



NR 5/2022. STAN NA DZIEŃ 6 MAJA 2022 r.

# BIULETYN PRAWNY

ZMIANY PRAWNE NA RYNKU FUNDUSZY

# BIULETYN PRAWNY

## I. Akty prawne dotyczące rynku Funduszy

### 1. Prawo krajowe

- 1.1. Ustawa z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego;
- 1.2. Ustawa z dnia 7 kwietnia 2022 r. o zmianie ustawy o pracowniczych programach emerytalnych oraz ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego;
- 1.3. Ustawa z dnia 9 lutego 2022 r. o zmianie ustawy – Kodeks spółek handlowych oraz niektórych innych ustaw;
- 1.4. Ustawa o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021-2027.

### 2. Projekty ustaw/rozporządzeń

- 2.1. Projekt ustawy z dnia 6 kwietnia 2022 r. o ochronie osób zgłaszających naruszenia prawa;
- 2.2. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 lutego 2022 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie wykazu krajowych stanowisk i funkcji publicznych będących eksponowanymi stanowiskami politycznymi.

### 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 2022 roku;
  - 3.1.2. „Q&A” dot. Komunikatu chmurowego;
- 3.2. PFR Portal: Biuletyn miesięczny Pracowniczych Planów Kapitałowych – kwiecień 2022;
- 3.3. Ministerstwo Finansów: Rząd przyjął projekt ustawy obniżający PIT do 12%;
- 3.4. Ministerstwo Spraw Wewnętrznych i Administracji: lista osób i podmiotów objętych sankcjami.

## II. Obszar zmian

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

#### 1.1. Ustawa z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego

Status: Weszła w życie 16 kwietnia 2022 r.

Źródło: <https://dziennikustaw.gov.pl/DU/2022/835>

Celem ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego jest przyjęcie rozwiązań prawnych na poziomie krajowym, które umożliwią skuteczne stosowanie przepisów wydanych przez Unię Europejską w odpowiedzi na atak Federacji Rosyjskiej na Ukrainę z dnia 24 lutego 2022 r. Ustawa w oparciu o wybrane instrumenty prawne zawarte w unijnych rozporządzeniach (rozporządzeniu Rady (WE) nr 765/2006 oraz rozporządzeniu Rady (UE) nr 269/2014) umożliwia stworzenie odrębnej od wykazów zawartych w powyższych rozporządzeniach listy osób i podmiotów, wobec których znajdą zastosowanie środki w postaci zamrożenia ich funduszy i zasobów gospodarczych.

Ustawa określa w szczególności stosowanie środków ograniczających określonych w rozporządzeniach unijnych a także zasady i tryb wydawania decyzji w sprawie wpisu na listę osób i podmiotów objętych tymi środkami oraz wykreślenia z niej. Wskazuje m.in. organ właściwy do podejmowania decyzji w sprawach wpisu na listę oraz wykreślenia z niej, którym jest minister właściwy do spraw wewnętrznych działający na swój wniosek lub uzasadniony wniosek podmiotów wskazanych w ustawie.

W oparciu o niniejszą ustawę, 26 kwietnia 2022 r. została opublikowana przez MSWiA pierwsza polska lista sankcyjna, tj. lista zawierająca wykaz 50 podmiotów (osób i spółek), na które Polska nałożyła sankcje gospodarcze.

Sankcje obejmują przede wszystkim:

1. Zamrożenie wszystkich funduszy i zasobów gospodarczych;
2. Zakaz udostępniania podmiotowi wpisanemu na listę lub na jego rzecz – bezpośrednio lub pośrednio – jakichkolwiek funduszy i zasobów gospodarczych;
3. Zakaz świadomego i umyślnego udziału w działaniach, których celem lub skutkiem jest bezpośrednio lub pośrednio ominięcie środków wskazanych w pkt. 1. i 2.;
4. Wykluczenie z postępowania o udzielenie zamówienia publicznego lub konkursu.

Ustawa nakłada na podmioty naruszające sankcje kary administracyjne w wysokości do 20 milionów złotych oraz odpowiedzialność karną: kara pozbawienia wolności na czas nie krótszy niż 3 lata.

## 1.2. Ustawa z dnia 7 kwietnia 2022 r. o zmianie ustawy o pracowniczych programach emerytalnych oraz ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego

Status: Wejdzie w życie 1 lipca 2022 r.

