



NR 7/2024. STAN NA DZIEŃ 5 LIPCA 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 14 czerwca 2024 r. o ochronie sygnalistów;
- 1.2. Ustawa z dnia 23 maja 2024 r. o zmianie ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami oraz niektórych innych ustaw;
- 1.3. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 25 czerwca 2024 r. w sprawie zmiany rozporządzenia zmieniającego rozporządzenie w sprawie szczegółowego zakresu danych zawartych w deklaracjach podatkowych i w ewidencji w zakresie podatku od towarów i usług;
- 1.4. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 27 czerwca 2024 r. w sprawie kaucji gwarancyjnej składanej przez operatorów platform.

### 2. Projekty ustaw/rozporządzeń

- 2.1. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 18 czerwca 2024 r. w sprawie prowadzenia rejestru pośredników ubezpieczeniowych oraz udostępniania informacji z tego rejestru;
- 2.2. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 7 czerwca 2024 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania czynności agencyjnych;
- 2.3. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 maja 2024 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie minimalnej wysokości sumy gwarancji ubezpieczeniowej z tytułu wykonywania czynności agencyjnych przez agentów oferujących ubezpieczenia uzupełniające;
- 2.4. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 30 kwietnia 2024 r. w sprawie informacji dotyczącej wypłaty transferowej z subkonta OIPE;
- 2.5. Projekt rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 3 lipca 2024 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie przekazywania przez instytucje finansowe oraz organ nadzoru półrocznych i rocznych informacji o prowadzonych indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego.

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

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

3.1.1. Informacja dotycząca pracowniczych planów kapitałowych (PPK) - I kwartał 2024 roku;

3.1.2. Dane miesięczne OFE - maj 2024 roku;

3.1.3. Raport dotyczący sytuacji finansowej towarzystw funduszy inwestycyjnych w 2023 roku;

3.1.4. Informacja o stanie rynku emerytalnego w Polsce na koniec 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 14 czerwca 2024 r. o ochronie sygnalistów

Status: Wejście w życie 25 września 2024 r.

Źródło: [dziennikustaw.gov.pl/DU/2024/928](https://dziennikustaw.gov.pl/DU/2024/928)

Celem ustawy jest wdrożenie do krajowego porządku prawnego przepisów dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1937 z dnia 23 października 2019 r. w sprawie ochrony osób zgłaszających naruszenia prawa Unii (Dz. Urz. UE L 305 z 26.11.2019, str. 17, z późn. zm.).

W ustawie uregulowano:

- 1) warunki objęcia ochroną sygnalistów zgłaszających lub ujawniających publicznie informacje o naruszeniach prawa;
- 2) środki ochrony sygnalistów zgłaszających lub ujawniających publicznie informacje o naruszeniach prawa;
- 3) zasady ustalania wewnętrznej procedury zgłaszania informacji o naruszeniach prawa i podejmowania działań następczych;
- 4) zasady zgłaszania informacji o naruszeniach prawa organowi publicznemu;
- 5) zasady ujawnienia publicznego informacji o naruszeniach prawa;
- 6) zadania Rzecznika Praw Obywatelskich związane ze zgłaszaniem informacji o naruszeniach prawa;
- 7) zadania organów publicznych związane ze zgłaszaniem informacji o naruszeniach prawa i z podejmowaniem działań następczych.

Zgodnie z przepisami ustawy sygnalistą jest osoba fizyczna, która zgłasza lub ujawnia publicznie informację o naruszeniu prawa uzyskaną w kontekście związanym z pracą, w tym pracownik,

osoba świadcząca pracę na innej podstawie niż stosunek pracy, osoba świadcząca pracę pod nadzorem i kierownictwem wykonawcy, podwykonawcy lub dostawcy, przedsiębiorca, prokurent, akcjonariusz lub wspólnik, członek organu osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej, stażysta, wolontariusz, praktykant, funkcjonariusz oraz żołnierz.

Zgłoszenia naruszenia prawa będzie można dokonać za pomocą wewnętrznych kanałów zgłoszeń utworzonych przez podmioty prywatne oraz publiczne, za pomocą zewnętrznych kanałów zgłoszeń, do odpowiednich organów państwa oraz za pomocą ujawnienia publicznego.

