na IKE w roku 2025.

Źródło: [knf.gov.pl/?articleId=81021&p\\_id=18](https://knf.gov.pl/?articleId=81021&p_id=18)

##### **3.1.4. Limit wpłat na IKZE w 2025 roku**

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego informuje o limicie wpłat na IKZE w roku 2025.

Źródło: [knf.gov.pl/?articleId=81022&p\\_id=18](https://knf.gov.pl/?articleId=81022&p_id=18)

##### **3.1.5. Informacja dotycząca pracowniczych planów kapitałowych (PPK) – III kwartał 2024 roku**

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego opublikował na stronie informację dotyczącą pracowniczych planów kapitałowych za III kwartał 2024 roku.



Źródło: [knf.gov.pl/?articleId=91789&p\\_id=18](https://knf.gov.pl/?articleId=91789&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 2024 r.

Źródło: [www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/pdf/Biuletyn-PPK-12-2024.pdf](https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/pdf/Biuletyn-PPK-12-2024.pdf)

### 3.3. Priorytety Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego na 2025 rok

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego opublikował na stronie Priorytety UKNF na rok 2025.

Źródło: [knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/img/Priorytety\\_nadzorcze\\_UKNF\\_na\\_2025.pdf](https://knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/img/Priorytety_nadzorcze_UKNF_na_2025.pdf)

## 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)

---