



SEJM
RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ
IX kadencja
Prezes Rady Ministrów
RM-0610-32-23

Druk nr 3186
Warszawa, 25 kwietnia 2023 r.

Pani
Elżbieta Witek
Marszałek Sejmu
Rzeczypospolitej Polskiej

Szanowna Pani Marszałek,

na podstawie art. 118 ust. 1 Konstytucji Rzeczypospolitej Polskiej przedstawiam Sejmowi Rzeczypospolitej Polskiej projekt ustawy

**- o ogónoeuropejskim indywidualnym
produkcje emerytalnym.**

Projekt ma na celu wykonanie prawa Unii Europejskiej.

Do prezentowania stanowiska Rządu w tej sprawie w toku prac parlamentarnych został upoważniony Minister Finansów.

Z poważaniem

Mateusz Morawiecki

/podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/

U S T A W A

z dnia

o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym^{1), 2)}

Art. 1. Ustawa określa:

- 1) zasady gromadzenia oszczędności na kontach ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego, zwanego dalej „OIPE”;
- 2) warunki dokonywania wpłat na subkonta OIPE;
- 3) warunki dokonywania wypłat, wypłat transferowych oraz zwrotu środków zgromadzonych na subkontach OIPE.

¹⁾ Niniejsza ustawa:

- 1) służy stosowaniu 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);
- 2) służy stosowaniu 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 i zmieniającego dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 (Dz. Urz. UE L 171 z 29.06.2016, str. 1, Dz. Urz. UE L 137 z 24.05.2017, str. 41, Dz. Urz. UE L 317 z 09.12.2019, str. 17, Dz. Urz. UE L 334 z 27.12.2019, str. 1, Dz. Urz. UE L 49 z 12.02.2021, str. 6 oraz Dz. Urz. UE L 333 z 27.12.2022, str. 1);
- 3) 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) (Dz. Urz. UE L 335 z 17.12.2009, str. 1, Dz. Urz. UE L 326 z 08.12.2011, str. 113, Dz. Urz. UE L 249 z 14.09.2012, str. 1, Dz. Urz. UE L 158 z 10.06.2013, str. 362, Dz. Urz. UE L 341 z 18.12.2013, str. 1, Dz. Urz. UE L 153 z 22.05.2014, str. 1, Dz. Urz. UE L 219 z 25.07.2014, str. 66, Dz. Urz. UE L 108 z 28.04.2015, str. 8, Dz. Urz. UE L 354 z 23.12.2016, str. 37, Dz. Urz. UE L 347 z 28.12.2017, str. 35, Dz. Urz. UE L 156 z 19.06.2018, str. 43 oraz Dz. Urz. UE L 334 z 27.12.2019, str. 155).

²⁾ Niniejszą ustawą zmienia się ustawy: ustawę z dnia 25 lutego 1964 r. – Kodeks rodzinny i opiekuńczy, ustawę z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn, ustawę z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawę z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych, ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, ustawę z dnia 28 lutego 2003 r. – Prawo upadłościowe, ustawę z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym, ustawę z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, ustawę z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym, ustawę z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych, ustawę z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej, ustawę z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, ustawę z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, ustawę z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, ustawę z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, ustawę z dnia 20 maja 2021 r. o ochronie praw nabywcy lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego oraz Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym, ustawę z dnia 8 lipca 2021 r. o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji oraz niektórych innych ustaw oraz ustawę z dnia 7 kwietnia 2022 r. o zmianie ustawy o listach zastawnych i bankach hipotecznych oraz niektórych innych ustaw.

Art. 2. Użyte w ustawie określenia oznaczają:

- 1) dostawca – dostawcę OIPE w rozumieniu art. 2 pkt 15 rozporządzenia 2019/1238;
- 2) gromadzenie oszczędności – dokonywanie wpłat, wypłat transferowych oraz przyjmowanie wypłat transferowych na subkonto OIPE, a także inwestowanie środków znajdujących się na OIPE, które jest oferowane przez dostawcę;
- 3) IKE – indywidualne konto emerytalne w rozumieniu art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2022 r. poz. 1792);
- 4) konto OIPE – konto OIPE w rozumieniu art. 2 pkt 5 rozporządzenia 2019/1238, przy czym w przypadku OIPE prowadzonego przez dostawcę będącego towarzystwem funduszy inwestycyjnych przez konto OIPE rozumie się zapis w rejestrze uczestników funduszu inwestycyjnego otwartego lub specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego lub w subrejestrze uczestników subfunduszu funduszu inwestycyjnego otwartego z wydzielonymi subfunduszami lub specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego z wydzielonymi subfunduszami lub wyodrębniony rachunek papierów wartościowych uczestników funduszy inwestycyjnych zamkniętych;
- 5) organ nadzoru – Komisję Nadzoru Finansowego, o której mowa w ustawie z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2022 r. poz. 660, z późn. zm.³⁾);
- 6) osoba uprawniona – osobę wskazaną przez oszczędzającego, która otrzymuje środki z OIPE w przypadku jego śmierci, oraz spadkobiercę oszczędzającego;
- 7) oszczędzający – oszczędzającego w ramach OIPE w rozumieniu art. 2 pkt 3 rozporządzenia 2019/1238, który gromadzi lub gromadził oszczędności na subkoncie OIPE;
- 8) rozporządzenie 2019/1238 – rozporządzenie 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);
- 9) subkonto OIPE – subkonto w rozumieniu art. 2 pkt 23 rozporządzenia 2019/1238 prowadzone zgodnie z przepisami obowiązującymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- 10) syndyk – syndyka w rozumieniu ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. – Prawo upadłościowe (Dz. U. z 2022 r. poz. 1520) oraz nadzorcę sądowego, nadzorcę układu lub zarządcę

³⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2022 r. poz. 872, 1488, 1692, 2185, 2339 i 2640 oraz z 2023 r. poz. 180.

w rozumieniu ustawy z dnia 15 maja 2015 r. – Prawo restrukturyzacyjne (Dz. U. z 2022 r. poz. 2309);

- 11) trwały nośnik – trwałe nośniki w rozumieniu art. 2 pkt 17 rozporządzenia 2019/1238;
- 12) zwrot – wycofanie całości środków zgromadzonych na subkoncie OIPE, jeżeli nie zachodzą przesłanki wypłaty lub wypłaty transferowej.

Art. 3. 1. Na koncie OIPE może gromadzić oszczędności wyłącznie jeden oszczędzający.

2. Oszczędzający ma prawo do zwolnienia podatkowego na zasadach i w trybie określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych, jeżeli gromadzi oszczędności tylko na jednym subkoncie OIPE, z zastrzeżeniem art. 7 ust. 5 i art. 18.

Art. 4. Prawo do wpłat na subkonto OIPE przysługuje osobie fizycznej, która ukończyła 15 lat.

Art. 5. 1. OIPE jest prowadzone na podstawie umowy, która spełnia warunki określone w art. 4 rozporządzenia 2019/1238, zwanej dalej „umową o prowadzenie OIPE”.

2. Umowę o prowadzenie OIPE zawiera się w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku lub w postaci papierowej.

3. Osoba fizyczna, która nabyła uprawnienia emerytalne i ma ukończony 55. rok życia, nie może zawrzeć umowy o prowadzenie OIPE.

