



NR 10/2024. STAN NA DZIEŃ 10 PAŹDZIERNIKA 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 24 lipca 2024 r. o zmianie ustawy o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym oraz niektórych innych ustaw;
- 1.2. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 września 2024 r. w sprawie informacji o dokonaniu wypłaty albo zwrotu środków zgromadzonych na subkoncie OIPE;
- 1.3. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 6 września 2024 r. w sprawie informacji dotyczącej wypłaty transferowej;
- 1.4. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 12 września 2024 r. w sprawie wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę oraz wysokości minimalnej stawki godzinowej w 2025 r.

### 2. Projekty ustaw/rozporządzeń

- 2.1. Projekt ustawy z dnia 24 września 2024 r. o zmianie ustawy o rachunkowości, ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz niektórych innych ustaw;
- 2.2. Projekt ustawy z dnia 9 września 2024 r. o zmianie ustawy o działaniach antyterrorystycznych i ustawy o Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego oraz Agencji Wywiadu;
- 2.3. Projekt ustawy o systemach sztucznej inteligencji;
- 2.4. Projekt ustawy z dnia 9 września 2024 r. o zarządzaniu danymi;
- 2.5. Projekt ustawy z dnia 22 sierpnia 2024 r. o zmianie ustawy o doręczeniach elektronicznych oraz ustawy o Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej i Punkcie Informacji dla Przedsiębiorców;
- 2.6. Projekt ustawy z dnia 26 września 2024 r. o zmianie ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną oraz niektórych innych ustaw;
- 2.7. 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.

### 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 2024 roku;

3.1.2. Dane miesięczne OFE - sierpień 2024 rok;

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 24 lipca 2024 r. o zmianie ustawy o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym oraz niektórych innych ustaw;

Status: Weszła w życie - 29 sierpnia 2024 r.

Źródło: [isap.sejm.gov.pl/isap.nsf/DocDetails.xsp?id=WDU20240001237](https://isap.sejm.gov.pl/isap.nsf/DocDetails.xsp?id=WDU20240001237)

Problemem rozwiązywanym przez niniejszą nowelizację jest konieczność wdrożenia do polskiego prawa dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/1828 z 25 listopada 2020 r. Dyrektywa ta dotyczy powództw przedstawicielskich wytaczanych w celu ochrony zbiorowych interesów konsumentów.

#### Główne problemy:

- **Brak skutecznych mechanizmów zbiorowego dochodzenia roszczeń konsumenckich:**

Dotychczasowe przepisy (m.in. Dyrektywa 2009/22/WE) były niewystarczające, ponieważ obejmowały jedynie niektóre sektory rynku, a także nie zapewniały konsumentom łatwego dostępu do środków odszkodowawczych.

- **Konieczność harmonizacji przepisów:**

Dyrektywa 2020/1828 wprowadza jednolite zasady w całej Unii Europejskiej, co ma umożliwić skuteczniejsze działanie w przypadku naruszenia zbiorowych interesów konsumentów, w szczególności na poziomie transgranicznym.

Aby wdrożyć dyrektywę 2020/1828, konieczna była nowelizacja kilku polskich aktów prawnych, w szczególności ustawy o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym oraz ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów. Celem zmian jest wzmocnienie ochrony konsumentów i umożliwienie łatwiejszego dochodzenia roszczeń w przypadku stosowania nieuczciwych praktyk przez przedsiębiorców.

- Rozszerzenie postępowania grupowego: Przewiduje się, że powództwa grupowe będą mogły być wytaczane zarówno na poziomie krajowym, jak i transgranicznym, co ma umożliwić skuteczniejsze działanie na rzecz ochrony interesów konsumentów.
- Podmioty upoważnione do wytaczania powództw: Podmiotami tymi będą m.in. organizacje konsumenckie oraz publiczne organy (np. Rzecznik Finansowy), które będą mogły dochodzić roszczeń w imieniu konsumentów.
- Zasady przystępowania konsumentów do powództwa: Konsumenti będą mogli przystąpić do powództwa po jego wytoczeniu, na zasadzie „pot-in”, co oznacza, że aktywnie wyrażają wolę przystąpienia do postępowania.

