



NR 10/2023. STAN NA DZIEŃ 5 PAŹDZIERNIKA 2023 r.

BIULETYN PRAWNY

ZMIANY PRAWNE NA RYNKU FUNDUSZY

BIULETYN PRAWNY

I. Akty prawne dotyczące rynku Funduszy

1. Prawo krajowe

- 1.1. Ustawa z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym;
- 1.2. Ustawa z dnia 7 lipca 2023 r. o Centralnej Informacji Emerytalnej;
- 1.3. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 20 lipca 2023 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie prospektu informacyjnego funduszu inwestycyjnego otwartego i specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego oraz wyliczania wskaźnika zysku do ryzyka tych funduszy;
- 1.4. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 14 września 2023 r. w sprawie wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę oraz wysokości minimalnej stawki godzinowej w 2024 r.;
- 1.5. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 25 września 2023 r. w sprawie okresowych sprawozdań oraz bieżących informacji dotyczących działalności i sytuacji finansowej towarzystw funduszy inwestycyjnych, funduszy inwestycyjnych i funduszy inwestycyjnych w likwidacji dostarczanych przez te podmioty Komisji Nadzoru Finansowego.

2. Projekty ustaw/rozporządzeń

- 2.1. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 sierpnia 2023 r. w sprawie informacji dotyczącej wypłaty transferowej z subkonta OIPE;
- 2.2. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 15 września 2023 r. w sprawie egzaminu potwierdzającego wiedzę i niezbędne umiejętności do świadczenia doradztwa w zakresie ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego;
- 2.3. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 sierpnia 2023 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie egzaminu dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych, czynności dystrybucyjnych zakładu ubezpieczeń oraz czynności dystrybucyjnych zakładu reasekuracji.

3. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru

3.1. Działalność nadzorcza Komisji Nadzoru Finansowego:

3.1.1. Informacja dotycząca pracowniczych planów kapitałowych (PPK) - II kwartał 2023 roku;

3.1.2. Dane miesięczne OFE - sierpień 2023 roku;

3.2. PFR Portal PPK: Biuletyn miesięczny Pracowniczych Planów Kapitałowych;

3.3. UOKiK: Omnibus i obowiązki informacyjne w e-commerce.

II. Obszar zmian

1. Prawo krajowe. Nowe przepisy wchodzące w życie

1.1. Ustawa z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym

Status: Weszła w życie 26 września 2023 r.

Źródło: <https://www.dziennikustaw.gov.pl/DU/2023/1843>

Zasadniczym celem ustawy jest zapewnienie stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1238 z dnia 20 czerwca 2019 r. w sprawie ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego (OIPE), zwanego dalej „rozporządzeniem 2019/1238”. Rozporządzenie 2019/1238 dotyczy stworzenia nowego ogólnoeuropejskiego produktu zabezpieczenia emerytalnego w III filarze emerytalnym na szczeblu unijnym. Rozporządzenie 2019/1238 określa wymogi dotyczące zasad udzielania zezwoleń dla indywidualnych produktów emerytalnych, które są dystrybuowane w Unii Europejskiej pod oznaczeniem „OIPE”, a także określa wymogi dotyczące ich tworzenia, dystrybucji, przenoszenia oraz nadzoru nad nimi. OIPE będzie mógł być oferowany we wszystkich państwach UE przez dostawcę, który posiada zezwolenie na tworzenie OIPE i jego dystrybucję. Dostawcą mogą być instytucje finansowe wykonujące działalność bankową, ubezpieczeniową, maklerską, oraz instytucje zarządzające aktywami. W ramach OIPE będą funkcjonować krajowe subkonta otwarte w ramach każdego indywidualnego konta OIPE. Subkonta będą wykorzystywane do prowadzenia rejestru wpłaconych składek oraz wypłat zgromadzonych środków.

Ponadto ustawa ma na celu zapewnienie stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych, zwanego dalej „rozporządzeniem 2016/1011”, oraz w zakresie swojej regulacji wdraża dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłacalność II).

W zakresie zapewnienia stosowania rozporządzenia 2019/1238 ustawa określa:

1. zasady gromadzenia oszczędności na kontach OIPE;
2. warunki dokonywania wpłat na subkonto OIPE;
3. warunki dokonywania wypłat, wypłat transferowych oraz zwrotu zgromadzonych w ramach OIPE środków.