Źródło: <https://dziennikustaw.gov.pl/DU/2022/904>

Ustawa wprowadza zmiany do ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych oraz ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.

W zakresie ustawy o pracowniczych programach emerytalnych zmiany obejmują przede wszystkim:

1. Zniesienie fakultatywnego zakazu wnoszenia składki dodatkowej wprowadzając pełną możliwość wnoszenia składek dodatkowych;
2. Wprowadzenie możliwości odprowadzania składki dodatkowej z innych źródeł niż wynagrodzenie za okresy, w których uczestnik programu nie otrzymywał od pracodawcy wynagrodzenia. Składka dodatkowa odprowadzana ze źródeł innych niż wynagrodzenie będzie przekazywana przez uczestnika na rachunek dodatkowy wskazany przez pracodawcę, z którego następnie pracodawca będzie odprowadzał ją na rachunek uczestnika w programie;
3. Uproszczenie zasad prowadzenia PPE przez pracodawców poprzez zniesienie niektórych obowiązków administracyjnych obciążających ww. podmioty. Realizacja powyższych obowiązków administracyjnych spoczywać będzie na instytucjach finansowych obsługujących PPE będących profesjonalnymi uczestnikami rynku finansowego i świadczącymi odpłatnie usługi zarządzania PPE, które posiadają niezbędną do tego infrastrukturę techniczną i zasoby osobowe;
4. Zobowiązanie pracodawcy do przekazania Polskiemu Funduszowi Rozwoju (PFR) oświadczenia dotyczącego liczby zatrudnionych uczestników PPE oraz liczby pracowników zatrudnionych (dwukrotnie w ciągu roku);
5. Doprecyzowanie niektórych kompetencji nadzorczych Komisji Nadzoru Finansowego. Ustawa wyposaża Komisję Nadzoru Finansowego w odrębne normy kompetencyjne do wydawania decyzji odmownych w postępowaniach administracyjnych o wpis zmian do rejestru programów oraz o wykreślenie PPE z rejestru programów w oparciu o analogiczne przesłanki jak w postępowaniach o rejestrację PPE;
6. Dookreślenie kompetencji nadzorczych Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie prowadzenia czynności nadzorczych wobec pracodawców już nieprowadzących PPE, które dotyczą nieprawidłowości powstałych w związku i w okresie prowadzenia przez nich PPE;
7. Wprowadzenie maksymalnego czasu trwania jednostronnego ograniczenia wysokości składki (maks. 6 miesięcy w okresie obejmującym 12 kolejnych miesięcy kalendarzowych);
8. Skrócenie z 12 do 6 miesięcy okresu wypowiedzenia w przypadku podjęcia przez pracodawcę jednostronnej decyzji o likwidacji PPE.

W zakresie ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego zmiana dotyczy art. 8 ust. 1 ustawy o IKE i IKZE. Zgodnie z przyjętą regulacją IKE lub IKZE jest prowadzone na podstawie umowy zawartej przez oszczędzającego w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku, w formie dokumentowej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku lub w formie pisemnej, zwanej dalej "umową o prowadzenie IKE lub IKZE".

Ponadto zmianie uległ art. 13a ustawy o IKE i IKZE. Celem zmiany jest dostosowanie pozostałych przepisów art. 13a ustawy o IKE i IKZE do wprowadzonego w art. 13a tej ustawy przepisu ust. 1a, który reguluje limit wpłat na IKZE przez osoby prowadzące pozarolniczą działalność w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych.

**Ustawa wejdzie w życie z dniem 1 lipca 2022 r., z wyjątkiem części przepisów dotyczących składki dodatkowej, które wejdą w życie z dniem 1 stycznia 2023 r. oraz art. 2, który dotyczy zmian do ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych i indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, który wejdzie w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.**

### 1.3. Ustawa z dnia 9 lutego 2022 r. o zmianie ustawy – Kodeks spółek handlowych oraz niektórych innych ustaw

Status: Wejdzie w życie 13 października 2022 r.

Źródło: <https://dziennikustaw.gov.pl/DU/2022/807>

Ustawa wprowadza zmiany w ustawie z dnia 15 września 2000 r. – Kodeks spółek handlowych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1526 i 2320 oraz z 2021 r. poz. 2052).