Wewnętrzna procedura zgłaszania naruszeń i podejmowania działań następczych będzie przedmiotem konsultacji z zakładowymi organizacjami związkowymi albo z przedstawicielami pracowników (jeśli u pracodawcy nie będą działały zakładowe organizacje związkowe).

W ustawie uregulowano również procedury oraz rozwiązania organizacyjne dotyczące dokonywania zgłoszeń naruszeń prawa do odpowiednich organów państwa (kanały dokonywania zgłoszeń „zewnętrzne” wobec podmiotu prawnego) wraz z obowiązkiem weryfikacji zgłoszeń oraz podjęcia działań następczych.

Zgodnie z ustawą zadania instytucji wspierającej sygnalistów zostaną powierzone Rzecznikowi Praw Obywatelskich.

Sygnalista podlegał będzie ochronie od chwili dokonania zgłoszenia lub ujawnienia publicznego, pod warunkiem że miał uzasadnione podstawy sądzić, że informacja będąca przedmiotem zgłoszenia lub ujawnienia publicznego jest prawdziwa w momencie dokonywania zgłoszenia lub ujawnienia publicznego i że stanowi informację o naruszeniu prawa.

Wobec sygnalisty nie mogą być podejmowane działania odwetowe ani próby lub groźby zastosowania takich działań. Jeżeli praca była, jest lub ma być świadczona na podstawie stosunku pracy, wobec sygnalisty nie mogą być podejmowane działania odwetowe, polegające w szczególności na odmowie nawiązania stosunku pracy, wypowiedzeniu lub rozwiązaniu bez wypowiedzenia stosunku pracy, obniżeniu wysokości wynagrodzenia za pracę, wstrzymaniu awansu albo pominięciu przy awansowaniu, przeniesieniu na niższe stanowisko pracy, mobbingu lub dyskryminacji. Za działania odwetowe z powodu dokonania zgłoszenia lub ujawnienia publicznego będą uważane także próby lub groźby ich zastosowania.

**Ustawa wejdzie w życie po upływie 3 miesięcy od dnia ogłoszenia (25 września 2024 r.), z wyjątkiem art. 5 ust. 4, art. 25 ust. 1 pkt 8 oraz przepisów rozdziału 4, które wejdą w życie po upływie 6 miesięcy od dnia ogłoszenia (są to przepisy dot. zgłoszeń zewnętrznych).**

## **1.2. Ustawa z dnia 23 maja 2024 r. o zmianie ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami oraz niektórych innych ustaw**

**Status: Weszła w życie 1 lipca 2024 r.**

**Źródło: [dziennikustaw.gov.pl/DU/rok/2024/pozycja/879](https://dziennikustaw.gov.pl/DU/rok/2024/pozycja/879)**

Celem ustawy jest implementacja przepisów dyrektywy Rady (UE) 2021/514 z dnia 22 marca 2021 r. zmieniającej dyrektywę 2011/16/UE w sprawie współpracy administracyjnej w dziedzinie opodatkowania (Dz. Urz. UE L 104 z 25.03.2021, str. 1), dalej: DAC7.

Wprowadzane przepisy mają na celu intensyfikację działań w obszarze współpracy w zakresie wymiany informacji podatkowych w związku z ograniczoną dostępnością danych dotyczących dochodów uzyskanych przez podatników za pośrednictwem platform cyfrowych.

Istotą zmian ujętych w ustawie jest rozszerzenie obowiązujących przepisów dotyczących zakresu wymiany informacji i współpracy administracyjnej w sprawach podatkowych, poprzez:

- nałożenie na platformy cyfrowe obowiązku sprawozdawczego dotyczącego sprzedawców działających z pomocą tych platform,
- zbudowanie mechanizmu wymiany informacji o sprzedawcach pomiędzy państwami członkowskimi oraz
- poprawę obecnych mechanizmów współpracy między administracjami, np. poprzez wprowadzenie możliwości przeprowadzania wspólnych kontroli.