### **1.2. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 września 2024 r. w sprawie informacji o dokonaniu wypłaty albo zwrotu środków zgromadzonych na subkoncie OIPE**

**Status: Wejdzie w życie – 11 października 2024 r.**

**Źródło: [isap.sejm.gov.pl/isap.nsf/DocDetails.xsp?id=WDU20240001418](https://isap.sejm.gov.pl/isap.nsf/DocDetails.xsp?id=WDU20240001418)**

W art. 15 ust. 6 ustawy z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym (Dz.U. poz. 1843), zwanej dalej „ustawą”, wprowadzono upoważnienie ustawowe dla ministra właściwego do spraw finansów publicznych, który w porozumieniu z ministrem właściwym do spraw zabezpieczenia społecznego, określi szczegółowy zakres oraz wzór informacji o dokonaniu wypłaty albo zwrotu środków zgromadzonych na subkoncie OIPE, a także sposób jej sporządzania i przekazania.

Informacja w postaci elektronicznej albo papierowej będzie sporządzana przez dostawcę lub zarząd komisaryczny albo syndyka.

Informacja będzie przekazywana przesyłką listową naczelnikowi urzędu skarbowego właściwemu dla oszczędzającego albo osoby uprawnionej w sprawach opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych; sporządzona w postaci elektronicznej - w formie wydruku.

### **1.3. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 6 września 2024 r. w sprawie informacji dotyczącej wypłaty transferowej**

**Status: Wejdzie w życie – 16 października 2024 r.**

**Źródło: [isap.sejm.gov.pl/isap.nsf/DocDetails.xsp?id=WDU20240001450](https://isap.sejm.gov.pl/isap.nsf/DocDetails.xsp?id=WDU20240001450)**

Rozporządzenie 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 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.



Wyplata transferowa srodkow zgromadzonych na subkoncie OIPE oznacza przekazanie tych srodkow na warunkach okreslonych na podstawie art. 16 ust. 1 ustawy.

#### **1.4. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 12 września 2024 r. w sprawie wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę oraz wysokości minimalnej stawki godzinowej w 2025 r.**

**Status: Wejdzie w życie – 1 stycznia 2025 r.**

**Źródło: [isap.sejm.gov.pl/isap.nsf/DocDetails.xsp?id=WDU20240001362](https://isap.sejm.gov.pl/isap.nsf/DocDetails.xsp?id=WDU20240001362)**

Rozporządzenie ustala wysokość minimalnego wynagrodzenia za pracę oraz minimalnej stawki godzinowej na 2025 r. Rozporządzenie stanowi realizację upoważnienia 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, z późn. zm.), (dalej: „ustawa”).

W świetle przepisów ustawy, w przypadku, gdy wysokość minimalnego wynagrodzenia za pracę oraz minimalnej stawki godzinowej na rok następny nie zostaną uzgodnione w ramach Rady Dialogu Społecznego, decyzję w tym zakresie podejmuje Rada Ministrów w drodze rozporządzenia. W ustawowym terminie nie doszło do porozumienia na forum Rady Dialogu Społecznego, zatem w przedmiotowym rozporządzeniu ustalono następujące wysokości wynagrodzeń obowiązujących od dnia 1 stycznia 2025 r.:

- minimalne wynagrodzenie za pracę w kwocie 4.666 zł,
- minimalna stawka godzinowa w kwocie 30,50 zł.

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

### **2.1. Projekt ustawy z dnia 24 września 2024 r. o zmianie ustawy o rachunkowości, ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz niektórych innych ustaw**

**Status: Przekazano do rozpatrzenia Radzie Ministrów – 28 września 2024 r.**

**Źródło: [legislacja.gov.pl/projekt/12381804](https://legislacja.gov.pl/projekt/12381804)**

Projekt ustawy ma na celu wprowadzenie zmian w krajowych przepisach w związku z wymogami Unii Europejskiej, w tym dostosowanie do nowych przepisów dotyczących rachunkowości oraz nadzoru nad firmami audytorskimi. UE wprowadziła bardziej rygorystyczne standardy w zakresie audytów finansowych, które mają na celu zwiększenie zaufania do sprawozdań finansowych firm, zwłaszcza w kontekście jednostek zainteresowania publicznego (np. banków, spółek giełdowych).

Dotychczasowy model nadzoru nad firmami audytorskimi był niewystarczający, zwłaszcza w kontekście nadzoru nad audytami jednostek o szczególnym znaczeniu dla gospodarki, takich jak banki czy firmy notowane na giełdzie. Obecny system nie pozwalał na skuteczne monitorowanie jakości pracy biegłych rewidentów i firm audytorskich.

