



NR 6/2024. STAN NA DZIEŃ 11 CZERWCA 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 26 kwietnia 2024 r. o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze;
- 1.2. Ustawa z dnia 9 maja 2024 r. zmieniająca ustawę o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw;
- 1.3. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 21 maja 2024 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie trybu likwidacji funduszy inwestycyjnych;
- 1.4. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 21 maja 2024 r. w sprawie przekazywania Komisji Nadzoru Finansowego informacji i dokumentów przez dostawców usług finansowania społecznościowego;
- 1.5. Ustawa z dnia 23 maja 2024 r. o zmianie ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami oraz niektórych innych ustaw.

### 2. Projekty ustaw/rozporządzeń

- 2.1. Rządowy projekt ustawy o ochronie sygnalistów.

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

- 3.1. Działalność nadzorcza Komisji Nadzoru Finansowego:
  - 3.1.1. Dane miesięczne OFE - kwiecień 2024 roku;
  - 3.1.2. Biuletyn Kwartalny. Rynek OFE 1/2024;
- 3.2. PFR Portal PPK: Biuletyn miesięczny Pracowniczych Planów Kapitałowych;
- 3.3. KPRM: Projekt ustawy o zmianie ustawy - Kodeks Pracy;
- 3.4. KPRM: Projekt rozporządzenia Rady Ministrów 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.

## II. Obszar zmian

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

#### 1.1. Ustawa z dnia 26 kwietnia 2024 r. o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze

Status: Wejdzie w życie 28 czerwca 2025 r.

Źródło: [dziennikustaw.gov.pl/DU/2024/731](https://dziennikustaw.gov.pl/DU/2024/731)

Celem regulacji jest implementacja dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/882 z dnia 17 kwietnia 2019 r. w sprawie wymogów dostępności produktów i usług (tzw. Europejski akt o dostępności, ang. European Accessibility Act, EAA), która zapewnia większą dostępność niektórych produktów i usług w oparciu o wspólne dla wszystkich państw członkowskich Unii Europejskiej wymagania dostępności dla osób z niepełnosprawnościami oraz osób z ograniczeniami funkcjonalnymi.

Ustawa określa:

- 1) wymagania dostępności produktów i usług dla wszystkich konsumentów, szczególnie dla osób ze szczególnymi potrzebami, zwłaszcza dla osób z niepełnosprawnościami,
- 2) obowiązki podmiotów gospodarczych w zakresie zapewniania spełniania tych wymagań,
- 3) system, zasady i tryb sprawowania nadzoru rynku w zakresie zapewniania spełniania wymagań dostępności produktów i usług.

Ponadto w ustawie wskazano:

- 1) zakres podmiotowy ustawy (zobowiązanymi na mocy ustawy są podmioty gospodarcze uczestniczące w łańcuchu dostaw i dystrybucji: producenci, upoważnieni przedstawiciele, importerzy, dystrybutorzy, jak również podmioty gospodarcze świadczące usługi odpowiednio do wykonywanej działalności objętej zakresem stosowania ustawy);
- 2) zakres stosowania przepisów ustawy (ustawa obejmuje powszechnie używane produkty i usługi, najczęściej wykorzystywane w życiu codziennym);
- 3) wyłączenia z zakresu stosowania przepisów ustawy (wyłączenie usług świadczonych przez mikroprzedsiębiorców, a także stron internetowych i aplikacji mobilnych w zakresie określonym w ustawie oraz usług komunikacji miejskiej, gminnych, metropolitalnych, powiatowych, powiatowo-gminnych i wojewódzkich przewozów pasażerskich w zakresie określonym w dyrektywie 2019/882).

Zgodnie z ustawą przepisy mają mieć zastosowanie do świadczonych na rzecz konsumentów usług:

- telekomunikacyjnych, z wyjątkiem usług transmisji wykorzystywanych do świadczenia usług komunikacji maszyna-maszyna,
- dostępu do audiowizualnych usług medialnych,
- towarzyszących usługom autobusowego i autokarowego, lotniczego, wodnego oraz kolejowego transportu pasażerskiego w zakresie:
  - a) stron internetowych,
  - b) usług świadczonych za pomocą urządzeń mobilnych, w tym aplikacji mobilnych,
  - c) biletów elektronicznych i usług elektronicznych systemów sprzedaży biletów,

- d) dostarczania informacji związanych z tymi usługami, w tym informacji o podróży w czasie rzeczywistym, przy czym w odniesieniu do dostarczania tych informacji za pośrednictwem ekranów informacyjnych obowiązek ten dotyczy wyłącznie interaktywnych ekranów znajdujących się na terytorium Unii Europejskiej,
  - e) dostarczania informacji za pomocą przeznaczonych do tego interaktywnych terminali samoobsługowych znajdujących się na terytorium Unii Europejskiej, z wyjątkiem terminali instalowanych jako zintegrowane części pojazdów samochodowych, statków powietrznych, statków wodnych i taboru kolejowego,
- bankowości detalicznej,
  - rozpowszechniania książek elektronicznych,
  - handlu elektronicznego.