Art. 6. 1. W przypadku zawarcia umowy o prowadzenie OIPE z dostawcą, którym jest zakład ubezpieczeń prowadzący działalność określoną w dziale I w grupie 3 załącznika do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2022 r. poz. 2283 i 2640), umowa ta zawiera ponadto:

- 1) określenie zasad, na jakich zakład ubezpieczeń wyodrębnia z płaconej składki część przeznaczoną na subkonto OIPE w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym oraz wskazuje cel, na który pozostała część składki ubezpieczeniowej jest przeznaczona;
- 2) określenie, jaka część składki jest potrącana na cel, o którym mowa w pkt 1, i nie jest przekazywana na subkonto OIPE.

2. Zakład ubezpieczeń nie może pokrywać kosztów ochrony ubezpieczeniowej z części składki ubezpieczeniowej stanowiącej wpłatę na OIPE.

3. Po dokonaniu wypłaty transferowej strony umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, w ramach której OIPE było prowadzone, mogą kontynuować tę umowę na zasadach w niej określonych. Dokonanie wypłaty transferowej nie

może stanowić podstawy do wypowiedzenia przez zakład ubezpieczeń umowy ubezpieczenia na życie.

4. W przypadku dokonania wypłaty transferowej do zakładu ubezpieczeń środki transferowane zasilają w całości rachunek oszczędzającego w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym.

5. W przypadku gdy oszczędzający gromadzi oszczędności na OIPE w więcej niż jednym ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym, zakład ubezpieczeń ma obowiązek wyodrębniania informacji o łącznej wartości wszystkich jednostek uczestnictwa posiadanych w zakładzie ubezpieczeń, nabytych z tytułu wpłat na OIPE.

6. W umowie ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, w ramach którego OIPE jest prowadzone, zakład ubezpieczeń może:

- 1) ponosić ryzyko spadku wartości jednostki uczestnictwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego;
- 2) gwarantować stopę zwrotu z lokat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego;
- 3) stosować techniki ograniczenia ryzyka, o których mowa w art. 46 ust. 2 lit. a i b rozporządzenia 2019/1238.

Art. 7. 1. W przypadku OIPE prowadzonego przez dostawcę będącego:

- 1) towarzystwem funduszy inwestycyjnych,
- 2) spółką zarządzającą w rozumieniu art. 2 pkt 10 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2022 r. poz. 1523, 1488, 1933, 2185 i 2640), prowadzącą działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
- 3) zarządzającym ASI, który uzyskał zezwolenie na wykonywanie działalności przez zarządzającego ASI, o którym mowa w art. 70a ust. 1 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi,
- 4) zarządzającym z UE w rozumieniu art. 2 pkt 10c ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, prowadzącym działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej

– umowa o prowadzenie OIPE może przewidywać możliwość lokowania aktywów oszczędzającego w więcej niż jednym funduszu lub alternatywnej spółce inwestycyjnej zarządzanych przez to samo towarzystwo funduszy inwestycyjnych, tę samą spółkę zarządzającą, tego samego zarządzającego ASI lub tego samego zarządzającego z UE,

z zastrzeżeniem że łączna suma wpłat do funduszy składających się na subkonto OIPE w roku kalendarzowym nie przekroczy kwot, o których mowa w art. 12.

2. Oszczędzający może dokonać konwersji jednostek uczestnictwa funduszu na jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez to samo towarzystwo funduszy inwestycyjnych prowadzące OIPE.

3. W przypadku połączenia funduszy inwestycyjnych fundusz przejmujący fundusz inwestycyjny, w którym oszczędzający gromadził oszczędności na OIPE, powiadamia oszczędzającego w formie określonej w umowie o prowadzenie OIPE, w terminie 14 dni od dnia dokonania połączenia, o zajściu tego zdarzenia oraz o liczbie jednostek uczestnictwa albo certyfikatów inwestycyjnych przydzielonych oszczędzającemu i o ich wartości.

4. Powiadomienie, o którym mowa w ust. 3, zawiera informacje określone w art. 18 ust. 2 wyłącznie w przypadku, gdy towarzystwo funduszy inwestycyjnych przejmujące fundusz inwestycyjny, w którym oszczędzający gromadził oszczędności na OIPE, nie prowadzi OIPE.

5. W przypadku gdy przejęcie zarządzania funduszem inwestycyjnym przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych powoduje, że oszczędzający będzie posiadał jednostki uczestnictwa zapisane na OIPE w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez różne towarzystwa funduszy inwestycyjnych, stosuje się odpowiednio art. 18. Powiadomienie, o którym mowa w art. 18 ust. 1, jest przekazywane oszczędzającemu przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych zarządzające przejmowanym funduszem inwestycyjnym.

Art. 8. 1. W przypadku OIPE prowadzonego przez dostawcę będącego firmą inwestycyjną w rozumieniu art. 3 pkt 33 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2022 r. poz. 1500, z późn. zm.⁴⁾) świadczenie usług polegających na wykonywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych i prowadzenie rachunku papierów wartościowych oraz rachunku pieniężnego w ramach subkonta OIPE przewiduje lokowanie środków w papiery wartościowe zdematerializowane zgodnie z przepisami tej ustawy.

2. W przypadku OIPE prowadzonego przez dostawcę, o którym mowa w ust. 1, w ramach subkonta OIPE jest możliwe składanie, wyłącznie w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego, zleceń mających za przedmiot niebędące papierami wartościowymi instrumenty finansowe, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 2 lit. c i d ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie

⁴⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2022 r. poz. 1488, 1933, 2185 i 2640 oraz z 2023 r. poz. 180.

instrumentami finansowymi, jeżeli ich cena zależy od ceny papierów wartościowych zapisanych na OIPE oszczędzającego i pod warunkiem, że są one przedmiotem obrotu na rynku regulowanym.

3. Umowa zawierana z dostawcą, o którym mowa w ust. 1, określa sposób postępowania tego dostawcy w sytuacji, gdy składane zlecenie jest niezgodne z celem wskazanym w ust. 2.

4. W przypadku gdy w sytuacji wygaśnięcia lub cofnięcia zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej organ nadzoru wydał decyzję nakazującą przeniesienie papierów wartościowych, instrumentów finansowych niebędących papierami wartościowymi i środków pieniężnych oraz dokumentów związanych z prowadzeniem rachunków papierów wartościowych, innych rachunków, na których są zapisywane takie instrumenty finansowe, i rachunków pieniężnych do innego dostawcy będącego firmą inwestycyjną, dostawca, do którego są przenoszone te papiery wartościowe, instrumenty finansowe niebędące papierami wartościowymi i środki pieniężne, jest obowiązany zachować identyfikację środków zgromadzonych na subkoncie OIPE.

5. Dostawca, o którym mowa w ust. 1, wraz z dokonaniem przeniesienia środków zgromadzonych na OIPE, o którym mowa w ust. 4, przekazuje dostawcy wskazanemu przez organ nadzoru informacje dotyczące środków zgromadzonych na subkoncie OIPE.

6. Dostawca, do którego zostały przeniesione środki zgromadzone na OIPE, o których mowa w ust. 4, jest obowiązany w terminie 14 dni od dnia ich przeniesienia wezwać oszczędzającego do zawarcia umowy o prowadzenie OIPE lub dokonania wypłaty transferowej. Przepis art. 18 ust. 2 stosuje się odpowiednio.

7. Oszczędzający w przypadku, o którym mowa w ust. 4, jest obowiązany w terminie 45 dni od dnia otrzymania wezwania, o którym mowa w ust. 6, zawrzeć umowę o prowadzenie OIPE z dostawcą, do którego zostały przeniesione jego papiery wartościowe, instrumenty finansowe niebędące papierami wartościowymi i środki pieniężne.

8. W przypadku niedotrzymania przez oszczędzającego terminu, o którym mowa w ust. 7, środki zgromadzone na OIPE podlegają zwrotowi.