Zmiany wprowadzane ustawą dotyczą wprowadzenia regulacji związanych z funkcjonowaniem grup spółek oraz regulacji dotyczących zasad zarządzania spółkami handlowymi i nadzoru nad tymi spółkami. Główne zmiany obejmują:

- Wprowadzenie definicji grupy spółek wskazując, iż grupa spółek to spółka dominująca i spółka albo spółki zależne, będące spółkami kapitałowymi, kierujące się zgodnie z uchwałą o uczestnictwie w grupie spółek wspólną strategią w celu realizacji wspólnego interesu (interes grupy spółek), uzasadniającą sprawowanie przez spółkę dominującą jednolitego kierownictwa nad spółką zależną albo spółkami zależnymi;
- Wprowadzenie regulacji dotyczącej zasad funkcjonowania grup kapitałowych. Zgodnie z uchwaloną ustawą uchwała o uczestnictwie w grupie spółek ze wskazaniem spółki dominującej jest podejmowana przez zgromadzenie wspólników albo walne zgromadzenie spółki zależnej większością trzech czwartych głosów. Uczestnictwo w grupie spółek jest ujawniane w rejestrze przez spółkę dominującą i spółkę zależną. Ujawnienie uczestnictwa w grupie spółek następuje przez wpisanie wzmianki do rejestru;
- Wprowadzenie regulacji dotyczącej możliwości wykupu udziałów lub akcji wspólników mniejszościowych;

- Doprecyzowanie zasad ustalania kadencji zarządu oraz rady nadzorczej (komisji rewizyjnej) przyjmując, że kadencję oblicza się w pełnych latach obrotowych, chyba, że umowa spółki stanowi inaczej;
- Wprowadzenie ogólnej zasady, iż członek zarządu oraz członek rady nadzorczej lub komisji rewizyjnej powinien przy wykonywaniu swoich obowiązków dołożyć staranności wynikającej z zawodowego charakteru swojej działalności oraz dochować lojalności wobec spółki. Ponadto członek zarządu, rady nadzorczej lub komisji rewizyjnej nie może ujawniać tajemnic spółki także po wygaśnięciu mandatu;
- Wzmocnienie zakresu nadzoru nad spółką sprawowanego przez radę nadzorczą. Ustawa wprowadza regulacje wskazujące, iż informacje, dokumenty, sprawozdania lub wyjaśnienia żądane przez radę nadzorczą są przekazywane radzie nadzorczej niezwłocznie, nie później niż w terminie dwóch tygodni od dnia zgłoszenia żądania do organu lub osoby obowiązanej, chyba, że w żądaniu określono dłuższy termin. Zarząd nie może ograniczać członkom rady nadzorczej dostępu do żądanych przez nich informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień;
- Wprowadzenie regulacji wskazującej, iż rada nadzorcza może ustanowić doraźny lub stały komitet rady nadzorczej, składający się z członków rady nadzorczej, do pełnienia określonych czynności nadzorczych;
- Wprowadzenie regulacji, zgodnie z którą jeżeli umowa spółki tak stanowi, rada nadzorcza może podjąć uchwałę w sprawie zbadania na koszt spółki określonej sprawy dotyczącej działalności spółki lub jej majątku przez wybranego doradcę rady nadzorczej;
- Wprowadzenie regulacji dotyczącej doprecyzowania zasad odbywania posiedzeń rady nadzorczej oraz podejmowania uchwał przez radę nadzorczą;
- Wprowadzenie zasady, iż członek zarządu, rady nadzorczej, komisji rewizyjnej oraz likwidator nie narusza obowiązku dołożenia staranności wynikającej z zawodowego charakteru swojej działalności, jeżeli postępując w sposób lojalny wobec spółki, działa w granicach uzasadnionego ryzyka gospodarczego, w tym na podstawie informacji, analiz i opinii, które powinny być w danych okolicznościach uwzględnione przy dokonywaniu starannej oceny;
- Wprowadzenie przepisów karnych przewidujących odpowiedzialność za nieprzekazanie, wbrew obowiązkowi wynikającemu ze wskazanych regulacji KSH, informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień w terminie lub przekazanie ich niezgodnie ze stanem faktycznym, lub zatajanie danych wpływających w istotny sposób na treść tych informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień;
- Rozszerzenie zakazu pełnienia obowiązków członka zarządu, rady nadzorczej, komisji rewizyjnej, likwidatora oraz prokurenta na osoby skazane prawomocnym wyrokiem za przestępstwa określone w art. 228 – 231 kodeksu karnego, dotyczące m. in. przyjmowania i wręczania korzyści majątkowych czy przekroczenia uprawnień lub niedopełnienia obowiązków przez funkcjonariuszy publicznych.