Raportowaniem będą objęci operatorzy platform, którzy udostępniają je sprzedawcom, umożliwiając tym samym dokonywanie transakcji: sprzedaży towarów, świadczenia usług, udostępniania środków transportu lub udostępnienia nieruchomości, udziałów w nieruchomościach, lub ich części. Platformę należy rozumieć jako oprogramowanie, które umożliwia sprzedawcom łączność z innymi użytkownikami w celu wykonywania ww. czynności. Są to przede wszystkim strony internetowe lub ich części lub aplikacje (także mobilne). Jednocześnie za platformę nie jest uważane oprogramowanie umożliwiające wyłącznie przetwarzanie płatności, wystawianie przez użytkowników ogłoszeń, reklamowanie lub przekierowywanie na platformę.

Obowiązki sprawozdawcze będą polegały na przekazywaniu Szefowi KAS zbiorczej informacji na temat sprzedawcy lub sprzedawców, zawierających transakcje za pomocą platformy. Taka informacja za okres sprawozdawczy będzie przekazywana elektronicznie na podstawie wzoru dokumentu zamieszczonego w BIP. W celu przekazywania informacji zostanie stworzone oprogramowanie interfejsowe. W niektórych przypadkach, podmiot (operator platformy) będzie zobowiązany do jednorazowej rejestracji w jednym z państw członkowskich, po której otrzyma indywidualny numer operatora platformy. Numer ten będzie służył identyfikacji dla celów sprawozdawczych.

### **1.3. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 25 czerwca 2024 r. w sprawie zmiany rozporządzenia zmieniającego rozporządzenie w sprawie szczegółowego zakresu danych zawartych w deklaracjach podatkowych i w ewidencji w zakresie podatku od towarów i usług**

**Status: Weszło w życie 1 lipca 2024 r.**

**Źródło: [dziennikustaw.gov.pl/DU/2024/947](https://dziennikustaw.gov.pl/DU/2024/947)**

W rozporządzeniu w sprawie zmiany rozporządzenia zmieniającego rozporządzenie w sprawie szczegółowego zakresu danych zawartych w deklaracjach podatkowych i w ewidencji w zakresie

podatku od towarów i usług odroczone w czasie wskazane w rozporządzeniu zmieniającym terminy odnoszące się do dostosowania pliku JPK\_VAT z deklaracją do KSeF. Zmiany mają na celu:

- 1) odroczenie terminu na wykazywanie numeru KSeF faktury w ewidencji sprzedaży i zakupu – od 1 lutego 2026 r. – dobrowolnie, a od 1 sierpnia 2026 r. – w ewidencji sprzedaży obowiązkowo;
- 2) odroczenie do końca lipca 2026 r. ujmowania w JPK\_VAT z deklaracją danych z paragonów uznanych za faktury uproszczone;
- 3) zmiana daty wejścia w życie rozporządzenia zmieniającego z 1 lipca 2024 r. na 1 lutego 2026 r.

#### **1.4. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 27 czerwca 2024 r. w sprawie kaucji gwarancyjnej składanej przez operatorów platform**

**Status: Weszło w życie 1 lipca 2024 r.**

**Źródło: [dziennikustaw.gov.pl/DU/2024/958](https://dziennikustaw.gov.pl/DU/2024/958)**

Celem rozporządzenia jest dostosowanie stanu prawnego do przepisów ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Dz. U. z 2023 r. poz. 241, z późn. zm.), zwanej dalej „uWIP”, znowelizowanej ustawą z dnia 23 maja 2024 r. o zmianie ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 879), zwaną dalej „ustawą nowelizującą”.

W ustawie nowelizującej została wprowadzona kaucja gwarancyjna, która dotyczy sytuacji, kiedy zgodnie z wprowadzonymi przepisami art. 75y ust. 1 pkt 4 uWIP, raportujący operator platformy nie zrealizuje obowiązku sprawozdawczego, o którym mowa w art. 75b uWIP, pomimo zastosowania procedury wezwań przez Szefa Krajowej Administracji Skarbowej określonej w art. 75i uWIP. W tej sytuacji, w przypadku cofnięcia indywidualnego numeru operatora platformy, może on zostać nadany ponownie jedynie po złożeniu Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej kaucji gwarancyjnej w wysokości 1 000 000 zł. Rozporządzenie określa zasady i sposób złożenia kaucji gwarancyjnej w zależności od jej formy, sposób potwierdzenia przyjęcia tej kaucji przez właściwy organ oraz szczegóły zwrotu.