Art. 9. W przypadku zawarcia umowy o prowadzenie OIPE z dostawcą, którym jest bank krajowy, oddział instytucji kredytowej lub oddział banku zagranicznego w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 1, 18 lub 20 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2022 r.

poz. 2324, z późn. zm.⁵⁾), oszczędzający zawiera umowę o prowadzenie OIPE w formie rachunku oszczędnościowego, zgodnie z zasadami określonymi w tej ustawie.

Art. 10. 1. Osoba fizyczna z chwilą założenia subkonta OIPE składa oświadczenie, że nie gromadzi oszczędności na subkoncie OIPE prowadzonym przez innego dostawcę.

2. W przypadku gdy osoba składająca oświadczenie, o którym mowa w ust. 1, osiągnęła wiek 55 lat, w oświadczeniu potwierdza również, że nie dokonała w przeszłości wypłaty środków zgromadzonych na subkoncie OIPE.

3. Przed złożeniem oświadczenia, o którym mowa w ust. 1, dostawca odbierający takie oświadczenie jest obowiązany pouczyć osobę fizyczną, że w przypadku gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym subkoncie OIPE dochody uzyskane z tytułu gromadzenia oszczędności na wszystkich subkontach OIPE podlegają opodatkowaniu na zasadach i w trybie określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych.

4. Oświadczenie, o którym mowa w ust. 1, składa się pod rygorem odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych zeznań. Składający oświadczenie jest obowiązany do zawarcia w nim klauzuli następującej treści: „Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.”. Klauzula ta zastępuje pouczenie organu o odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych zeznań.

Art. 11. 1. W umowie o prowadzenie OIPE oszczędzający może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na subkoncie OIPE w przypadku jego śmierci.

2. Dyspozycja, o której mowa w ust. 1, może być w każdym czasie zmieniona.

3. Jeżeli oszczędzający wskazał kilka osób uprawnionych, a nie oznaczył ich udziałów w środkach zgromadzonych na subkoncie OIPE, uważa się, że udziały są równe. W przypadku gdy suma procentowego oznaczenia udziałów wszystkich osób uprawnionych nie jest równa 100, procentowy udział każdej osoby uprawnionej stanowi iloczyn oznaczonego jej procentowego udziału i wskaźnika stanowiącego iloraz liczby 100 i sumy procentowej wszystkich oznaczonych udziałów.

4. Wskazanie osoby uprawnionej staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią oszczędzającego. W takim przypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłego,

⁵⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2022 r. poz. 2339, 2640 i 2707 oraz z 2023 r. poz. 180.

przypada w częściach równych pozostałym osobom uprawnionym, chyba że oszczędzający zadysponuje tym udziałem w inny sposób.

5. W przypadku braku osób uprawnionych środki zgromadzone na subkoncie OIPE zmarłego oszczędzającego, które nie zostaną przekazane zgodnie z art. 16 ust. 1 pkt 4–9, wchodzi do masy spadkowej, z wyjątkiem środków zgromadzonych u dostawcy, o którym mowa w art. 6 ust. 1 lit. b rozporządzenia 2019/1238.

Art. 12. 1. Wpłaty dokonywane na subkonto OIPE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć limitu wpłat w wysokości kwoty odpowiadającej trzykrotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w ustawie budżetowej lub w ustawie o prowizorium budżetowym lub w ich projektach, jeżeli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone.

2. W przypadku gdy kwota ustalona w sposób określony w ust. 1 będzie niższa od limitu wpłat ogłoszonego w poprzednim roku kalendarzowym, obowiązuje limit wpłat dokonywanych na subkonto OIPE ogłoszony w poprzednim roku kalendarzowym.

3. W przypadku OIPE prowadzonego w ramach umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ograniczenie, o którym mowa w ust. 1, dotyczy części składki ubezpieczeniowej stanowiącej wpłatę na subkonto OIPE.

4. Jeżeli do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na subkonto OIPE, nie jest możliwe ustalenie przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej, jako podstawę do ustalenia kwoty, o której mowa w ust. 1, przyjmuje się przeciętne miesięczne wynagrodzenie z trzeciego kwartału roku poprzedniego.

5. Przepis ust. 1 nie ma zastosowania do przyjmowanych wypłat transferowych, o których mowa w art. 16 ust. 1 pkt 1–9, oraz do pierwszej przyjętej wypłaty transferowej, o której mowa w art. 16 ust. 1 pkt 10.

6. Oszczędzający przed ukończeniem 18. roku życia ma prawo do dokonywania wpłat na subkonto OIPE tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę i tylko do wysokości uzyskanych dochodów z tego tytułu, nie więcej jednak niż do kwoty, o której mowa w ust. 1.

7. Minister właściwy do spraw zabezpieczenia społecznego ogłasza w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski” do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na subkonto OIPE, w drodze obwieszczenia, wysokość limitu wpłat na dany rok, o którym mowa w ust. 1 albo 2.

Art. 13. 1. Po przekroczeniu przez oszczędzającego limitu wpłat dokonywanych na subkonto OIPE w roku kalendarzowym dostawca jest obowiązany do przekazania oszczędzającemu nadpłaconej kwoty w sposób określony w umowie o prowadzenie OIPE.

2. W przypadku przyjmowania wypłaty transferowej, o której mowa w art. 16 ust. 1 pkt 10, druga i kolejna wypłata transferowa stanowią wpłatę na subkonto OIPE w wysokości środków stanowiących wpłaty oszczędzającego na IKE. W przypadku przekroczenia przez oszczędzającego limitu wpłat dokonanych na subkonto OIPE w roku kalendarzowym, w wyniku przyjęcia takiej wypłaty transferowej, nadpłacona kwota stanowi wpłatę w kolejnym roku kalendarzowym do wysokości określonego na ten rok limitu lub w kolejnych latach kalendarzowych do wysokości limitów określonych na poszczególne lata.

Art. 14. 1. Wypłata środków zgromadzonych na subkoncie OIPE następuje wyłącznie:

- 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.

2. Wypłata może być, w zależności od wniosku oszczędzającego albo osoby uprawnionej, dokonywana jednorazowo albo w ratach. W przypadku rozpoczęcia wypłat w ratach oszczędzający albo osoba uprawniona może złożyć wniosek o wypłatę jednorazową wszystkich pozostałych środków na subkoncie OIPE.

3. Wypłata jednorazowa, a w przypadku wypłaty w ratach – wypłata pierwszej raty, są dokonywane w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia przez:

- 1) oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty oraz przedłożenia przez oszczędzającego, który nie ukończył 60. roku życia, kopii decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury;
- 2) osobę uprawnioną wniosku o dokonanie wypłaty oraz przedłożenia:
 - a) odpisu aktu zgonu oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej albo
 - b) odpisu prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku albo zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia, albo europejskiego poświadczenia spadkowego oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców

o sposobie podziału środków zgromadzonych przez zmarłego oszczędzającego lub prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku albo odpisu aktu zgonu, odpisu aktu małżeństwa oraz oświadczenia w postaci papierowej albo elektronicznej o stosunkach majątkowych istniejących między oszczędzającym a jego małżonkiem oraz udokumentowania, w tym w postaci elektronicznej, sposobu uregulowania tych stosunków, jeżeli między małżonkami nie istniała wspólność ustawowa, oraz dokumentów stwierdzających tożsamość osób uprawnionych.

4. W przypadku gdy fundusz inwestycyjny otwarty lub specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, zarządzany przez dostawcę, o którym mowa w art. 7 ust. 1, zawiesił odkupywanie jednostek uczestnictwa, a zostały spełnione warunki, o których mowa w ust. 3, wypłata następuje w terminie 14 dni od dnia wznowienia odkupywania jednostek uczestnictwa.