Na koncie OIPE będzie mógł gromadzić oszczędności wyłącznie jeden oszczędzający. Osoba fizyczna z chwilą założenia subkonta OIPE będzie składać dostawcy oświadczenie, że nie gromadzi oszczędności na subkoncie OIPE prowadzonym przez innego dostawcę. Prawo do wpłat na subkonto OIPE przysługiwać będzie osobie fizycznej, która ukończyła 15 lat. Osoba fizyczna, która nabyła uprawnienia emerytalne i ma ukończony 55. rok życia, nie będzie mogła zawrzeć umowy o prowadzenie OIPE.

Wypłata środków zgromadzonych na subkoncie OIPE będzie następować:

1. na wniosek oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55. roku życia oraz spełnieniu warunku:
 - a) dokonywania wpłat na subkonto OIPE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo
 - b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia wniosku o dokonanie wypłaty;
2. na wniosek osoby uprawnionej – w przypadku śmierci oszczędzającego.

Wypłata będzie mogła być, w zależności od wniosku oszczędzającego albo osoby uprawnionej, dokonywana jednorazowo albo w ratach.

W umowie o prowadzenie OIPE oszczędzający będzie mógł wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na subkoncie OIPE w przypadku jego śmierci (osoby uprawnione).

Wpłaty dokonywane na subkonto OIPE w roku kalendarzowym nie będą mogły przekroczyć limitu wpłat w wysokości kwoty odpowiadającej trzykrotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok. Po przekroczeniu przez oszczędzającego tego limitu dostawca będzie obowiązany do przekazania oszczędzającemu nadpłaconej kwoty w sposób określony w umowie o prowadzenie OIPE.

Ustawa określa także zasady dokonywania wypłat transferowych – pomiędzy poszczególnymi subkontami OIPE oraz z subkonta OIPE na indywidualne konta emerytalne (IKE) wskazanych osób (dot. np. wypłat z subkonta OIPE zmarłego oszczędzającego na subkonto OIPE osoby uprawnionej, z subkonta OIPE zmarłego oszczędzającego na subkonto OIPE jego małżonka, czy z subkonta OIPE oszczędzającego na IKE jego małżonka). W tym zakresie ustawa dokonuje także odpowiedniej nowelizacji ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.

W ustawie określono także zasady postępowania w przypadku:

1. otwarcia likwidacji dostawcy;
2. ogłoszenia upadłości albo prawomocnego oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub prawomocnego umorzenia postępowania upadłościowego dostawcy albo otwarcia postępowania restrukturyzacyjnego wobec dostawcy;
3. wydania przez organ nadzoru decyzji o cofnięciu zezwolenia albo wygaśnięcia zezwolenia na prowadzenie działalności przez dostawcę;

4. wydania przez organ nadzoru decyzji o zawieszeniu działalności dostawcy i ustanowieniu zarządu komisarycznego, oraz wystąpienia do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości lub otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego, a także wydania decyzji przez organ nadzoru o wyrejestrowaniu OIPE.

W powyższych przypadkach miała będzie miejsce wypłata transferowa zgromadzonych w OIPE środków do innego, wybranego dostawcy, lub ich zwrot oszczędzającemu.

Ustawa nowelizuje również inne ustawy. Zmiany w tych ustawach mają zasadniczo charakter wynikowy i dostosowawczy.

1.2. Ustawa z dnia 7 lipca 2023 r. o Centralnej Informacji Emerytalnej

Status: Weszła w życie 5 października 2023 r.

Źródło: <https://www.dziennikustaw.gov.pl/DU/2023/1941>

Celem ustawy jest utworzenie Centralnej Informacji Emerytalnej, zwanej dalej „CIE” która została zdefiniowana jako zespół rozwiązań organizacyjno-technicznych umożliwiających zainteresowanemu dostęp do informacji emerytalnej i korzystanie z usług elektronicznych, na zasadach określonych w ustawie.