## **1.2. Ustawa z dnia 9 maja 2024 r. zmieniająca ustawę o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw**

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

**Źródło: [dziennikustaw.gov.pl/DU/2024/852](https://dziennikustaw.gov.pl/DU/2024/852)**

Celem ustawy jest wydłużenie do dnia 1 lutego 2026 r. daty wejścia w życie przepisów dotyczących obowiązku wystawiania przez podatników podatku od towarów i usług faktur ustrukturyzowanych przy użyciu Krajowego Systemu e-Faktur (KSeF).

## **1.3. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 21 maja 2024 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie trybu likwidacji funduszy inwestycyjnych**

**Status: Weszło w życie 6 czerwca 2024 r.**

**Źródło: [dziennikustaw.gov.pl/DU/2024/836](https://dziennikustaw.gov.pl/DU/2024/836)**

Rozporządzenie ma na celu wyeliminowanie dualizmu informacyjnego, zaistniałego po dniu 1 stycznia 2024 r. w zakresie realizacji obowiązków informacyjnych funduszy inwestycyjnych w likwidacji wobec Komisji Nadzoru Finansowego. Wynika on z objęcia funduszy w likwidacji przepisami rozporządzenia 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 (Dz. U. poz. 2304). Podstawą wydania tego rozporządzenia („rozporządzenie w sprawie sprawozdań”) jest 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, z późn. zm.), w brzmieniu nadanym ustawą z dnia 7 października 2022 r. o zmianie niektórych ustaw w celu uproszczenia procedur administracyjnych dla obywateli i przedsiębiorców (Dz.U. poz. 2185).

W rozporządzeniu przewidziano także zmiany mające na celu usprawnienie procesu likwidacji funduszu inwestycyjnego, w szczególności w zakresie ogłaszania informacji o otwarciu likwidacji funduszu inwestycyjnego, oraz poszerzenie zakresu odbiorców sprawozdania finansowego likwidowanego funduszu inwestycyjnego sporządzanego przez likwidatora na dzień otwarcia likwidacji funduszu.

#### **1.4. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 21 maja 2024 r. w sprawie przekazywania Komisji Nadzoru Finansowego informacji i dokumentów przez dostawców usług finansowania społecznościowego**

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

**Źródło:** [dziennikustaw.gov.pl/DU/2024/813](https://dziennikustaw.gov.pl/DU/2024/813)

Rozporządzenie ma na celu wykonanie upoważnienia zawartego w art. 14 ust. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom. Upoważnienie zobowiązuje ministra właściwego do spraw instytucji finansowych do wydania rozporządzenia określającego m.in. szczegółowy zakres i terminy przekazywania Komisji Nadzoru Finansowego, dalej „KNF”, przez dostawców usług finansowania społecznościowego informacji dotyczących prowadzonej przez nich działalności, ich sytuacji finansowej oraz zdarzeń, które mogą mieć wpływ na ich działalność w zakresie świadczenia usług finansowania społecznościowego lub ich sytuację finansową.

Rozporządzenie zakłada wprowadzenie zakresu obowiązków informacyjnych dla dostawców usług finansowania społecznościowego zasadniczo na wzór tych, które obecnie dotyczą firm inwestycyjnych i innych podmiotów nadzorowanych na podstawie rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 22 lutego 2019 r. w sprawie zakresu, trybu i formy oraz terminów przekazywania KNF informacji przez firmy inwestycyjne, banki, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, i banki powiernicze (Dz. U. z 2023 r. poz. 2018).

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

**Status:** Przekazana do podpisu Prezydenta – 6 czerwca 2024 r.

**Źródło:** [sejm.gov.pl/sejm10.nsf/druk.xsp?nr=311](https://sejm.gov.pl/sejm10.nsf/druk.xsp?nr=311)

Planowane w ustawie rozwiązania są wprowadzane w szczególności w celu transpozycji regulacji prawnych 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 104/1 z 25.03.2021; zwana 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 proponowanej 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.

**Ustawa wejdzie w życie z dniem 1 lipca 2024 r. (z wyjątkami).**

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

### **2.1. Rządowy projekt ustawy o ochronie sygnalistów**

**Status: Senat – 5 czerwca 2024 r.**

**Źródło: [sejm.gov.pl/sejm10.nsf/agent.xsp?symbol=RPL&Id=RM-0610-24-24](https://sejm.gov.pl/sejm10.nsf/agent.xsp?symbol=RPL&Id=RM-0610-24-24)**

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”.

Projektowana ustawa obejmie ochroną sygnalistów dokonujących zgłoszenia lub ujawnienia informacji lub uzasadnionych podejrzeń naruszenia prawa, pracujących w sektorze prywatnym lub publicznym, którzy uzyskali informacje na temat naruszenia w kontekście związanym z pracą. Przewidziane w ustawie gwarancje i środki prawne będą przysługiwały sygnaliście, niezależnie od podstawy i formy świadczenia pracy lub pełnienia służby (m.in. umowa o pracę, umowa cywilnoprawna, prowadzenie działalności gospodarczej przez osobę fizyczną, kontrakt menedżerski, wolontariat, staż, praktyka czy służba wojskowa), w tym także świadczącemu pracę na rzecz podmiotów, z którymi podmiot prawny utrzymuje relacje gospodarcze, jak wykonawcy, podwykonawcy lub dostawcy oraz innym sygnalistom zgłaszającym informacje o naruszeniach w kontekście związanym z pracą, jak akcjonariusze i wspólnicy oraz członkowie organów osoby prawnej. Ochroną będą objęci również sygnaliści dokonujący zgłoszenia lub ujawnienia publicznej 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 w podmiocie prawnym lub na rzecz tego podmiotu, lub pełnienia służby w podmiocie prawnym lub gdy taki stosunek już ustał.