5. Terminu wypłaty określonego w ust. 3 nie stosuje się w przypadku, gdy oszczędzający lub osoba, o których mowa w ust. 1, zażąda wypłaty w terminie późniejszym.

6. Oszczędzający, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, nie może ponownie założyć subkonta OIPE ani dokonywać wpłat na to subkonto.

7. W przypadku wypłaty w ratach środki zgromadzone przez oszczędzającego na subkoncie OIPE są wypłacane przez dostawcę zgodnie z regulacjami dotyczącymi działania tego dostawcy.

Art. 15. 1. Dostawca, dokonując wypłaty, o której mowa w art. 14 ust. 1, albo zwrotu, o którym mowa w art. 19 ust. 1, jest obowiązany do sporządzenia i przekazania naczelnikowi urzędu skarbowego właściwemu dla oszczędzającego albo dla osoby uprawnionej w sprawach opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych informacji o dokonaniu wypłaty albo zwrotu w przypadku, gdy na dostawcy nie ciąży obowiązek płatnika z tytułu tych świadczeń, w terminie do 7. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpiła wypłata albo zwrot.

2. Warunkiem dokonania wypłaty albo zwrotu jest poinformowanie dostawcy przez oszczędzającego albo osobę uprawnioną o właściwym naczelniku urzędu skarbowego w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych, a także o aktualnych danych identyfikujących, o których mowa w ust. 3 pkt 3.

3. Informacja, o której mowa w ust. 1, zawiera:

1) oznaczenie konta OIPE oraz subkonta OIPE;

- 2) dane identyfikujące sporządzającego informację;
- 3) dane identyfikujące oszczędzającego albo osobę uprawnioną: pierwsze imię, nazwisko, adres zamieszkania, identyfikator podatkowy, numer PESEL albo datę urodzenia, jeżeli osoba nie posiada numeru PESEL, oraz serię i numer dowodu osobistego albo – w przypadku osób nieposiadających obywatelstwa polskiego – numer paszportu albo innego dokumentu potwierdzającego tożsamość wraz z oznaczeniem kraju wydania;
- 4) dane dotyczące pierwszej wpłaty albo pierwszego zasilenia subkonta OIPE środkami w ramach wypłaty transferowej w zależności od tego, które z tych zdarzeń nastąpiło wcześniej;
- 5) dane o wpłatach na subkonto OIPE;
- 6) dane o przyjętych wypłatach transferowych na subkonto OIPE lub IKE;
- 7) dane o dokonanych wypłatach transferowych z subkonta OIPE;
- 8) dane dotyczące wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty albo zwrotu środków z subkonta OIPE.

4. Do informacji, o której mowa w ust. 1, dołącza się kopię decyzji organu rentowego o przyznaniu uprawnień emerytalnych, jeżeli oszczędzający nie ukończył 60. roku życia.

5. Przepisy ust. 1–4 stosuje się odpowiednio do wypłaty dokonywanej przez syndyka albo zarząd komisaryczny w przypadkach, o których mowa w art. 18 ust. 1.

6. Minister właściwy do spraw finansów publicznych w porozumieniu z ministrem właściwym do spraw zabezpieczenia społecznego określi, w drodze rozporządzenia, szczegółowy zakres informacji o dokonaniu wypłaty albo zwrotu środków zgromadzonych na subkoncie OIPE, jej wzór, a także sposób sporządzania oraz przekazania tej informacji, uwzględniając konieczność weryfikacji prawa oszczędzającego albo osoby uprawnionej do zwolnienia podatkowego.

Art. 16. 1. Wypłata transferowa polega na przeniesieniu środków i jest dokonywana:

- 1) z dotychczasowego subkonta OIPE oszczędzającego na subkonto OIPE prowadzone przez innego dostawcę w przypadku usługi zmiany dostawcy, o której mowa w art. 53 rozporządzenia 2019/1238;
- 2) z subkonta OIPE zmarłego oszczędzającego na subkonto OIPE osoby uprawnionej;
- 3) z subkonta OIPE zmarłego oszczędzającego na IKE osoby uprawnionej;
- 4) z subkonta OIPE zmarłego oszczędzającego na subkonto OIPE jego małżonka – w przypadku, o którym mowa w art. 20 ust. 1;

- 5) z subkonta OIPE zmarłego oszczędzającego na IKE jego małżonka – w przypadku, o którym mowa w art. 20 ust. 1;
- 6) z subkonta OIPE oszczędzającego na subkonto OIPE byłego małżonka – w przypadku, o którym mowa w art. 21 ust. 1;
- 7) z subkonta OIPE oszczędzającego na IKE byłego małżonka – w przypadku, o którym mowa w art. 21 ust. 1;
- 8) z subkonta OIPE oszczędzającego na subkonto OIPE małżonka – w przypadku, o którym mowa w art. 22;
- 9) z subkonta OIPE oszczędzającego na IKE małżonka – w przypadku, o którym mowa w art. 22;
- 10) z IKE oszczędzającego na subkonto OIPE oszczędzającego, z zastrzeżeniem że z IKE nie były dokonywane częściowe zwroty w rozumieniu w art. 2 pkt 15a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego oraz nie była dokonana wypłata transferowa z pracowniczego programu emerytalnego, o której mowa w art. 35 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.

2. Wypłata transferowa w przypadkach, o których mowa w ust. 1 pkt 2–9, jest dokonywana na podstawie dyspozycji osoby uprawnionej, małżonka oszczędzającego albo byłego małżonka oszczędzającego po przekazaniu dostawcy dokonującemu wypłaty transferowej dokumentu wydanego przez dostawcę lub instytucję finansową prowadzącą IKE, potwierdzającego, że osoba uprawniona, małżonek oszczędzającego albo były małżonek oszczędzającego posiada subkonto OIPE u tego dostawcy albo IKE prowadzone przez tę instytucję finansową.

3. Przedmiotem wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na subkoncie OIPE lub IKE oszczędzającego, z wyłączeniem przypadków, o których mowa w art. 18 ust. 1 pkt 1 i 2 oraz art. 20–22.

4. W przypadku śmierci oszczędzającego małżonek oszczędzającego lub każda z osób uprawnionych do środków zgromadzonych na subkoncie OIPE oszczędzającego może dokonać wypłaty transferowej wyłącznie całości przysługujących jej środków.

5. Wypłata transferowa w przypadkach, o których mowa w ust. 1 pkt 2–10, jest dokonywana w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia dyspozycji wypłaty transferowej.

Art. 17. 1. Dokonując wypłaty transferowej, o której mowa w art. 16 ust. 1 pkt 1 albo 10, odpowiednio dotychczasowy dostawca albo instytucja finansowa prowadząca IKE sporządzają i przekazują przyszłemu dostawcy w terminie do 7. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpiła wypłata transferowa, informację dotyczącą tej wypłaty zawierającą:

- 1) dane identyfikujące oszczędzającego: pierwsze imię, nazwisko, adres zamieszkania, identyfikator podatkowy, numer PESEL albo datę urodzenia, jeżeli osoba nie posiada numeru PESEL, oraz serię i numer dowodu osobistego albo – w przypadku osób nieposiadających obywatelstwa polskiego – numer paszportu albo innego dokumentu potwierdzającego tożsamość wraz z oznaczeniem kraju wydania;
- 2) dane identyfikujące dotychczasowego dostawcę wystawiającego informację albo instytucję finansową prowadzącą IKE;
- 3) dane identyfikujące przyszłego dostawcę przyjmującego informację;
- 4) dane dotyczące pierwszej wpłaty albo pierwszego zasilenia subkonta OIPE środkami w ramach wypłaty transferowej w zależności od tego, które z tych zdarzeń nastąpiło wcześniej;
- 5) dane o wpłatach na subkonto OIPE;
- 6) dane o podziale środków zgromadzonych na subkoncie OIPE;
- 7) dane o przyjętych wypłatach transferowych na subkonto OIPE albo IKE;
- 8) dane o dokonanych wypłatach transferowych z subkonta OIPE;
- 9) dane o wpłatach na subkonto OIPE, w przypadku, o którym mowa w art. 13 ust. 2.