## **2. Projekty ustaw/rozporządzeń.**

### **2.1. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 18 czerwca 2024 r. w sprawie prowadzenia rejestru pośredników ubezpieczeniowych oraz udostępniania informacji z tego rejestru**

**Status: Opiniowanie – 24 czerwca 2024 r.**

**Źródło: [legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12386501](https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12386501)**

Projektowane rozporządzenie ma na celu wykonanie upoważnienia ustawowego zawartego w art. 52 ust. 10 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. z 2023 r. poz. 1111, z późn. zm.), dalej: „ustawa o dystrybucji ubezpieczeń”.

Zgodnie z tym przepisem minister właściwy do spraw instytucji finansowych określi, w drodze rozporządzenia:

- 1) szczegółowy sposób i tryb prowadzenia rejestru pośredników ubezpieczeniowych, w tym uzyskiwania dostępu do tego rejestru,
  - 2) sposób współpracy organu nadzoru i Polskiej Izby Ubezpieczeń w zakresie dotyczącym udzielania informacji określonych w art. 52 ust. 6 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń,
  - 3) sposób udostępniania zakładowi ubezpieczeń informacji, o której mowa w art. 52 ust. 4a ustawy o dystrybucji ubezpieczeń,
  - 4) sposób udostępniania informacji z tego rejestru
- uwzględniając konieczność zapewnienia sprawnego funkcjonowania rejestru pośredników ubezpieczeniowych.

Dotychczasowa treść upoważnienia ustawowego została zmieniona przez art. 32 pkt 9 lit. b ustawy z dnia 16 sierpnia 2023 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku (Dz. U. poz. 1723), dalej: „ustawa o zmianie niektórych innych ustaw”, która weszła w życie z dniem 29 września 2023 r. Wprowadzona zmiana polega na określeniu sposobu udostępniania przez organ nadzoru zakładowi ubezpieczeń, nie częściej niż raz na kwartał, zbiorczej informacji o aktualnych wpisach w rejestrze agentów, objętych wpisem danego zakładu. W pozostałym zakresie obowiązujące upoważnienie ustawowe, o którym mowa w art. 52 ust. 10 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, jest tożsame z dotychczasowym.

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

## **2.2. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 7 czerwca 2024 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania czynności agencyjnych**

**Status: Opiniowanie – 26 czerwca 2024 r.**

**Źródło: [legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12386604](https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12386604)**

Konieczność podwyższenia minimalnych sum gwarancyjnych w obowiązkowym ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej **agentów ubezpieczeniowych i agentów oferujących ubezpieczenia uzupełniające** wiąże się z przyjęciem rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2024/896 z dnia 5 grudnia 2023 r. zmieniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/97 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dostosowujących kwoty bazowe w euro dla ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania zawodu oraz dla trwałej zdolności finansowej pośredników ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych oraz pośredników oferujących ubezpieczenia uzupełniające. Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2024/896 zostało opublikowane w Dzienniku Urzędowym UE L 2024/896 z dnia 20 marca 2024 r.,

weszło w życie z dniem 9 kwietnia 2024 r. i będzie stosowane począwszy od dnia 9 października 2024 r.

Zgodnie z art. 1 pkt 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2024/896, kwoty bazowe, które określają minimalną sumę gwarancyjną z tytułu ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej pośredników ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych oraz pośredników oferujących ubezpieczenia uzupełniające lub porównywalnej gwarancji odpowiedzialności wynikającej z zaniedbania zawodowego:

- 1) w stosunku do każdego roszczenia, oraz
- 2) w stosunku do wszystkich roszczeń łącznie

- zostaną podwyższone odpowiednio do wysokości 1 564 610 euro oraz 2 315 610 euro.

