



NR 8/2024. STAN NA DZIEŃ 2 SIERPANIA 2024 r.

# BIULETYN PRAWNY

ZMIANY PRAWNE NA RYNKU FUNDUSZY

# BIULETYN PRAWNY

## I. Akty prawne dotyczące rynku Funduszy

### 1. Prawo krajowe

- 1.1. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 23 lipca 2024 r. w sprawie identyfikatorów i numerów rozliczeniowych nadawanych niektórym dostawcom usług płatniczych oraz unikatowych identyfikatorów nadawanych rachunkom płatniczym prowadzonym przez tych dostawców.

### 2. Projekty ustaw/rozporządzeń

- 2.1. Projekt ustawy z dnia 19 lipca 2024 r. o zmianie ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną oraz niektórych innych ustaw;
- 2.2. Projekt ustawy z dnia 4 lipca 2024 r. o zmianie ustawy – Kodeks pracy;
- 2.3. Projekt ustawy z dnia 29 lipca 2024 r. o ogólnym bezpieczeństwie produktów;
- 2.4. Projekt rozporządzenia z dnia 16 lipca 2024 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie opłat na pokrycie kosztów nadzoru nad rynkiem kapitałowym.

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

- 3.1. Działalność nadzorcza Komisji Nadzoru Finansowego:
  - 3.1.1. Dane kwartalne TFI - I kwartał 2024 roku;
  - 3.1.2. Dane miesięczne OFE - czerwiec 2024 roku;
  - 3.1.3. Informacje o rynku PPE w 2023 roku;
  - 3.1.4. Informacja dotycząca pracowniczych planów kapitałowych (PPK) - II kwartał 2024 roku;
- 3.2. PFR Portal PPK: Biuletyn miesięczny Pracowniczych Planów Kapitałowych;
- 3.3. Zmiana terminu wprowadzenia e-Doręczeń.

## II. Obszar zmian

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

#### 1.1. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 23 lipca 2024 r. w sprawie identyfikatorów i numerów rozliczeniowych nadawanych niektórym dostawcom usług płatniczych oraz unikatowych identyfikatorów nadawanych rachunkom płatniczym prowadzonym przez tych dostawców

Status: Weszło w życie 31 lipca 2024 r.

Źródło: [dziennikustaw.gov.pl/DU/2024/1142](https://dziennikustaw.gov.pl/DU/2024/1142)

Rozporządzenie stanowi wykonanie przewidzianego w art. 4a ust. 5 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych („uup”) upoważnienia dla ministra właściwego do spraw instytucji finansowych do określenia, po zasięgnięciu opinii Prezesa Narodowego Banku Polskiego (NBP), sposobu nadawania unikatowych identyfikatorów rachunkom płatniczym prowadzonym przez dostawców usług płatniczych niebędących bankami i uczestniczącym w systemach płatności, sposobu nadawania numerów rozliczeniowych tym dostawcom, szczegółowego zakresu oraz sposobu przekazywania przez dostawców informacji do NBP w celu nadania numerów rozliczeniowych, a także sposobu nadawania dostawcom usług płatniczych identyfikatorów dostawcy.

Wydanie rozporządzenia jest związane ze zmianą uup, dokonaną ustawą 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), polegającą na uzupełnieniu przepisu upoważniającego o określenie sposobu publikacji przez NBP wykazu identyfikatorów dostawców i numerów rozliczeniowych.

Rozporządzenie określa uprawnienia NBP do nadawania identyfikatorów i numerów rozliczeniowych dostawcom prowadzącym rachunki płatnicze i uczestniczącym w systemach płatności, składnię identyfikatorów i numerów rozliczeniowych oraz cechę, jaką jest ich niepowtarzalność (unikatowość), a także tryb nadawania identyfikatora dostawcy i formę dokumentów wymaganych do nadania identyfikatora. Zgodnie ze zmienionym upoważnieniem ustawowym rozporządzenie określa także sposób publikacji wykazu identyfikatorów dostawców i numerów rozliczeniowych przez NBP.