2. Dokonując wypłaty transferowej, o której mowa w art. 16 ust. 1 pkt 2–9, dotychczasowy dostawca sporządza i przekazuje w terminie do 7. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpiła wypłata, informację dotyczącą tej wypłaty zawierającą dane, o których mowa w ust. 1, odpowiednio:

- 1) dostawcy prowadzącemu OIPE osoby uprawnionej, małżonka oszczędzającego albo byłego małżonka oszczędzającego albo
- 2) instytucji finansowej prowadzącej IKE osoby uprawnionej, małżonka oszczędzającego albo byłego małżonka oszczędzającego – wraz z podaniem tytułu transferu oraz danych identyfikujących osobę uprawnioną, małżonka oszczędzającego albo byłego małżonka oszczędzającego: pierwszego imienia, nazwiska, adresu zamieszkania, identyfikatora podatkowego, numeru PESEL albo daty urodzenia, jeżeli osoba nie posiada numeru PESEL, oraz serii i numeru dowodu osobistego albo – w przypadku osób

nieposiadających obywatelstwa polskiego – numeru paszportu albo innego dokumentu potwierdzającego tożsamość wraz z oznaczeniem kraju wydania.

3. Informacja dotycząca wypłaty transferowej w przypadku transferów dokonywanych przez oszczędzającego między subkontami OIPE prowadzonymi przez dostawców, o których mowa w ust. 1 i 2, obejmuje również informacje dotyczące daty i kwoty transferów przekazanych przez poprzednich dostawców.

4. Minister właściwy do spraw finansów publicznych w porozumieniu z ministrem właściwym do spraw zabezpieczenia społecznego określi, w drodze rozporządzenia, szczegółowy zakres informacji dotyczącej wypłaty transferowej, jej wzór, a także sposób jej sporządzania oraz przekazania, uwzględniając konieczność zapewnienia prawidłowości danych o OIPE oszczędzającego, małżonka oszczędzającego, byłego małżonka albo osoby uprawnionej przesyłanych między dostawcami i instytucjami finansowymi prowadzącymi IKE.

Art. 18. 1. W przypadku:

- 1) otwarcia likwidacji dostawcy,
- 2) ogłoszenia upadłości albo prawomocnego oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości na podstawie art. 13 ust. 1 lub 2 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. – Prawo upadłościowe lub prawomocnego umorzenia postępowania upadłościowego dostawcy na podstawie art. 361 ust. 1 pkt 1 tej ustawy albo otwarcia postępowania restrukturyzacyjnego,
- 3) ostatecznej decyzji organu nadzoru 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, o ile nie został on ustanowiony wcześniej, oraz wystąpienia do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości lub otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego, wydania decyzji przez organ nadzoru o wyrejestrowaniu OIPE – dostawca, zarząd komisaryczny lub syndyk są obowiązani w terminie 30 dni od dnia wystąpienia zdarzenia powiadomić o tym oszczędzającego.

2. Powiadomienie, o którym mowa w ust. 1, zawiera także co najmniej informacje o:

- 1) terminie, w którym oszczędzający jest obowiązany do dostarczenia potwierdzenia zawarcia umowy, o której mowa w ust. 3, oraz
- 2) skutkach niedostarczenia potwierdzenia, o którym mowa w pkt 1, w terminie 45 dni od dnia otrzymania powiadomienia.

3. W celu dokonania wypłaty transferowej oszczędzający, w terminie 45 dni od dnia otrzymania powiadomienia, o którym mowa w ust. 1, jest obowiązany do zawarcia umowy o prowadzenie OIPE z innym dostawcą albo umowy o prowadzenie IKE z instytucją finansową, o której mowa w art. 8 ust. 1 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, oraz do dostarczenia potwierdzenia zawarcia takiej umowy dotychczasowemu dostawcy, zarządowi komisarycznemu albo syndykowi.

4. W przypadku, o którym mowa w ust. 3, dostawca, zarząd komisaryczny, syndyk, Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny, o którym mowa w ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz. U. z 2022 r. poz. 2277 i 2640), w przypadku zaspokajania roszczeń z umów ubezpieczenia na życie albo Bankowy Fundusz Gwarancyjny, o którym mowa w ustawie z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2022 r. poz. 2253), w przypadku zaspokajania roszczeń z umów o prowadzenie rachunku bankowego są obowiązani do dokonania wypłaty transferowej środków przyznanych oszczędzającemu w postępowaniu likwidacyjnym, upadłościowym lub postępowaniu określającym sposób przeprowadzania wypłat środków gwarantowanych, o którym mowa w ustawie z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, na konto OIPE, subkonto OIPE albo IKE wskazane w potwierdzeniu zawarcia umowy, o którym mowa w ust. 3.

5. W przypadku niedopełnienia któregośkolwiek z obowiązków, o których mowa w ust. 3, jeżeli oszczędzający nie spełnia warunków do wypłaty określonych w art. 14 ust. 1 pkt 1, następuje zwrot środków przyznanych w postępowaniu likwidacyjnym, upadłościowym lub postępowaniu określającym sposób przeprowadzania wypłat środków gwarantowanych, o którym mowa w ustawie z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, na podstawie przepisów właściwych dla danego dostawcy.

Art. 19. 1. Zwrot środków zgromadzonych na subkoncie OIPE następuje w przypadku wypowiedzenia umowy o prowadzenie OIPE przez którąkolwiek ze stron oraz likwidacji subkonta OIPE.

2. Warunki wypowiedzenia umowy o prowadzenie OIPE oraz związane z nim ewentualne obciążenia dla drugiej strony regulują postanowienia umowy o prowadzenie OIPE.

3. Na równi ze zwrotem środków zgromadzonych na subkoncie OIPE, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków zgromadzonych na subkoncie OIPE oszczędzającego, jeżeli umowa o prowadzenie OIPE wygasła w przypadkach, o których mowa w art. 18 ust. 1, a nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.

4. W przypadku wypowiedzenia umowy o prowadzenie OIPE przez którąkolwiek ze stron dostawca poucza oszczędzającego, że zwrotowi podlegają środki zgromadzone na subkoncie OIPE pomniejszone o należny podatek. Dostawca, dokonując wypowiedzenia umowy o prowadzenie OIPE, informuje oszczędzającego o możliwości dokonania wypłaty transferowej, o której mowa w art. 16 ust. 1 pkt 1.

5. W przypadku wypowiedzenia umowy o prowadzenie OIPE przez oszczędzającego składa on oświadczenie o zapoznaniu się z konsekwencjami zwrotu, o których mowa w ust. 4.

6. Zwrot środków zgromadzonych na subkoncie OIPE następuje przed upływem terminu wypowiedzenia umowy.

7. Wypłaty, wypłaty transferowe oraz zwrot środków zgromadzonych na OIPE są dokonywane w formie pieniężnej.

Art. 20. 1. Jeżeli w chwili śmierci oszczędzający pozostawał w związku małżeńskim i między małżonkami istniała wspólność majątkowa, małżonek oszczędzającego składa dostawcy wniosek o dokonanie wypłaty transferowej na jego subkonto OIPE albo IKE albo zwrotu w formie pieniężnej połowy środków zgromadzonych na subkoncie OIPE oszczędzającego, w zakresie, w jakim środki te stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej.