**Planowane wejście w życie z dniem 9 października 2024 r.**

### **2.3. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 maja 2024 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie minimalnej wysokości sumy gwarancji ubezpieczeniowej z tytułu wykonywania czynności agencyjnych przez agentów oferujących ubezpieczenia uzupełniające**

**Status: Opiniowanie – 26 czerwca 2024 r.**

**Źródło: [legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12386602](https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12386602)**

Konieczność podwyższenia minimalnych wysokości sum gwarancji ubezpieczeniowej w obowiązkowej umowie gwarancji ubezpieczeniowej **agentów oferujących ubezpieczenia uzupełniające**, wykonujących czynności agencyjne na rzecz więcej niż jednego zakładu ubezpieczeń w zakresie tego samego działu ubezpieczeń wiąże się z przyjęciem rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2024/896 z dnia 5 grudnia 2023 r. zmieniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2016/97 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dostosowujących kwoty bazowe w euro dla ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania zawodu oraz dla trwałej zdolności finansowej pośredników ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych oraz pośredników oferujących ubezpieczenia uzupełniające. Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2024/896 zostało opublikowane w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej z dnia 20 marca 2024 r., weszło w życie z dniem 9 kwietnia 2024 r. i będzie stosowane począwszy od dnia 9 października 2024 r.

Zgodnie z art. 1 pkt 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2024/896, kwoty bazowe, które określają minimalną sumę gwarancyjną z tytułu ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej pośredników ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych lub porównywalnej gwarancji odpowiedzialności wynikającej z zaniedbania zawodowego:



- 1) w stosunku do każdego roszczenia, oraz
- 2) w stosunku do wszystkich roszczeń łącznie

- zostaną podwyższone odpowiednio do wysokości 1 564 610 euro oraz 2 315 610 euro.

**Planowane wejście w życie z dniem 9 października 2024 r.**

#### **2.4. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 30 kwietnia 2024 r. w sprawie informacji dotyczącej wypłaty transferowej z subkonta OIPE**

**Status: Komisja Prawnicza – 1 lipca 2024 r.**

**Źródło: [legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12376551](https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12376551)**

Projekt rozporządzenia realizuje upoważnienie ustawowe zawarte w art. 17 ust. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym (Dz. U. poz. 1843), zwanej dalej „ustawą”, zobowiązujące ministra właściwego do spraw finansów publicznych, w porozumieniu z ministrem właściwym do spraw zabezpieczenia społecznego, do określenia szczegółowego zakresu informacji dotyczącej wypłaty transferowej z subkonta OIPE oraz jej wzoru mając na względzie konieczność zapewnienia prawidłowości przesyłanych danych o OIPE oszczędzającego między dostawcami i instytucjami finansowymi prowadzącymi indywidualne konta emerytalne (IKE).

Celem projektu rozporządzenia jest uszczegółowienie informacji zawartych w art. 17 ust. 1 ustawy, tak aby przekazywana informacja przez dotychczasowego dostawcę albo instytucję finansową prowadzącą IKE zawierała niezbędne dane dla przyszłego dostawcy, dla dostawcy prowadzącego OIPE osoby uprawnionej, małżonka oszczędzającego albo byłego małżonka oszczędzającego albo instytucji finansowej prowadzącej IKE osoby uprawnionej, małżonka oszczędzającego albo byłego małżonka oszczędzającego. Wypłata transferowa będzie dokonywana w dwóch przypadkach. Pierwszy z nich przewiduje, że będzie dokonywana w przypadku śmierci oszczędzającego - będzie mogła być dokonana z jego subkonta OIPE odpowiednio na: subkonto OIPE albo IKE osoby uprawnionej albo na subkonto OIPE albo IKE jego małżonka - w przypadku gdy w chwili śmierci oszczędzający na OIPE pozostawał w związku małżeńskim i między małżonkami istniała wspólność majątkowa. W przypadku gdy małżeństwo oszczędzającego uległo rozwiązaniu przez rozwód lub zostało unieważnione wypłata transferowa będzie mogła zostać dokonana z subkonta OIPE oszczędzającego na subkonto OIPE albo IKE byłego małżonka. Analogiczne rozwiązanie zostało zaproponowane w przypadku ustania wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa oszczędzającego.