Rozporządzenie obejmuje również zmiany dotyczące odstąpienia od wymogu przekazywania do NBP dokumentów w postaci papierowej.

### 2. Projekty ustaw/rozporządzeń.

#### 2.1. Projekt ustawy z dnia 19 lipca 2024 r. o zmianie ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną oraz niektórych innych ustaw

Status: Opiniowanie – 19 lipca 2024 r.

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

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

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

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

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

10) zmiany w innych ustawach wymagane ujednoczeniem przepisów ze względu na zmianę odesłań spowodowanych uchycieniem rozdziału 3 nowelizowanej ustawy.

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

## **2.2. Projekt ustawy z dnia 4 lipca 2024 r. o zmianie ustawy – Kodeks pracy**

**Status: Opiniowanie – 11 lipca 2024 r.**

**Źródło: [legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12387153](https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12387153)**

Celem projektu jest znowelizowanie przepisów dotyczących stażu pracy. Projekt wprowadza następujące zmiany w Kodeksie pracy:

- 1) proponuje się nowe brzmienie art. 302, zgodnie z którym „Do okresu zatrudnienia wlicza się okres służby w Policji, Urzędzie Ochrony Państwa, Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego, Agencji Wywiadu, Służbie Kontrwywiadu Wojskowego, Służbie Wywiadu Wojskowego, Centralnym Biurze Antykorupcyjnym, Biurze Ochrony Rządu, Służbie Ochrony Państwa, Służbie Więziennej, Straży Granicznej i Państwowej Straży Pożarnej, Straży Marszałkowskiej i Służbie Celno-Skarbowej w zakresie i na zasadach przewidzianych odrębnymi przepisami.”. W projekcie w art. 302 uzupełniono katalog w stosunku do aktualnego brzmienia przepisu o: – okres służby funkcjonariusza Straży Marszałkowskiej – na podstawie art. 57 ust. 1 ustawy z dnia 26 stycznia 2018 r. o Straży Marszałkowskiej (Dz. U. z 2023 r. poz. 1729), – okres służby w Służbie Celno-Skarbowej – na podstawie art. 174 ust. 8 ustawy z dnia 16 listopada 2016 r. o Krajowej Administracji Skarbowej (Dz. U. z 2023 r. poz. 615, z późn. zm.);
- 2) po art. 302 proponuje się dodanie nowego art. 302<sup>1</sup>. Zgodnie z dodawanym art. 302<sup>1</sup> § 1 do okresu zatrudnienia wlicza się okresy prowadzenia przez osobę fizyczną pozarolniczej działalności oraz okresy pozostawania osobą współpracującą z osobą prowadzącą pozarolniczą działalność, za które zostały opłacone składki na ubezpieczenia emerytalne, rentowe lub wypadkowe, z zastrzeżeniem § 3. Pojęcie pozarolniczej działalności wynika z art. 8 ust. 6 ustawy z dnia z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 497). Zgodnie ze wskazanym przepisem za osobę prowadzącą pozarolniczą działalność uważa się:
  - a) osobę prowadzącą pozarolniczą działalność gospodarczą na podstawie przepisów ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców lub innych przepisów szczególnych;
  - b) twórcę i artystę;
  - c) osobę prowadzącą działalność w zakresie wolnego zawodu;
  - d) wspólnika jednoosobowej spółki z ograniczoną odpowiedzialnością oraz wspólników spółki jawnej, komandytowej lub partnerskiej;
  - e) akcjonariusza prostej spółki akcyjnej wnoszącego do spółki wkład, którego przedmiotem jest świadczenie pracy lub usług;
  - f) komplementariusza w spółce komandytowo-akcyjnej;

- g) osobę prowadzącą publiczną lub niepubliczną szkołę, inną formę wychowania przedszkolnego, placówkę lub ich zespół, na podstawie przepisów ustawy z dnia 14 grudnia 2016 r. – Prawo oświatowe (Dz.U. z 2024 r. poz. 737).