Regulacje przyjęte w uchwalonej ustawie wiążą się z wprowadzeniem zmian w innych ustawach, w tym w ustawie z dnia 17 listopada 1964 r. – Kodeks postępowania cywilnego, ustawie z dnia 30 sierpnia 1996 r. o komercjalizacji i niektórych uprawnieniach pracowników, ustawie z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym, ustawie z dnia 28 lutego 2003 r. – Prawo upadłościowe czy ustawie z dnia 16 grudnia 2016 r. o zasadach zarządzania mieniem państwowym. Zmiany w powyższych ustawach wynikają z wprowadzenia nowych regulacji w KSH i mają na celu uzupełnienie obowiązujących przepisów.

#### 1.4. Ustawa o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021-2027

Status: Skierowana do podpisu Prezydenta – 29 kwietnia 2022 r.

Źródło: <https://www.sejm.gov.pl/Sejm9.nsf/PrzebiegProc.xsp?nr=2022>

Ustawa zawiera regulacje z zakresu polityki rozwoju realizowanej przy współudziale środków finansowych pochodzących ze środków europejskich służących realizacji unijnej polityki regionalnej. Ustawa określa rozwiązania wdrożeniowe dedykowane zarządzaniu programami z zakresu polityki spójności, opisanymi w tzw. umowie partnerstwa (przepisy w tym zakresie są co do zasady analogiczne do rozwiązań stosowanych już obecnie w programach polityki spójności, określonych w ustawie z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności w perspektywie finansowej 2014–2020).

Poszczególne przepisy ustawy w zakresie wdrożenia programów w zakresie polityki spójności opracowane zostały w oparciu o:

- 1) rozporządzenie ogólne – rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego Plus, Funduszu Spójności, Funduszu na rzecz Sprawiedliwej Transformacji i Europejskiego Funduszu Morskiego, Rybackiego i Akwakultury, a także przepisy finansowe na potrzeby tych funduszy oraz na potrzeby Funduszu Azylu, Migracji i Integracji, Funduszu Bezpieczeństwa Wewnętrznego i Instrumentu Wsparcia Finansowego na rzecz Zarządzania Granicami i Polityki Wizowej (Dz. Urz. UE L 231 z 30.06.2021, str. 159, z późn. zm.);
- 2) rozporządzenie EFRR i Funduszu Spójności – rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1058 z dnia 24 czerwca 2021 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i Funduszu Spójności (Dz. Urz. UE L 231 z 30.06.2021, str. 60, z późn. zm.);
- 3) rozporządzenie EFS+ – rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1057 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiające Europejski Fundusz Społeczny Plus (EFS+) oraz uchylające rozporządzenie (UE) nr 1296/2013 (Dz. Urz. UE L 231 z 30.06.2021, str. 21, z późn. zm.);
- 4) rozporządzenie Interreg – rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1059 z dnia 24 czerwca 2021 r. w sprawie przepisów szczegółowych dotyczących celu „Europejska współpraca terytorialna” (Interreg) wspieranego w ramach Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego oraz instrumentów finansowania zewnętrznego (Dz. Urz. UE L 231 z 30.06.2021, str. 94);
- 5) rozporządzenie FST – rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1056 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiające Fundusz na rzecz Sprawiedliwej Transformacji (Dz. Urz. UE L 231 z 30.06.2021, str. 1, z późn. zm.).

Głównym celem ustawy jest:

- wprowadzenie mechanizmów koordynacji realizacji programów współfinansowanych ze środków funduszy strukturalnych, Funduszu na rzecz Sprawiedliwej Transformacji i Funduszu Spójności;
- określenie podmiotów zaangażowanych w proces wdrażania funduszy strukturalnych, Funduszu na rzecz Sprawiedliwej Transformacji i Funduszu Spójności, ich zadań i trybu współpracy między nimi;

- zdefiniowanie zasad wdrażania funduszy strukturalnych, Funduszu na rzecz Sprawiedliwej Transformacji i Funduszu Spójności;
- zdefiniowanie podstawowych dokumentów służących wdrażaniu funduszy strukturalnych, Funduszu na rzecz Sprawiedliwej Transformacji i Funduszu Spójności.