Zwiększone zostaną wymagania w zakresie przejrzystości audytów oraz odpowiedzialności za wyniki kontroli finansowych. Biegli rewidenci będą musieli bardziej szczegółowo raportować swoje działania, a także podlegać bardziej rygorystycznym kontrolom.

Projekt ustawy przewiduje wzmocnienie roli organu nadzoru publicznego nad działalnością firm audytorskich, w tym wprowadzenie dodatkowych mechanizmów kontroli i audytów kontrolnych. Planowane jest także ujednoczenie standardów sprawozdawczości finansowej zgodnie z międzynarodowymi regulacjami. Będzie to miało na celu poprawę jakości informacji dostarczanych inwestorom oraz interesariuszom.

Projekt ustawy zakłada pełne wdrożenie międzynarodowych standardów rachunkowości (IFRS) oraz standardów rewizji finansowej (ISA) w polskim systemie prawnym. Oznacza to, że firmy audytorskie będą musiały dostosować swoje praktyki do wymogów globalnych, co pozwoli na porównywalność wyników finansowych polskich firm z ich zagranicznymi odpowiednikami.

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

## 2.2. Projekt ustawy z dnia 9 września 2024 r. o zmianie ustawy o działaniach antyterrorystycznych i ustawy o Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego oraz Agencji Wywiadu

**Status: Skierowane do I czytania w Sejmie – 13 września 2024 r.**

**Źródło: [legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12384307](https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12384307)**

Projekt dotyczy dostosowania polskiego prawa do przepisów Unii Europejskiej, które dotyczą przeciwdziałania rozpowszechnianiu w internecie treści o charakterze terrorystycznym; wprowadzenia mechanizmów wydawania i weryfikowania nakazów usunięcia lub uniemożliwienia dostępu do takich treści; za egzekwowanie nowych przepisów odpowiedzialny będzie szef Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego, od którego decyzji będzie się można odwołać do sądu.

- **Kontekst unijny:** Od 7 czerwca 2021 r. obowiązuje rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/784 w sprawie przeciwdziałania rozpowszechnianiu treści terrorystycznych w internecie. Celem rozporządzenia jest stworzenie spójnych przepisów w całej UE, które umożliwią szybkie i skuteczne usuwanie takich treści z internetu.
- **Zakres problemu:** Treści terrorystyczne są często publikowane przez dostawców usług internetowych, w tym zagranicznych, co utrudnia ich kontrolę na poziomie krajowym. Mechanizm przewidziany w rozporządzeniu obejmuje wszystkich dostawców usług hostingowych, internetowych, dostawców treści (osób, organizacji), dostawców usług telekomunikacyjnych, którzy oferują swoje usługi w krajach UE, bez względu na miejsce ich siedziby.
- **Treści podlegające usunięciu:** Zgodnie z rozporządzeniem, treści o charakterze terrorystycznym to materiały, które:
  - 1) podlegają do popełnienia przestępstw terrorystycznych,
  - 2) nakłaniają do udziału w działalności grup terrorystycznych,
  - 3) udzielają instrukcji dotyczących produkcji broni, materiałów wybuchowych czy innych niebezpiecznych substancji,