Z kolei na podstawie dodawanego art. 302<sup>1</sup> § 2 do okresu zatrudnienia wliczane byłyby okresy:

- a) wykonywania przez osobę fizyczną zlecenia na podstawie umowy, o której mowa w art. 734 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (Dz. U. z 2023 r. poz. 1610, z późn. zm.) lub świadczenia usług przez osobę fizyczną na podstawie umowy, o której mowa w art. 750 tej ustawy;
- b) wykonywania przez osobę fizyczną pracy na podstawie umowy agencyjnej, o której mowa w art. 758 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny;
- c) pozostawania osobą współpracującą z osobą, o której mowa w pkt a i b;
- d) pozostawania przez osobę fizyczną członkiem rolniczej spółdzielni produkcyjnej i spółdzielni kołek rolniczych – w którym podlegała ona ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym.

Zakres regulacji zawartej w art. 302<sup>1</sup> § 2 pkt 1 obejmuje również umowy uaktywniające dla niań sprawujących opiekę nad dziećmi na podstawie umów o świadczenie usług, do których zgodnie z przepisami Kodeksu cywilnego stosuje się przepisy dotyczące zlecenia. Na podstawie dodawanego art. 302<sup>1</sup> § 3 do okresu zatrudnienia wliczane będą także ww. okresy działalności zawodowej określone w art. 302<sup>1</sup> § 1 i 2, w których osoba fizyczna nie podlegała ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym na podstawie odrębnych przepisów. Wiążą się one z wykonywaniem pracy lub działalności co do zasady stanowiącej tytuł do ubezpieczeń społecznych. Dla przykładu może to być zwolnienie z obowiązku opłacania składek na ubezpieczenia społeczne w ramach wsparcia uczestników obrotu gospodarczego poszkodowanych wskutek pandemii COVID-19, niepodleganie obowiązkowym ubezpieczeniom społecznym z tytułu ulgi na start czy zwolnienie dotyczące osób prowadzących działalność gospodarczą, które przekroczyły kwotę rocznej podstawy wymiaru składek, a także okres ulgi dla uczniów szkół ponadpodstawowych lub studentów do ukończenia 26 lat.

Ponadto zgodnie z dodawanym art. 302<sup>1</sup> § 4 do okresu zatrudnienia wliczany będzie udokumentowany, przebyty za granicą okres innej niż zatrudnienie działalności zarobkowej.

**Planowane wejście w życie z dniem 1 stycznia 2026 r.**

### **2.3. Projekt ustawy z dnia 29 lipca 2024 r. o ogólnym bezpieczeństwie produktów**

**Status: Opiniowanie – 30 lipca 2024 r.**

**Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12387803>**

Celem projektowanej ustawy jest dostosowanie systemu nadzoru nad ogólnym bezpieczeństwem produktów w Polsce do jednolitych ram prawnych ustanowionych rozporządzeniem Parlamentu

Europejskiego i Rady (UE) 2023/988 z dnia 10 maja 2023 r. w sprawie ogólnego bezpieczeństwa produktów, zmieniającym rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1025/2012 i dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/1828 oraz uchylającym dyrektywę 2001/95/WE Parlamentu Europejskiego i Rady i dyrektywę Rady 87/357/EWG (Dz. Urz. UE L 135 z 23.05.2023, str. 1), zwanego dalej „rozporządzeniem 2023/988”.