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 ustawie określono wymagania dotyczące utworzenia oraz organizacji wewnętrznych i zewnętrznych kanałów (procedur i rozwiązań organizacyjnych) zgłaszania naruszeń oraz zasady dokonania 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.

**Planowane wejście w życie po upływie 3 miesięcy od dnia ogłoszenia, z wyjątkiem art. 25 ust. 1 pkt 8 oraz przepisów rozdziału 4, których wejście w życie planowane jest po upływie 6 miesięcy od dnia ogłoszenia.**

Oznacza to, iż w terminie 3 miesięcy od dnia ogłoszenia ustawy wejdą w życie m.in. przepisy dotyczące obowiązku ustanowienia przez podmioty prawne wewnętrznych kanałów zgłoszeń, ochrony sygnalistów oraz karne. Natomiast RPO oraz organy publiczne będą zobowiązane do utworzenia zewnętrznych kanałów zgłoszeń w terminie 3 miesięcy od dnia wejścia w życie ustawy (czyli w okresie 6 miesięcy od dnia ogłoszenia).

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

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

##### **3.1.1. Dane miesięczne OFE - kwiecień 2024 roku**

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

**Źródło:** [knf.gov.pl/?articleId=89314&p\\_id=18](https://knf.gov.pl/?articleId=89314&p_id=18)

##### **3.1.2. Biuletyn Kwartalny. Rynek OFE 1/2024**

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego informuje, że w serwisie internetowym dostępny jest Biuletyn Kwartalny dotyczący Rynku OFE.

**Źródło:** [knf.gov.pl/?articleId=89350&p\\_id=18](https://knf.gov.pl/?articleId=89350&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 maj 2024 r.

**Źródło:** [mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/pdf/Biuletyn-PPK-05-2024.pdf](https://mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/pdf/Biuletyn-PPK-05-2024.pdf)

#### **3.3. KPRM: Projekt ustawy o zmianie ustawy - Kodeks Pracy**

Projektowana regulacja zakłada, że do okresu zatrudnienia – poza wykonywaniem pracy na podstawie stosunku pracy i stosunków służbowych – wliczane będą okresy wykonywania pracy i prowadzenia działalności określone w art. 6 ust. 1 pkt 3, 4, 5, 5a, 6, 8, 11, 12 ustawy z 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 497), jeśli stanowiły tytuł do ubezpieczeń społecznych. Mowa tu w szczególności o okresach wykonywania pracy na podstawie umowy agencyjnej lub umowy zlecenia albo innej umowy o świadczenie usług, do których zgodnie Kodeksem cywilnym stosuje się przepisy dotyczące zlecenia. Dodatkowo, projekt przewiduje, że do stażu pracy będą zaliczane niektóre okresy niepodlegania ubezpieczeniom społecznym przewidziane w przepisach szczególnych, które wiążą się z wykonywaniem pracy lub działalności co do zasady stanowiącej tytuł do ubezpieczeń społecznych (np. wykonywanie pracy na podstawie umowy o świadczenie usług przez uczniów szkół ponadpodstawowych lub studentów do ukończenia 26 lat).

**Źródło:** [gov.pl/web/premier/6-projekt-ustawy-o-zmianie-ustawy---kodeks-pracy](https://gov.pl/web/premier/6-projekt-ustawy-o-zmianie-ustawy---kodeks-pracy)



### **3.4. KPRM: Projekt rozporządzenia Rady Ministrów 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**

Celem projektowanego rozporządzenia jest uzupełnienie zakresu rocznej informacji o prowadzonych indywidualnych kontach emerytalnych (IKE) oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (IKZE) sporządzanych przez instytucje finansowe oraz zmiana sposobu przekazywania tych informacji.

**Źródło: [gov.pl/web/premier/projekt-rozporzadzenia-rady-ministrow-zmieniajacego-rozporzadzenie-w-sprawie-przekazywania-przez-instytucje-finansowe-oraz-organ-nadzoru-polrocznych-i-rocznych-informacji-o-prowadzonych-indywidualnych-kontach-emerytalnych-oraz-indywidualnych-kontach-zabezpieczenia-emerytalnego](https://gov.pl/web/premier/projekt-rozporzadzenia-rady-ministrow-zmieniajacego-rozporzadzenie-w-sprawie-przekazywania-przez-instytucje-finansowe-oraz-organ-nadzoru-polrocznych-i-rocznych-informacji-o-prowadzonych-indywidualnych-kontach-emerytalnych-oraz-indywidualnych-kontach-zabezpieczenia-emerytalnego)**

## **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)

---