- 4) stwarzają bezpośrednie zagrożenie popełnienia przestępstwa terrorystycznego.
- **Wyjątki:** Materiały edukacyjne, dziennikarskie, badawcze oraz publiczne debaty na tematy polityczne nie są uznawane za treści terrorystyczne, nawet jeśli są kontrowersyjne.
  - **Obecne przepisy krajowe:** W Polsce blokowanie treści o charakterze terrorystycznym wymaga zgody prokuratury i sądu, zgodnie z art. 32c ustawy o ABW i AW. Proces ten jest bardziej skomplikowany i wolniejszy niż mechanizm wprowadzony w rozporządzeniu UE.
  - **Potrzeba zmian:** Rozporządzenie wprowadza uproszczony i szybszy mechanizm usuwania treści, który nie wymaga zgody sądu. Każdy dostawca usług hostingowych i dostawca treści ma prawo do wniesienia skargi. W związku z tym, konieczna jest nowelizacja przepisów krajowych, aby dostosować je do unijnych wymogów.
  - **Nowelizacja ustawy o działaniach antyterrorystycznych:** W celu dostosowania polskiego prawa do rozporządzenia UE, zaproponowano zmiany w ustawie o działaniach antyterrorystycznych oraz ustawie o Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego i Agencji Wywiadu.
  - **Właściwy organ:** Nowelizacja przewiduje, że Szef ABW będzie organem odpowiedzialnym za realizację zadań wynikających z rozporządzenia UE. Jego zadania będą obejmować m.in.:
    - 1) Wydawanie nakazów usunięcia treści o charakterze terrorystycznym lub uniemożliwienia dostępu do nich w internecie we wszystkich państwach UE (art. 3 rozporządzenia).
    - 2) Weryfikację nakazów usunięcia wydanych przez inne państwa członkowskie UE oraz stwierdzanie naruszeń (art. 4 rozporządzenia).
    - 3) Przedłużenie okresu zachowania treści o charakterze terrorystycznym w celach dowodowych lub ścigania, jeśli zostały one usunięte (art. 6 ust. 2 rozporządzenia).
    - 4) Nadzór nad dostawcami usług hostingowych, którzy są narażeni na treści o charakterze terrorystycznym oraz nad wdrażaniem przez nich środków szczególnych (art. 5 rozporządzenia).
    - 5) Współpraca z innymi organami UE i Europolem, a także dostawcami usług hostingowych (art. 14 rozporządzenia).
    - 6) Nakładanie kar administracyjnych na dostawców usług, którzy nie spełniają wymagań dotyczących usuwania treści terrorystycznych (art. 18 rozporządzenia).
    - 7) Publikowanie rocznych sprawozdań z działalności w zakresie usuwania treści terrorystycznych i przekazywanie informacji Komisji Europejskiej (art. 21 rozporządzenia).
  - **Punkt kontaktowy:** Szef ABW wyznaczy całodobowy punkt kontaktowy do rozpatrywania wniosków o wyjaśnienia oraz do zgłaszania informacji zwrotnych dotyczących wydanych nakazów usunięcia treści. Dane tego punktu będą dostępne publicznie oraz przekazane Komisji Europejskiej (art. 12 rozporządzenia).
  - **Natychmiastowa wykonalność decyzji:** Decyzje dotyczące dostawców usług hostingowych, którzy otrzymali co najmniej dwa nakazy usunięcia treści w ciągu ostatnich 12 miesięcy, będą miały natychmiastową wykonalność. Oznacza to, że dostawcy będą musieli natychmiast podjąć działania w celu wdrożenia środków ograniczających dostęp do treści terrorystycznych.



- **Kontrola dostawców:** Szef ABW będzie odpowiedzialny za nadzór nad wdrażaniem środków przez dostawców usług hostingowych. W ramach tego nadzoru funkcjonariusze ABW będą mogli kontrolować obiekty dostawców oraz żądać dokumentacji technicznej i operacyjnej.
- **Kary administracyjne:** Szef ABW będzie nakładał kary administracyjne na dostawców, którzy nie usuną treści terrorystycznych w wymaganym terminie. Wysokość kar będzie wynosić do 4% całkowitych obrotów dostawcy z poprzedniego roku obrotowego. Dostawca będzie miał prawo do składania wyjaśnień oraz wniesienia odwołania od decyzji.

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

### 2.3. Projekt ustawy o systemach sztucznej inteligencji

Status: Publikacja założeń na stronie KPRM – 9 września 2024 r.

Źródło: [www.gov.pl/web/premier/projekt-ustawy-o-systemach-sztucznej-inteligencji](http://www.gov.pl/web/premier/projekt-ustawy-o-systemach-sztucznej-inteligencji)

Ministerstwo Cyfryzacji pracuje nad projektem ustawy o systemach sztucznej inteligencji („Ustawa AI”), której celem jest wprowadzenie do polskiego porządku prawnego przepisów unijnych. Transpozycja dotyczy Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1689 z dnia 13 czerwca 2024 r. w sprawie ustanowienia zharmonizowanych przepisów dotyczących sztucznej inteligencji („AI Act”, „Rozporządzenie”).

Ministerstwo Cyfryzacji zwraca się z prośbą do wszystkich zainteresowanych o zgłaszanie uwag, pytań, sugestii oraz rekomendacji dotyczących przepisów art. 5 AI Act (rozporządzenie 2024/1689). Zgłoszenia będą analizowane i wykorzystane w ramach konsultacji oraz prac eksperckich z Komisją Europejską oraz Europejską Radą ds. sztucznej inteligencji.