2. Dostawca dokonuje wypłaty transferowej albo zwrotu środków w formie pieniężnej w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia wniosku i przedstawienia przez małżonka oszczędzającego odpisu aktu zgonu, odpisu aktu małżeństwa oraz oświadczenia, w postaci papierowej lub elektronicznej, o stosunkach majątkowych, które istniały między nim a zmarłym oszczędzającym, oraz udokumentowania, w tym w postaci elektronicznej, sposobu uregulowania tych stosunków. Jeżeli małżonek oszczędzającego posiada subkonto OIPE u tego samego dostawcy co oszczędzający i nie złoży wniosku o zwrot środków w formie pieniężnej, dostawca dokonuje na to subkonto OIPE wypłaty transferowej w terminie 14 dni od dnia przedstawienia mu dokumentów, o których mowa w zdaniu pierwszym.

3. Jeżeli małżonek oszczędzającego nie posiada subkonta OIPE lub IKE i złoży oświadczenie, że nie posiada subkonta OIPE lub IKE, oraz w terminie 2 miesięcy od dnia złożenia takiego oświadczenia nie złoży wniosku o zwrot środków w formie pieniężnej oraz

nie wskaże subkonta OIPE u innego dostawcy lub IKE, dostawca, z którym oszczędzający miał zawartą umowę o prowadzenie OIPE, niezwłocznie zakłada subkonto OIPE jego małżonkowi i przekazuje na to subkonto, w ramach wypłaty transferowej, przypadające mu środki zgromadzone na subkoncie oszczędzającego.

4. Jeżeli małżonek oszczędzającego nabył uprawnienia emerytalne oraz przedłoży kopię decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury, dostawca dokonuje zwrotu przypadających małżonkowi oszczędzającego środków zgromadzonych na subkoncie OIPE w formie pieniężnej w terminie 14 dni od dnia przedłożenia dostawcy kopii tej decyzji.

5. Z chwilą otwarcia subkonta OIPE w przypadku, o którym mowa w ust. 3, małżonek oszczędzającego staje się oszczędzającym. Dostawca niezwłocznie potwierdza w postaci papierowej lub w postaci elektronicznej, pozwalającej na utrwalenie na trwałym nośniku, warunki umowy o prowadzenie OIPE.

Art. 21. 1. Jeżeli małżeństwo oszczędzającego uległo rozwiązaniu przez rozwód lub zostało unieważnione, środki zgromadzone na subkoncie OIPE przypadające jego małżonkowi w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków są przekazywane w ramach wypłaty transferowej na subkonto OIPE albo IKE małżonka. W takim przypadku przyjmuje się, że suma wpłat na subkonto OIPE według stanu na dzień podziału środków na nim zgromadzonych jest dzielona na każdego z małżonków w takiej proporcji, w jakiej przypada im podział tych środków.

2. Dostawca dokonuje wypłaty transferowej w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia przedstawienia dostawcy dowodu, że środki zgromadzone na subkoncie OIPE przypadły małżonkowi.

3. Jeżeli małżonek oszczędzającego nie posiada subkonta OIPE lub IKE i złoży oświadczenie, że nie posiada subkonta OIPE lub IKE, oraz w terminie 2 miesięcy od dnia złożenia takiego oświadczenia nie wskaże subkonta OIPE u innego dostawcy lub IKE, dostawca, z którym oszczędzający miał zawartą umowę o prowadzenie OIPE, niezwłocznie zakłada subkonto OIPE jego małżonkowi i przekazuje na to subkonto, w ramach wypłaty transferowej, przypadające mu środki zgromadzone na subkoncie oszczędzającego.

4. Jeżeli małżonek oszczędzającego nabył uprawnienia emerytalne oraz przedłoży kopię decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury, środki zgromadzone na subkoncie OIPE, przypadające mu w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków, podlegają zwrotowi w formie pieniężnej w terminie 14 dni od dnia przedłożenia dostawcy kopii tej decyzji.

5. Z chwilą otwarcia subkonta OIPE w przypadku, o którym mowa w ust. 3, małżonek oszczędzającego staje się oszczędzającym. Dostawca niezwłocznie potwierdza w postaci papierowej lub w postaci elektronicznej, pozwalającej na utrwalenie na trwałym nośniku, warunki umowy o prowadzenie OIPE.

Art. 22. Przepisy art. 21 stosuje się odpowiednio w innych przypadkach ustania wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa oszczędzającego.

Art. 23. Dostawca rejestruje wszystkie operacje na subkoncie OIPE, które zostały dokonane w okresie, w którym ten dostawca prowadził subkonto OIPE.

Art. 24. Środki zgromadzone na subkoncie OIPE mogą być obciążone zastawem. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z subkonta OIPE jest traktowane jako zwrot środków zgromadzonych na subkoncie OIPE.

Art. 25. Środki zgromadzone na subkoncie OIPE, wpłaty, wypłaty, wypłaty transferowe oraz zwroty w walutach obcych przelicza się na złote według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień zaistnienia zdarzenia.

Art. 26. Organ nadzoru podejmuje decyzje o rejestracji i wyrejestrowaniu OIPE oraz sprawuje nadzór nad oferowaniem i dystrybucją OIPE.

Art. 27. 1. Doradztwo w zakresie OIPE może świadczyć osoba fizyczna, jeżeli spełnia łącznie następujące warunki:

- 1) posiada pełną zdolność do czynności prawnych;
- 2) nie była prawomocnie skazana za umyślne przestępstwo:
 - a) przeciwko życiu i zdrowiu,
 - b) przeciwko wymiarowi sprawiedliwości,
 - c) przeciwko ochronie informacji,
 - d) przeciwko wiarygodności dokumentów,
 - e) przeciwko mieniu,
 - f) przeciwko obrotowi gospodarczemu,
 - g) przeciwko obrotowi pieniędzmi i papierami wartościowymi,
 - h) skarbowe;
- 3) daje rękojmię należytego wykonywania doradztwa;
- 4) posiada co najmniej wykształcenie średnie lub średnie branżowe;

5) zdała egzamin potwierdzający wiedzę i niezbędne umiejętności do świadczenia doradztwa w rozumieniu art. 34 rozporządzenia 2019/1238, zwany dalej „egzaminem”.

2. Przepis ust. 1 nie dotyczy:

1) osób fizycznych wykonujących czynności agencyjne oraz osób fizycznych wykonujących czynności dystrybucyjne zakładu ubezpieczeń, o których mowa w ustawie z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. z 2022 r. poz. 905 i 2640), oraz

2) maklerów papierów wartościowych lub doradców inwestycyjnych, o których mowa w art. 125 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.

3. Egzamin przygotowuje i przeprowadza dostawca lub dystrybutor OIPE w rozumieniu art. 2 pkt 16 rozporządzenia 2019/1238, zwany dalej „dystrybutorem”.

4. Egzamin zdaje się przed składającą się z co najmniej 3 osób komisją egzaminacyjną powołaną przez dostawcę lub dystrybutora.

5. Warunkiem, o którym mowa w ust. 1 pkt 5, jest uzyskanie przez osobę zdającą egzamin co najmniej 75% punktów możliwych do uzyskania.