Ponadto istnieje możliwość przeniesienia, w formie wypłaty transferowej, środków zgromadzonych w IKE na OIPE. Będzie to możliwe z zastrzeżeniem, że z IKE nie było dokonywanych częściowych zwrotów, oraz nie była dokonana wypłata transferowa z pracowniczego programu emerytalnego (PPE).

Drugi przypadek będzie miał zastosowanie w sytuacji zmiany dostawcy. Wypłata transferowa będzie wówczas dokonywana z subkonta OIPE oszczędzającego u dotychczasowego dostawcy na subkonto OIPE u nowego dostawcy w przypadku zmiany dostawcy, o której mowa w art. 53 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).

Wraz z dokonaniem wypłaty transferowej dotychczasowy dostawca będzie sporządzać i przekazywać przedmiotową informację oraz informacje od wszystkich poprzednich dostawców w postaci elektronicznej do innego dostawcy prowadzącego OIPE oszczędzającego albo osoby uprawnionej, małżonka oszczędzającego albo byłego małżonka albo do instytucji finansowej prowadzącej IKE dla oszczędzającego albo osoby uprawnionej, małżonka oszczędzającego albo byłego małżonka oszczędzającego do którego jest dokonywana wypłata transferowa.

Ponadto nałożono obowiązek na instytucje prowadzące IKE przekazania instytucji prowadzącej OIPE informacji o sumie wpłat na IKE dokonanych w każdym roku kalendarzowym oraz nazwy instytucji finansowej przyjmującej wpłatę, dotyczących środków przekazanych w wypłacie transferowej oraz nałożono obowiązek wskazania łącznej liczby dokonanych wypłat transferowych do OIPE dokonanych z konta IKE oszczędzającego.

W przypadku braku możliwości przekazania informacji w postaci elektronicznej, informacja będzie mogła być sporządzona oraz przekazana w postaci papierowej. Informacja będzie przekazywana w sposób zapewniający właściwe zabezpieczenie danych objętych informacją.

Wypłata transferowa środków zgromadzonych na subkoncie OIPE oznacza przekazanie tych środków na warunkach określonych na podstawie art. 16 ust. 1 ustawy.

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

## **2.5. Projekt rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 3 lipca 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: Uzgodnienia – 4 lipca 2024 r.**

**Źródło: [legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12386901](https://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.**

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

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

##### **3.1.1. Informacja dotycząca pracowniczych planów kapitałowych (PPK) – I kwartał 2024 roku**

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego informuje, że w serwisie internetowym dostępna jest kwartalna informacja dotycząca pracowniczych planów kapitałowych (PPK).

**Źródło:** [knf.gov.pl/?articleId=89590&p\\_id=18](https://knf.gov.pl/?articleId=89590&p_id=18)

##### **3.1.2. Dane miesięczne OFE – maj 2024 roku**

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

**Źródło:** [knf.gov.pl/?articleId=89629&p\\_id=18](https://knf.gov.pl/?articleId=89629&p_id=18)

##### **3.1.3. Raport dotyczący sytuacji finansowej towarzystw funduszy inwestycyjnych w 2023 roku**

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

Opracowane zestawienia i wykresy obrazują kondycję sektora towarzystw funduszy inwestycyjnych, strukturę lokat funduszy inwestycyjnych oraz czynniki, które miały znaczący wpływ na analizowane dane.

**Źródło:** [knf.gov.pl/?articleId=89645&p\\_id=18](https://knf.gov.pl/?articleId=89645&p_id=18)

##### **3.1.4. Informacja o stanie rynku emerytalnego w Polsce na koniec 2023 roku**

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego informuje, że w serwisie internetowym dostępny jest Raport o stanie rynku emerytalnego w Polsce na koniec 2023 r.

**Źródło:** [knf.gov.pl/?articleId=89729&p\\_id=18](https://knf.gov.pl/?articleId=89729&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 2024 r.

**Źródło:** [mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/pdf/Biuletyn-PPK-06-2024.pdf](https://mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/pdf/Biuletyn-PPK-06-2024.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)

---