CIE będzie przedstawiać użytkownikowi zagregowane informacje o uczestnictwie w systemie emerytalnym opartym na trzech filarach:

1. filar publiczny – na który składają się przede wszystkim system powszechny prowadzony przez ZUS oraz KRUS;
2. prywatny filar pracowniczy, współtworzony lub tworzony przez pracodawców – na który składają się konta w Pracowniczych Planach Kapitałowych (PPK) oraz w Pracowniczych Programach Emerytalnych (PPE);
3. prywatny filar indywidualny – na który składają się Indywidualne Konta Emerytalne (IKE), Indywidualne Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) oraz Otwarte Fundusze Emerytalne (OFE).

W ustawie określono zasady funkcjonowania CIE, zasady dostępu do informacji emerytalnej oraz warunki korzystania z usług elektronicznych świadczonych za pomocą CIE.

Najważniejszą usługą elektroniczną świadczoną w ramach CIE będzie zapewnienie dostępu do informacji emerytalnej, w tym do informacji o posiadanych produktach emerytalnych, aktualnym stanie zgromadzonych środków emerytalnych oraz ich szacowanym wpływie na wysokość przyszłych świadczeń emerytalnych, czyli emerytur z systemów publicznych (ZUS, w tym OFE i KRUS), i świadczenia wypłacanego przez instytucje finansowe i inne podmioty prywatne (IKE, IKZE, PPE, PPK). Za pomocą systemu CIE będzie możliwa aktualizacja danych osobowych poprzez dokonanie elektronicznej dyspozycji danych, które zostaną przekazane do wszystkich instytucji, w których konta ma zainteresowany. Ustawa nie wprowadza zmian w zasadach gromadzenia oszczędności emerytalnych, a reguluje jedynie dostęp do informacji o nich za pomocą strony internetowej i aplikacji na telefony komórkowe (aplikacji mobilnej).

Warunkiem dostępu do usług świadczonych w ramach CIE będzie założenie profilu CIE. Założenie profilu i korzystanie z usług będzie nieodpłatne i dobrowolne.

Podmiotem odpowiedzialnym za zapewnienie funkcjonowania CIE, w tym budowę, utrzymanie i rozwój systemu CIE będzie Polski Fundusz Rozwoju Portal. Będzie on także odpowiadał za prowadzenie działań o charakterze informacyjnym, edukacyjnym oraz promocyjnym.

W zakresie określonym Centralną Informacją Emerytalną i w celu wykonania ustawy, ustawa wprowadza także zmiany m.in. w:

1. ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych
2. ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe
3. ustawie z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych
4. ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym
5. ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego
6. ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych
7. ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi
8. ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi
9. ustawie z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej
10. ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych
11. ustawie z dnia 4 lipca 2019 r. o systemie instytucji rozwoju

1.3. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 20 lipca 2023 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie prospektu informacyjnego funduszu inwestycyjnego otwartego i specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego oraz wyliczania wskaźnika zysku do ryzyka tych funduszy

Status: Weszło w życie 5 września 2023 r.

Źródło: <https://dziennikustaw.gov.pl/DU/2023/1659>

Rozporządzenie stanowi wykonanie upoważnienia ustawowego zawartego w art. 221 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2022 r. poz. 1523, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą o funduszach inwestycyjnych”.

W dniu 20 października 2022 r. Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej, zwany dalej „TSUE”, wydał wyrok w sprawie C-473/20 Invest Fund Management. W wyroku TSUE orzekł, że art. 72 dyrektywy 2009/65/WE należy interpretować w ten sposób, że informacje dotyczące spółki zarządzającej, przewidziane w tabeli A załącznika I do tej dyrektywy, które stanowią minimalne informacje, jakie prospekt emisyjny powinien zawierać na podstawie art. 69 ust. 2 owej dyrektywy, wchodzą w zakres pojęcia „zasadniczych elementów prospektu emisyjnego” w rozumieniu wspomnianego art. 72, a zatem powinny one być aktualne.

Rozporządzenie dodaje w § 22 ust. 4 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 22 maja 2013 r. w sprawie prospektu informacyjnego funduszu inwestycyjnego otwartego i specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego oraz wyliczania wskaźnika zysku do ryzyka tych funduszy nowy pkt 7, który określa zakres danych podlegających niezwłocznej aktualizacji, tak aby cały zakres danych wskazany w przepisie § 22 zmienianego rozporządzenia pokrywał się z zakresem wskazanym w tabeli A załącznika I do dyrektywy 2009/65/WE.