6. Dostawca lub dystrybutor powiadamia organ nadzoru nie później niż w terminie 10 dni przed ustalonym terminem egzaminu o:

1) dacie i godzinie przeprowadzenia egzaminu;

2) miejscu przeprowadzenia egzaminu, w tym o adresie, albo o adresie strony internetowej, przy pomocy której będzie przeprowadzany egzamin;

3) imionach i nazwiskach osób powołanych w skład komisji egzaminacyjnej.

7. Dostawca lub dystrybutor powiadamiają organ nadzoru o każdej zmianie terminu oraz miejsca egzaminu niezwłocznie po dokonaniu zmiany, nie później niż na jeden dzień przed terminem, na który był wyznaczony egzamin.

8. Upoważnieni pracownicy urzędu obsługującego organ nadzoru mają prawo uczestniczyć w egzaminie w charakterze obserwatorów.

9. Osoba, która nie zdała egzaminu, może odwołać się od jego wyniku do dostawcy lub dystrybutora.

10. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych określi, w drodze rozporządzenia, zakres obowiązujących tematów egzaminu, tryb i sposób przeprowadzenia egzaminu, sposób ustalania wyniku egzaminu oraz tryb składania i rozpatrywania odwołań od wyniku egzaminu, z uwzględnieniem konieczności zapewnienia odpowiedniego poziomu kwalifikacji osób świadczących doradztwo w zakresie OIPE oraz prawidłowego przebiegu egzaminu i terminowego rozpatrywania odwołań od jego wyniku.

Art. 28. W ustawie z dnia 25 lutego 1964 r. – Kodeks rodzinny i opiekuńczy (Dz. U. z 2020 r. poz. 1359 oraz z 2022 r. poz. 2140) w art. 31 w § 2 w pkt 4 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 5 w brzmieniu:

„5) środki zgromadzone na koncie OIPE w rozumieniu art. 2 pkt 5 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) oraz na subkoncie OIPE w rozumieniu art. 2 pkt 9 ustawy z dnia ... o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym (Dz. U. poz. ...) każdego z małżonków.”

Art. 29. W ustawie z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn (Dz. U. z 2021 r. poz. 1043, z 2022 r. poz. 1846 i 2180 oraz z 2023 r. poz. 326) w art. 3 w pkt 9 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 10 w brzmieniu:

„10) nabycie w drodze spadku środków zgromadzonych na subkoncie OIPE w rozumieniu art. 2 pkt 9 ustawy z dnia ... o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym (Dz. U. poz. ...) oraz na subkoncie w rozumieniu art. 2 pkt 23 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) prowadzonym zgodnie z przepisami obowiązującymi na terytorium państwa innego niż Rzeczpospolita Polska.”

Art. 30. W ustawie z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 2647, z późn. zm.⁶⁾) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 5a w pkt 50 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 51 i 52 w brzmieniu:
„51) ustawie o OIPE – oznacza to ustawę z dnia ... o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym (Dz. U. poz. ...);
52) rozporządzeniu 2019/1238 – oznacza to rozporządzenie 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).”;

⁶⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2022 r. poz. 2687 i 2745 oraz z 2023 r. poz. 28, 185, 326 i 605.

2) w art. 20 po ust. 1g dodaje się ust. 1h w brzmieniu:

„1h. Za przychody z innych źródeł, o których mowa w art. 10 ust. 1 pkt 9, uważa się również przychody z tytułu gromadzenia oszczędności na:

- 1) subkoncie OIPE w rozumieniu art. 2 pkt 9 ustawy o OIPE,
- 2) subkoncie w rozumieniu art. 2 pkt 23 rozporządzenia 2019/1238, prowadzonym zgodnie z przepisami obowiązującymi na terytorium państwa innego niż Rzeczpospolita Polska

– otrzymane przez beneficjenta OIPE w rozumieniu art. 2 pkt 6 rozporządzenia 2019/1238, w tym również osobę uprawnioną do otrzymania środków zgromadzonych na tych subkontach na wypadek śmierci oszczędzającego.”;

3) w art. 21 w ust. 1 po pkt 58a dodaje się pkt 58aa–58ac w brzmieniu:

„58aa) dochody z tytułu gromadzenia oszczędności na subkoncie OIPE w rozumieniu art. 2 pkt 9 ustawy o OIPE uzyskane w związku z:

- a) gromadzeniem oszczędności i wypłatą środków przez oszczędzającego,
- b) wypłatą środków dokonaną na rzecz osób uprawnionych do tych środków po śmierci oszczędzającego,
- c) wypłatą transferową

– na podstawie przepisów ustawy o OIPE, z tym że zwolnienie nie ma zastosowania w przypadku, gdy oszczędzający jednocześnie gromadził oszczędności na więcej niż jednym takim subkoncie OIPE, chyba że przepisy te przewidują taką możliwość;

58ab) przychody otrzymane przez małżonka z tytułu zwrotu środków na podstawie art. 20–22 ustawy o OIPE;

58ac) przychody z tytułu gromadzenia oszczędności na subkoncie w rozumieniu art. 2 pkt 23 rozporządzenia 2019/1238, prowadzonym zgodnie z przepisami obowiązującymi na terytorium państwa innego niż Rzeczpospolita Polska, jeżeli przychody (dochody) z tytułu takich świadczeń nie podlegałyby w całości opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych lub byłyby zwolnione z tego podatku w państwie, zgodnie z którego przepisami prowadzone jest takie subkonto, gdyby wypłata została dokonana na rzecz osoby mającej miejsce zamieszkania w tym państwie;”;

4) w art. 30:

a) w ust. 1:

– po pkt 7a dodaje się pkt 7b w brzmieniu:

- „7b) z tytułu gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym subkoncie OIPE w rozumieniu art. 2 pkt 9 ustawy o OIPE, jeżeli przepisy ustawy o OIPE nie przewidują takiej możliwości – w wysokości 75% uzyskanego dochodu z tytułu gromadzenia oszczędności na każdym subkoncie OIPE;”,
- po pkt 14 dodaje się pkt 14a w brzmieniu:
- „14a) od kwoty świadczeń z tytułu gromadzenia oszczędności na subkoncie w rozumieniu art. 2 pkt 23 rozporządzenia 2019/1238, prowadzonym zgodnie z przepisami obowiązującymi na terytorium państwa innego niż Rzeczpospolita Polska – w wysokości 10% przychodu;”,
- b) po ust. 3a dodaje się ust. 3b w brzmieniu:
- „3b. Dochodem, o którym mowa w ust. 1 pkt 7b, jest różnica między kwotą stanowiącą wartość środków zgromadzonych na subkoncie OIPE w rozumieniu art. 2 pkt 9 ustawy o OIPE a sumą wpłat na to subkonto. Dochodu tego nie pomniejsza się o straty z innych źródeł poniesione w roku podatkowym oraz latach poprzednich.”,
- c) w ust. 9 wyrazy „ust. 1 pkt 2, 4–4b, 5a, 7a i 17” zastępuje się wyrazami „ust. 1 pkt 2, 4–4b, 5a, 7a, 7b, 14a i 17”;
- 5) w art. 30a:
- a) w ust. 1 po pkt 10 dodaje się pkt 10a w brzmieniu:
- „10a) od dochodu z tytułu zwrotu środków zgromadzonych na subkoncie OIPE w rozumieniu art. 2 pkt 9 ustawy o OIPE;”,
- b) w ust. 2 wyrazy „ust. 1 pkt 1–5” zastępuje się wyrazami „ust. 1 pkt 1–5, 10a i 11a–11f”;
- c) po ust. 8e dodaje się ust. 8f w brzmieniu:
- „8f. Dochodem, o którym mowa w ust. 1 pkt 10a, jest różnica między kwotą stanowiącą wartość środków zgromadzonych na subkoncie OIPE w rozumieniu art. 2 pkt 9 ustawy o OIPE a sumą wpłat dokonanych na to subkonto. Dochodu tego nie pomniejsza się o straty z innych źródeł poniesione w roku podatkowym oraz latach poprzednich.”.