Na podstawie przepisów Rozporządzenia państwa członkowskie obowiązane są do:

- powołania nowego organu nadzoru rynku dla modeli i systemów sztucznej inteligencji, którym w Polsce ma być Komisja Rozwoju i Bezpieczeństwa Sztucznej Inteligencji. Organ ten, poza wykonywaniem obowiązków wynikających z AI Act, będzie również stanowił punkt pojedynczego kontaktu na potrzeby komunikacji z Komisją Europejską w zakresie AI.
- wskazania ministra właściwego do spraw informatyzacji jako organu właściwego w zakresie notyfikacji jednostek oceniających zgodność oraz jako organu notyfikującego. Organ notyfikujący to organ krajowy, który będzie odpowiadał za opracowanie i stosowanie procedur koniecznych do oceny, wyznaczania i notyfikowania jednostek oceniających zgodność systemów AI z Rozporządzeniem oraz za ich monitorowanie.
- uregulowania możliwości nakładania przez organ nadzoru administracyjnych kar pieniężnych. W szczególności będzie to miało znaczenie w związku z naruszeniami związanymi z zakazanymi praktykami w zakresie AI (art. 5 AI Act) bo to właśnie z nimi wiążą się największe kary, mogące sięgać do 35 milionów euro lub 7% obrotu

przedsiębiorstwa. Postępowanie będzie jednoinstancyjne, a od decyzji w sprawie nałożenia kar ma przysługiwać odwołanie do Sądu Okręgowego w Warszawie – Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

**Planowany termin przyjęcia projektu ustawy przez Radę Ministrów to koniec roku 2024.**

#### 2.4. Projekt ustawy z dnia 9 września 2024 r. o zarządzaniu danymi

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

**Źródło: [legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12389302](https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12389302)**

W dniu 23 czerwca 2022 roku weszło w życie rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/868, znane jako Data Governance Act (DGA), które ustanawia ramy zarządzania danymi w Unii Europejskiej. DGA wprowadza zasady ponownego wykorzystywania chronionych danych będących w posiadaniu podmiotów sektora publicznego. Problem, który ma być rozwiązany, obejmuje trzy kluczowe obszary:

- **Ponowne wykorzystywanie chronionych danych:** Dotyczy to danych chronionych z uwagi na tajemnicę handlową, zawodową, statystyczną, ochronę praw własności intelektualnej, jak również ochronę danych osobowych. Obecne prawo nie reguluje wszystkich aspektów ponownego wykorzystywania takich danych.
- **Usługi pośrednictwa danych:** Brak jednoznacznych zasad dotyczących pośredników, którzy pomagają w wymianie danych, np. między sektorem publicznym a prywatnym. DGA ma na celu uregulowanie ich działalności, w tym zapewnienie bezpiecznego środowiska dla przetwarzania i udostępniania danych.
- **Altruizm danych:** Nowe mechanizmy mają promować przekazywanie danych na cele interesu publicznego, np. na potrzeby badań naukowych lub polityk publicznych, przy jednoczesnym zapewnieniu kontroli nad tymi danymi.

Polskie prawo nie przewiduje obecnie rozwiązań, które odpowiadałyby w pełni mechanizmom regulowanym przez DGA. Wymaga to zatem wprowadzenia nowych regulacji krajowych, które umożliwią stosowanie tych przepisów.

Rekomendowane rozwiązanie to uchwalenie nowej ustawy o zarządzaniu danymi, która umożliwi pełne stosowanie przepisów DGA w Polsce. Ustawa ta będzie regulować obszary pozostawione do uregulowania przez państwa członkowskie.

#### Planowane narzędzia interwencji:

- **Powołanie kluczowych organów:**
  - 1) Prezes Głównego Urzędu Statystycznego (GUS): Będzie odpowiedzialny za udostępnianie i wspieranie podmiotów sektora publicznego w ponownym wykorzystywaniu chronionych danych. GUS ma duże doświadczenie w udostępnianiu danych jednostkowych do celów badawczych.
  - 2) Ministerstwo Cyfryzacji: Będzie odpowiedzialne za prowadzenie punktu informacyjnego oraz rozpatrywanie odwołań od decyzji dotyczących danych chronionych.

- 3) Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych (UODO): Będzie odpowiedzialny za rejestrację organizacji altruizmu danych oraz nadzór nad dostawcami usług pośrednictwa danych.
- **Utworzenie punktu informacyjnego:** Ministerstwo Cyfryzacji uruchomiło już portal dane.gov.pl, który będzie pełnił rolę punktu informacyjnego, gdzie podmioty będą mogły znaleźć wykaz dostępnych zasobów chronionych danych. Portal będzie sukcesywnie rozwijany i uzupełniany.
- **Organ odwoławczy:** Minister Cyfryzacji będzie pełnił funkcję organu odwoławczego od decyzji dotyczących ponownego wykorzystywania chronionych danych.