1.4. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 14 września 2023 r. w sprawie wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę oraz wysokości minimalnej stawki godzinowej w 2024 r.

Status: Wejdzie w życie 1 stycznia 2024 r.

Źródło: <https://www.dziennikustaw.gov.pl/DU/2023/1893>

Rozporządzenie stanowi wykonanie upoważnienia ustawowego zawartego w art. 2 ust. 5 ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę (Dz. U. z 2020 r. poz. 2207 oraz z 2023 r. poz. 1667).

Rozporządzenie wprowadza następujące kwoty minimalnego wynagrodzenia za pracę:

- 1) od dnia 1 stycznia 2024 r. – 4242 zł
- minimalna stawka godzinowa w wysokości 27,70 zł
- 2) od dnia 1 lipca 2024 r. – 4300 zł
- minimalna stawka godzinowa w wysokości 28,10 zł

1.5. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 25 września 2023 r. w sprawie okresowych sprawozdań oraz bieżących informacji dotyczących działalności i sytuacji finansowej towarzystw funduszy inwestycyjnych, funduszy inwestycyjnych i funduszy inwestycyjnych w likwidacji dostarczanych przez te podmioty Komisji Nadzoru Finansowego

Status: Wejdzie w życie 1 stycznia 2024 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12372051/>

Rozporządzenie stanowi wykonanie upoważnienia ustawowego do wydania aktu wykonawczego na podstawie art. 225 ust. 3 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2023 r. poz. 681), zwanej dalej „ustawą o funduszach inwestycyjnych”. Z dniem 1 stycznia 2024 r. wejdzie w życie art. 22 pkt 11 ustawy z dnia 7 października 2022 r. o zmianie niektórych ustaw w celu uproszczenia procedur administracyjnych dla obywateli i przedsiębiorców (Dz. U. poz. 2185), który wprowadza zmianę przepisu upoważniającego, polegającą na rozszerzeniu zakresu podmiotów obowiązanych do dostarczania organowi nadzoru okresowych sprawozdań i bieżących informacji o fundusze inwestycyjne w likwidacji. W związku z tym konieczne było wydanie rozporządzenia, które zastąpi

rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 28 czerwca 2017 r. w sprawie okresowych sprawozdań oraz bieżących informacji dotyczących działalności i sytuacji finansowej towarzystw funduszy inwestycyjnych i funduszy inwestycyjnych dostarczanych przez te podmioty Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. U. poz. 1285).

Rozporządzenie uwzględnia również konieczność wykonywania przez Komisję Nadzoru Finansowego - jako organu nadzoru, kontroli nad działalnością towarzystwa funduszy inwestycyjnych, funduszu inwestycyjnego i funduszu inwestycyjnego w likwidacji w zakresie określonym ustawą o funduszach inwestycyjnych oraz dokonywania oceny, czy działalność ta jest wykonywana w interesie uczestników funduszu inwestycyjnego, uczestników zbiorczego portfela papierów wartościowych albo klientów, dla których towarzystwo funduszy inwestycyjnych świadczy usługi zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych, doradztwa inwestycyjnego albo przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych.

2. Projekty ustaw/rozporządzeń.

2.1. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 sierpnia 2023 r. w sprawie informacji dotyczącej wypłaty transferowej z subkonta OIPE

Status: Opiniowanie – 8 września 2023 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12376551>

Niniejszy projekt rozporządzenia realizuje upoważnienie ustawowe zawarte w 17 ust. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym, 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 wydania niniejszego 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 prowadzącemu 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 przez projektodawcę w przypadku ustania wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa oszczędzającego. Ponadto istnieje możliwość przeniesienia, w formie wypłaty transferowej, środków zgromadzonych w IKE. Będzie to możliwe z zastrzeżeniem, że z IKE nie było dokonywanych częściowych zwrotów, oraz nie była dokonana wypłata transferowa z pracowniczego programu emerytalnego (PPE).