Rozporządzenie 2023/988 jest stosowane bezpośrednio, jednakże prawodawca unijny pozostawił państwom członkowskim do uregulowania niektóre z istotnych kwestii związanych z jego stosowaniem. Wobec tego w prawie krajowym należy przewidzieć regulacje służące realizacji przepisów rozporządzenia 2023/988 o charakterze ustrojowym i proceduralnym, które dotyczą m.in.:

- 1) kompetencji organów nadzoru rynku,
- 2) zasad prowadzenia kontroli bezpieczeństwa produktów, w tym kontroli sprzedaży na odległość wraz z wykorzystaniem zakupu bez ujawniania tożsamości organu,
- 3) zasad prowadzenia postępowań administracyjnych w sprawie ogólnego bezpieczeństwa produktów,
- 4) nakładania kar pieniężnych,
- 5) zasad prowadzenia postępowań wobec dostawców usług społeczeństwa informacyjnego i dostawców internetowych platform handlowych w sprawie ograniczenia podmiotowi gospodarczemu dostępu do interfejsu online albo usunięcia z interfejsu określonych treści dotyczących produktu.

**Planowane wejście w życie z dniem 13 grudnia 2024 r.**

#### **2.4. Projekt rozporządzenia z dnia 16 lipca 2024 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie opłat na pokrycie kosztów nadzoru nad rynkiem kapitałowym**

**Status: Opiniowanie – 17 lipca 2024 r.**

**Źródło: [legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12387350](https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12387350)**

Projektowane rozporządzenie Ministra Finansów zmieniające rozporządzenie w sprawie opłat na pokrycie kosztów nadzoru nad rynkiem kapitałowym stanowi wykonanie upoważnienia ustawowego zawartego w art. 17 ust. 14 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym. W związku z wejściem w życie przepisów ustawy z dnia 16 sierpnia 2023 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku zmianie uległy przepisy, do których odsyłają przepisy rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie opłat na pokrycie kosztów nadzoru nad rynkiem kapitałowym (Dz. U. z 2022 r. poz. 2748). W związku z powyższym nastąpiła konieczność wydania rozporządzenia zmieniającego rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie opłat na pokrycie kosztów nadzoru nad rynkiem kapitałowym, uwzględniającego wprowadzone ww. ustawą zmiany.

**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 kwartalne TFI - I kwartał 2024 roku**

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego informuje, że w serwisie internetowym dostępne są dane towarzystw funduszy inwestycyjnych według stanu na 31 marca 2024 roku.

**Źródło:** [knf.gov.pl/?articleId=89781&p\\_id=18](https://knf.gov.pl/?articleId=89781&p_id=18)

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

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

**Źródło:** [knf.gov.pl/?articleId=89805&p\\_id=18](https://knf.gov.pl/?articleId=89805&p_id=18)

##### **3.1.3. Informacje o rynku PPE w 2023 roku**

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego informuje, że w serwisie internetowym dostępna jest informacja o rynku PPE według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku.

**Źródło:** [knf.gov.pl/?articleId=89903&p\\_id=18](https://knf.gov.pl/?articleId=89903&p_id=18)

##### **3.1.4. Informacja dotycząca pracowniczych planów kapitałowych (PPK) – II kwartał 2024 roku**

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego informuje, że w serwisie internetowym dostępna jest kwartalna informacja o wartości aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty w ramach PPK.

**Źródło:** [knf.gov.pl/?articleId=89939&p\\_id=18](https://knf.gov.pl/?articleId=89939&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 lipiec 2024 r.

**Źródło:** [mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/pdf/Biuletyn-PPK-07-2024.pdf](https://mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/pdf/Biuletyn-PPK-07-2024.pdf)

#### **3.3. Zmiana terminu wprowadzenia e-Doręczeń**

Ministerstwo Cyfryzacji informuje, że termin wdrożenia e-Doręczeń zostanie przesunięty na 1 stycznia 2025 r.

**Źródło:** [gov.pl/web/cyfryzacja/zmiana-terminu-wprowadzenia-e-doreczen](https://gov.pl/web/cyfryzacja/zmiana-terminu-wprowadzenia-e-doreczen)



## 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)

---