Ustawa określa m.in.:

- system instytucjonalny;
- kwestie finansowe związane m.in. z rozliczeniami z Komisją Europejską;
- kwestie dotyczące kontroli, nieprawidłowości i nakładania korekt;
- zasady wyboru projektów i procedurę odwoławczą;
- obowiązki związane z unijną polityką e-Cohesion;
- mechanizmy umożliwiające realizację instrumentów terytorialnych wynikających z rozporządzeń Komisji Europejskiej (Zintegrowane Inwestycje Terytorialne, Inne Instrumenty Terytorialne);
- zasady monitorowania postępu i sprawozdawczości z realizacji programów oraz projektów.

**Ustawa wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia (z wyjątkami).**

## 2. Projekty ustaw/rozporządzeń.

### 2.1. Projekt ustawy z dnia 6 kwietnia 2022 r. o ochronie osób zgłaszających naruszenia prawa

Status: Opiniowanie – 12 kwietnia 2022 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12352401>

Celem Projektowana ustawa ma na celu wdrożenie dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1937 z dnia 23 października 2019 r. w sprawie ochrony osób zgłaszających naruszenia prawa Unii, zwanej dalej „dyrektywą 2019/1937”.

Celem dyrektywy 2019/1937 jest poprawa egzekwowania prawa i polityk UE w określonych dziedzinach poprzez ustanowienie wspólnych minimalnych norm zapewniających odpowiedni poziom ochrony osób zgłaszających naruszenia prawa UE. W dyrektywie 2019/1937 ustanawia się zasady i procedury dotyczące ochrony „sygnalistów”, czyli osób, które zgłaszają informacje uzyskane w kontekście związanym z pracą na temat naruszeń prawa UE.

Zakresem dyrektywy objęte są zgłoszenia dotyczące:

- a) naruszeń przepisów w następujących dziedzinach (wymienionych szczegółowo w części I załącznika do dyrektywy 2019/1937):
  - zamówienia publiczne,
  - usługi, produkty i rynki finansowe,
  - zapobieganie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
  - bezpieczeństwo produktów i ich zgodność z wymogami,



- bezpieczeństwo transportu w sektorze kolejowym, drogowym, morskim i żeglugi śródlądowej,
  - ochrona środowiska, począwszy od gospodarowania odpadami aż po chemikalia,
  - ochrona radiologiczna i bezpieczeństwo jądrowe,
  - bezpieczeństwo żywności i pasz,
  - zdrowie i dobrostan zwierząt,
  - zdrowie publiczne, w tym prawa pacjentów i kontrola wyrobów tytoniowych,
  - ochrona konsumentów,
  - ochrona prywatności i danych osobowych,
  - bezpieczeństwo sieci i systemów teleinformatycznych;
- b) naruszeń mających wpływ na interesy finansowe UE;
- c) naruszeń dotyczących rynku wewnętrznego, w tym naruszeń unijnych zasad konkurencji i pomocy państwa oraz naruszeń krajowych przepisów regulujących opodatkowanie osób prawnych.

Projektowana ustawa obejmie ochroną osoby dokonujące zgłoszenia lub ujawnienia informacji lub uzasadnionych podejrzeń naruszenia prawa, pracujące w sektorze prywatnym lub publicznym, które uzyskały informacje na temat naruszenia w kontekście związanym z pracą. Przewidziane w ustawie gwarancje i środki prawne będą przysługiwały osobie dokonującej zgłoszenia naruszenia, niezależnie od podstawy i formy świadczenia pracy (m.in. umowa o pracę, umowa cywilnoprawna, prowadzenie działalności gospodarczej przez osobę fizyczną, kontrakt menedżerski, wolontariat, staż i praktyka), w tym także świadczącej pracę na rzecz podmiotów, z którymi podmiot prawny utrzymuje relacje gospodarcze, jak wykonawcy, podwykonawcy lub dostawcy oraz innym osobom zgłaszającym informacje o naruszeniach w kontekście związanym z pracą, jak akcjonariusze i wspólnicy oraz członkowie organów osoby prawnej. Ochroną będą objęte również osoby dokonujące zgłoszenia lub ujawnienia publicznego informacji o naruszeniu prawa uzyskanej w kontekście związanym z pracą, przed nawiązaniem stosunku pracy lub innego stosunku prawnego stanowiącego podstawę świadczenia pracy lub usług lub pełnienia funkcji albo dostarczania towarów, lub gdy taki stosunek już ustał.