Natomiast 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 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 lub 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, ta informacja może być sporządzana oraz przekazana w formie pisemnej. Informację opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym albo podpisem osobistym.

Załącznik do projektu rozporządzenia określa wzór informacji.

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

2.2. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 15 września 2023 r. w sprawie egzaminu potwierdzającego wiedzę i niezbędne umiejętności do świadczenia doradztwa w zakresie ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego

Status: Opiniowanie – 21 września 2023 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12377001>

Projektowane rozporządzenie stanowi wykonanie art. 27 ust. 10 ustawy z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym, który upoważnia ministra właściwego do spraw instytucji finansowych do określenia w drodze rozporządzenia zakresu obowiązujących tematów egzaminu potwierdzającego wiedzę i niezbędne umiejętności do świadczenia doradztwa w zakresie ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego, zwanego dalej „egzaminem”, trybu i sposobu przeprowadzenia egzaminu, sposobu ustalania wyniku egzaminu oraz trybu składania i rozpatrywania odwołań od wyniku egzaminu.

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

2.3. Projekt rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 sierpnia 2023 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie egzaminu dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych, czynności dystrybucyjnych zakładu ubezpieczeń oraz czynności dystrybucyjnych zakładu reasekuracji

Status: Opiniowanie – 7 września 2023 r.

Źródło: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12376507>

Projektowana zmiana rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 21 sierpnia 2018 r. w sprawie egzaminu dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych, czynności dystrybucyjnych zakładu ubezpieczeń oraz czynności dystrybucyjnych zakładu reasekuracji (Dz. U. z 2021 r. poz. 1137 oraz z 2023 r. poz. 1250) wynika z konieczności uwzględnienia w nim regulacji ustawy z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym, zwanej dalej „ustawą”. Głównym celem tej ustawy jest zapewnienie stosowania 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, s. 1), zwanego dalej „rozporządzeniem 2019/1238”.

Ustawa w art. 27 ust. 1 nakłada na osobę fizyczną świadczącą doradztwo w zakresie OIPE m.in. wymóg zdania egzaminu potwierdzającego wiedzę i niezbędne umiejętności do świadczenia doradztwa w rozumieniu art. 34 rozporządzenia 2019/1238. Powyższy wymóg nie ma jednak zastosowania w przypadku m.in. osób fizycznych wykonujących czynności agencyjne oraz osób wykonujących czynności dystrybucyjne zakładu ubezpieczeń, o których mowa w ustawie z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. z 2023 r. poz. 1111, z późn. zm.) (art. 27 ust. 2 ustawy). Projektowane rozporządzenie zakłada rozszerzenie zakresu egzaminu dla osób ubiegających się o wykonywanie czynności agencyjnych oraz wykonywanie czynności dystrybucyjne zakładu ubezpieczeń o rozporządzenie 2019/1238 oraz ustawę. Proponuje się, aby powyższe tematy egzaminacyjne zostały uwzględnione w ramach zagadnień ogólnych właściwych dla działu I (ubezpieczenia na życie) załącznika do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2023 r. poz. 656, z późn. zm.). W zakresie tego bloku tematycznego znajdują się obecnie inne ustawy obejmujące obszar prywatnego

zabezpieczenia emerytalnego – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. z 2023 r. poz. 710) oraz ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2022 r. poz. 1792).

3. Komunikaty, wydarzenia i stanowiska organów nadzoru

3.1. Działalność nadzorcza Komisji Nadzoru Finansowego:

3.1.1. Informacja dotycząca pracowniczych planów kapitałowych (PPK) – II kwartał 2023 roku

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

Źródło: https://www.knf.gov.pl/?articleId=83719&p_id=18

3.1.2. Dane miesięczne OFE - sierpień 2023 roku

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

Źródło: https://www.knf.gov.pl/?articleId=83922&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 wrzesień 2023 r.

Źródło: <https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/pdf/Biuletyn-PPK-9-2023.pdf>

3.3. UOKiK: Omnibus i obowiązki informacyjne e-commerce

UOKiK informuje o kontrolach dotyczących prawidłowej realizacji obowiązków informacyjnych wynikających z dyrektywy Omnibus.

Źródło: https://uokik.gov.pl/aktualnosci.php?news_id=19883&news_page=1

Kontakt

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