#### Oczekiwany efekt:

- 1) Dzięki uregulowaniu procesów dostępu do danych, zarówno podmioty publiczne, jak i prywatne, będą miały lepszy dostęp do zasobów danych, co powinno przyspieszyć innowacje i rozwój technologiczny.
- 2) Zwiększenie zaufania do procesów udostępniania i wymiany danych przez wprowadzenie jasnych zasad ochrony prywatności i bezpieczeństwa.
- 3) Wzrost wykorzystania danych w badaniach naukowych: Szczególnie dzięki promowaniu altruizmu danych, umożliwiającego przekazywanie danych na cele społeczne i naukowe.

Planowane wejście w życie po upływie 3 miesięcy od dnia ogłoszenia.

#### 2.5. Projekt ustawy z dnia 22 sierpnia 2024 r. o zmianie ustawy o doręczeniach elektronicznych oraz ustawy o Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej i Punkcie Informacji dla Przedsiębiorców

Status: Przekazano Stałemu Komitetowi Rady Ministrów – 4 października 2024 r.

Źródło: [legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12388701/katalog/13077222#13077222](https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12388701/katalog/13077222#13077222)

Termin wejścia w życie obowiązku stosowania doręczeń elektronicznych, określonych przepisami ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1045), dalej „ustawa o doręczeniach elektronicznych”, był kilkakrotnie przesuwany ze względu na niewystarczającą gotowość do doręczania korespondencji w sposób elektroniczny po stronie podmiotów obowiązanych.

Termin jest określony w komunikacie, wydanym na podstawie art. 155 ust. 10 ustawy o doręczeniach elektronicznych. Od dnia ogłoszenia tego komunikatu podmioty publiczne, których dotyczy komunikat, są obowiązane stosować przepisy tej ustawy w zakresie doręczania korespondencji z wykorzystaniem publicznej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego (PURDE) lub publicznej usługi hybrydowej (PUH).

Skuteczne wdrożenie doręczeń elektronicznych (e-Doręczeń) wymaga wprowadzenia znacznych zmian w funkcjonowaniu podmiotów publicznych w Polsce, takich jak zapewnienie:

- 1) zmiany sposobu nadawania korespondencji (z papierowej na elektroniczną oraz z ePUAP na e-Doręczenia);
- 2) prawidłowego korzystania z nowych rozwiązań, w szczególności PURDE i PUH;

- 3) nadania uprawnień do obsługi skrzynki doręczeń uprawnionym pracownikom;
- 4) podpisów elektronicznych dla upoważnionych osób;
- 5) archiwizacji dokumentów elektronicznych;
- 6) elektronicznego obiegu dokumentów.

W celu zapewnienia skutecznego wdrożenia e-Doręczeń w podmiotach publicznych proponuje się wprowadzenie okresu przejściowego do 31 grudnia 2025 r., w którym będą one mogły stopniowo dostosowywać się do nowego sposobu prowadzenia korespondencji, tj. dostosować się organizacyjnie, wprowadzić systemy elektronicznego obiegu dokumentów (systemy klasy EZD) oraz poznać nowe rozwiązanie, jakim są e-Doręczenia.

**Planowane wejście w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia.**

## **2.6. Projekt ustawy z dnia 26 września 2024 r. o zmianie ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną oraz niektórych innych ustaw**

**Status: Przekazano do Komitetu ds. Europejskich – 30 września 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 uchynieniem rozdziału 3 nowelizowanej ustawy.

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

## **2.7. 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: Opiniowanie – 20 września 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. Dane miesięczne OFE - sierpień 2024 roku**

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

**Źródło:** [knf.gov.pl/?articleId=90597&p\\_id=18](https://knf.gov.pl/?articleId=90597&p_id=18)

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

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego informuje, że w serwisie internetowym dostępna jest Informacja dotycząca pracowniczych planów kapitałowych (PPK) za II kwartał 2024 roku.

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 wrzesień 2024 r.

Źródło: [mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/pdf/Biuletyn-PPK-09-2024.pdf](https://mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/pdf/Biuletyn-PPK-09-2024.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)

---