Zgłaszający będzie miał prawo dochodzenia odszkodowania w pełnej wysokości, w przypadku dopuszczenia się wobec niego działań odwetowych. W związku z dokonaniem zgłoszenia wyłączone zostaną: możliwość nałożenia na zgłaszającego odpowiedzialności, w tym odpowiedzialności dyscyplinarnej lub odpowiedzialności za szkodę przez kogokolwiek, wszczęcia lub prowadzenia wobec zgłaszającego postępowania w przedmiocie zniesławienia lub naruszenia dóbr osobistych. Wyłączona będzie możliwość odmowy przyznania, ograniczenia lub odebrania uprawnienia, jak zezwolenia, koncesji lub ulgi, z powodu zgłoszenia, a także wypowiedzenia, odstąpienia lub rozwiązania bez wypowiedzenia, z powodu zgłoszenia, stosunku prawnego będącego podstawą sprzedaży, dostawy towarów lub świadczenia usług. Wprowadzona zostanie sankcja nieważności postanowień umów o pracę i innych aktów objętych prawem pracy oraz czynności cywilnoprawnych w zakresie, w jakim bezpośrednio lub pośrednio wyłączają lub ograniczają prawo do dokonania zgłoszenia. Rozwiązania te będą stosowane odpowiednio do osoby pomagającej w dokonaniu zgłoszenia oraz osoby powiązanej ze zgłaszającym.

Status zgłaszającego (sygnalisty) będzie pochodną dokonania zgłoszenia wewnętrznego lub zgłoszenia zewnętrznego bądź ujawnienia publicznego na zasadach określonych w ustawie. Konieczne będzie zachowanie wymaganego trybu, tj. w szczególności dokonanie zgłoszenia

z wykorzystaniem przewidzianych w tym zakresie kanałów zgłoszeń, bądź zachowanie zasad ujawnienia publicznego. W każdym przypadku wymagane będzie dopełnienie przesłanek związanych z rzetelnością postępowania zgłaszającego oraz wiarygodnością zgłaszanych lub ujawnianych przez niego informacji. W tym ostatnim aspekcie przewidziany zostanie wymóg, że zgłaszający powinien mieć uzasadnione podstawy, by sądzić, że będąca przedmiotem zgłoszenia informacja o naruszeniu jest prawdziwa w momencie dokonywania zgłoszenia. W przypadku zgłoszenia zewnętrznego lub wewnętrznego bezpośrednim uprawnieniem zgłaszającego, wynikającym z samego dokonania zgłoszenia, będzie możliwość monitorowania toku sprawy, tj. uzyskania informacji zwrotnych co do działań następczych, umożliwiających ocenę, czy zgłoszenie spotkało się z właściwą reakcją. W przypadku zarówno zgłoszenia zewnętrznego lub wewnętrznego, jak i ujawnienia publicznego przysługiwać będą ponadto wynikające z ustawy środki ochrony. Przepisy o środkach ochrony znajdą zastosowanie, w szczególności będą mogły zostać przywołane przez sygnalistę w odnośnym postępowaniu, gdy pojawi się ewentualny spór lub podjęte zostanie działanie o charakterze odwetowym.

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. W projektowanej ustawie zostaną określone wymagania dotyczące utworzenia oraz organizacji wewnętrznych i zewnętrznych kanałów (procedur i rozwiązań organizacyjnych) zgłaszania naruszeń oraz zasady dokonania ujawnienia publicznego.

Przepisom ustawy, w zakresie obowiązku ustanowienia wewnętrznych kanałów zgłaszania naruszeń, podlegać będą co do zasady podmioty sektora publicznego i prywatnego zatrudniające co najmniej 50 pracowników. Podmioty działające w sektorze finansowym (m.in. banki, fundusze inwestycyjne, zakłady ubezpieczeń, zakłady reasekuracji, fundusze powiernicze, towarzystwa emerytalne, fundusze emerytalne, domy maklerskie, towarzystwa funduszy inwestycyjnych) będą miały obowiązek ustanowienia wewnętrznych kanałów zgłaszania naruszeń niezależnie od tego, czy należą do sektora publicznego, czy prywatnego oraz niezależnie od liczby zatrudnionych pracowników. Natomiast całkowicie zwolnione zostaną z tego obowiązku urzędy lub jednostki organizacyjne gminy liczącej mniej niż 10 000 mieszkańców. Dla pozostałych zaś podmiotów utworzenie wewnętrznych kanałów dokonywania zgłoszeń nie będzie obligatoryjne, ale podmioty te, w zależności od potrzeb, będą mogły utworzyć je dobrowolnie, stosując zasady przewidziane w ustawie.

Organy publiczne przyjmujące zgłoszenia zewnętrzne będą obowiązane do wdrożenia określonego minimum rozwiązań proceduralnych i organizacyjnych odnośnie do przyjmowania i weryfikacji zgłoszeń oraz komunikacji ze zgłaszającymi przewidzianych przez ustawę.

Zgłoszeniu będą podlegały działania i zaniechania naruszające prawo w obszarach wskazanych w ustawie. Ustawa określi szerszy zakres przedmiotowy „naruszenia” niż zakres przedmiotowy wdrażanej dyrektywy 2019/1937. Przepisy chroniące osoby zgłaszające naruszenia będą miały zastosowanie nie tylko do naruszeń prawa przewidzianych przez dyrektywę 2019/1937 (akty prawne wymienione w załączniku do dyrektywy), w tym do naruszeń interesów finansowych Unii Europejskiej oraz naruszeń dotyczących rynku wewnętrznego Unii Europejskiej, ale także do wszystkich naruszeń prawa w odpowiadających wymienionym w dyrektywie dziedzinach prawa krajowego.

**Planowane wejście w życie ustawy po upływie 2 miesięcy od dnia ogłoszenia.**

## 2.2. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 lutego 2022 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie wykazu krajowych stanowisk i funkcji publicznych będących eksponowanymi stanowiskami politycznymi

Status: Komisja Prawnicza – 20 kwietnia 2022 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12356202>

Projektowane rozporządzenie stanowi wykonanie delegacji ustawowej zawartej w art. 46c ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2021 r. poz. 1132, z późn. zm.), na podstawie której minister właściwy do spraw finansów publicznych został zobowiązany do określenia, w drodze rozporządzenia wykazu krajowych stanowisk i funkcji publicznych będących eksponowanymi stanowiskami politycznymi, o których mowa w art. 2 ust. 2 pkt 11 lit. a–g, i oraz lit. j ustawy.

Projekt rozporządzenia zawiera zmianę, która polega na uzupełnieniu wykazu krajowych stanowisk i funkcji o stanowisko zastępcy Szefa Centralnego Biura Antykorupcyjnego.

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 2022 roku

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego publikuje informację dotyczącą pracowniczych planów kapitałowych za I kwartał 2022 roku.

Źródło: [https://www.knf.gov.pl/?articleId=77926&p\\_id=18](https://www.knf.gov.pl/?articleId=77926&p_id=18)

#### 3.1.2. „Q&A” dot. Komunikatu chmurowego

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego informuje, że dostępny jest czwarty „Q&A” do Komunikatu UKNF z dnia 23 stycznia 2020 r. dotyczącego przetwarzania przez podmioty nadzorowane informacji w chmurze obliczeniowej publicznej lub hybrydowej.

Źródło: [https://www.knf.gov.pl/aktualnosci?articleId=77712&p\\_id=18](https://www.knf.gov.pl/aktualnosci?articleId=77712&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 kwiecień 2022 r..

Źródło: <https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/pdf/Biuletyn-PPK-04-2022.pdf>

### 3.3. Ministerstwo Finansów: Rząd przyjął projekt ustawy obniżający PIT do 12%

Ministerstwo Finansów informuje, że 22 kwietnia 2022 r. Rada Ministrów przyjęła projekt zmian w PIT.

Źródło: <https://www.gov.pl/web/finanse/rzad-przyjal-projekt-ustawy-obnizajacy-pit-do-12>

### 3.4. Ministerstwo Spraw Wewnętrznych i Administracji: lista osób i podmiotów objętych sankcjami

Na stronie Ministerstwa Spraw Wewnętrznych i Administracji dostępna jest lista osób i podmiotów objętych sankcjami.

Źródło: <https://www.gov.pl/web/mswia/lista-osob-i-podmiotow-objetych-sankcjami>

## 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)