Art. 31. W ustawie z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2022 r. poz. 2587, z późn. zm.⁷⁾) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 16 w ust. 1:
 - a) pkt 58 otrzymuje brzmienie:

„58) wydatków i kosztów bezpośrednio sfinansowanych z dochodów (przychodów), o których mowa w art. 17 ust. 1 pkt 14a, 23, 24, 42, 47, 48, 52, 53, 54a, 56, 56b–56m i 59;”,
 - b) po pkt 71 dodaje się pkt 71a w brzmieniu:

„71a) środków wniesionych przez spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe na fundusz stabilizacyjny, o którym mowa w art. 55 ust. 1 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2022 r. poz. 924, z późn. zm.⁸⁾);”,
- 2) w art. 17 w ust. 1 po pkt 56j dodaje się pkt 56k–56m w brzmieniu:

„56k) równowartość zwróconych środków wniesionych przez spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową na fundusz stabilizacyjny, o którym mowa w art. 55 ust. 1 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych, w przypadku ustania członkostwa w Krajowej Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo-Kredytowej;

56l) środki przekazane z funduszu stabilizacyjnego, o którym mowa w art. 55 ust. 1 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych, na rzecz spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej przejmującej inną spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową, w części przeznaczonej na realizację celów, o których mowa w art. 42 tej ustawy;

56m) wartość umorzonych zobowiązań z tytułu kredytów lub pożyczek zaciągniętych przez spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową ze środków funduszu stabilizacyjnego, o którym mowa w art. 55 ust. 1 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych, w części przeznaczonej na realizację celów, o których mowa w art. 42 tej ustawy;”.

⁷⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2022 r. poz. 2640 i 2745 oraz z 2023 r. poz. 185, 326 i 412.

⁸⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2022 r. poz. 1358, 1488, 1933, 2339 i 2640 oraz z 2023 r. poz. 180.

Art. 32. W ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2022 r. poz. 2324, z późn. zm.⁹⁾) w art. 105 w ust. 1 w pkt 2 lit. i otrzymuje brzmienie:

„i) biegłego rewidenta:

- upoważnionego do badania sprawozdań finansowych banku na podstawie zawartej z bankiem umowy,
- przeprowadzającego audyty zewnętrzne, o których mowa w pkt 4 lub 12 załącznika I lub pkt 18 załącznika II do 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 i zmieniającego dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 (Dz. Urz. UE L 171 z 29.06.2016, str. 1, z późn. zm.¹⁰⁾) na podstawie zawartej z bankiem umowy.”.

Art. 33. W ustawie z dnia 28 lutego 2003 r. – Prawo upadłościowe (Dz. U. z 2022 r. poz. 1520) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) użyte w art. 425e w ust. 2b, w art. 425h w ust. 4, w art. 425m w ust. 2 oraz w art. 425s w ust. 7 wyrazy „bank prowadzący” zastępuje się wyrazami „bank lub spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową prowadzące”;
- 2) w art. 434a zdanie pierwsze otrzymuje brzmienie:
„Jeżeli wierzytelność banku lub spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej jest zabezpieczona hipoteką na nieruchomości, na której jest prowadzone przedsięwzięcie deweloperskie lub zadanie inwestycyjne, a bank lub spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa wyraziły zgodę, o której mowa w art. 25 ust. 1 pkt 1 lub 2 ustawy o ochronie nabywcy, lub zobowiązały się do jej udzielenia, zgodnie z art. 76 ust. 4 zdanie drugie ustawy z dnia 6 lipca 1982 r. o księgach wieczystych i hipotece, zgoda taka lub zobowiązanie do jej udzielenia pozostają w mocy na warunkach w nich określonych.”.

⁹⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2022 r. poz. 2339, 2640 i 2707 oraz z 2023 r. poz. 180.

¹⁰⁾ Zmiany wymienionego rozporządzenia zostały ogłoszone w Dz. Urz. UE L 137 z 24.05.2017, str. 41, Dz. Urz. UE L 317 z 09.12.2019, str. 17, Dz. Urz. UE L 334 z 27.12.2019, str. 1, Dz. Urz. UE L 49 z 12.02.2021, str. 6 oraz Dz. Urz. UE L 333 z 27.12.2022, str. 1.

Art. 34. W ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym (Dz. U. z 2019 r. poz. 207) w art. 2 w ust. 1 w pkt 5 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 6 w brzmieniu:

„6) w zakresie ogólnoeuropejskich indywidualnych produktów emerytalnych, o której mowa w przepisach o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym.”.

Art. 35. W ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2022 r. poz. 1792) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 2:

a) w pkt 14 w lit. g średnik zastępuje się przecinkiem i dodaje się lit. h oraz i w brzmieniu:

„h) przeniesieniu środków zgromadzonych przez oszczędzającego na OIPE z subkonta OIPE na IKE, w przypadkach określonych w ustawie z dnia ... o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym (Dz. U. poz. ...),

i) przeniesieniu środków zgromadzonych przez oszczędzającego z IKE na subkonto OIPE, z zastrzeżeniem że z IKE nie były dokonywane częściowe zwroty oraz nie była dokonana wypłata transferowa z programu emerytalnego;”

b) w pkt 21 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 22–25 w brzmieniu:

„22) dostawca OIPE – dostawcę OIPE w rozumieniu art. 2 pkt 15 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);

23) oszczędzający na OIPE – oszczędzającego w rozumieniu art. 2 pkt 7 ustawy z dnia ... o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym;

24) ustawa o OIPE – ustawę z dnia ... o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym;

25) subkonto OIPE – subkonto OIPE w rozumieniu art. 2 pkt 9 ustawy z dnia ... o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym.”;

2) w art. 35:

a) w ust. 1 w pkt 6 kropkę zastępuje się przecinkiem i dodaje się wyraz „albo” oraz pkt 7 i 8 w brzmieniu:

„7) z subkonta OIPE, w przypadkach, o których mowa w ustawie o OIPE, do instytucji finansowej, z którą oszczędzający na OIPE zawarł umowę o prowadzenie IKE, albo

8) z IKE oszczędzającego na subkonto OIPE, z zastrzeżeniem że z IKE nie były dokonywane częściowe zwroty oraz nie była dokonana wypłata transferowa z programu emerytalnego.”,

b) po ust. 3 dodaje się ust. 3a w brzmieniu:

„3a. W przypadku wypłaty transferowej z IKE na subkonto OIPE wypłata transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji oszczędzającego, po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie OIPE z dostawcą OIPE i okazaniu instytucji dokonującej wypłaty transferowej dokumentu wydanego przez dostawcę OIPE potwierdzającego, że oszczędzający posiada subkonto OIPE u tego dostawcy.”.

Art. 36. W ustawie z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2022 r. poz. 660, z późn. zm.¹¹⁾) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 1 w ust. 2 w pkt 13 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 14 w brzmieniu:

„14) nadzór w zakresie przewidzianym przepisami 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), zwanego dalej „rozporządzeniem 2019/1238”.”;

2) po art. 3n dodaje się art. 3o–3v w brzmieniu:

„Art. 3o. 1. Komisja jest właściwym organem w rozumieniu art. 2 pkt 18 rozporządzenia 2019/1238.

2. Komisja może przeprowadzać kontrolę działalności dostawców OIPE, o których mowa w art. 2 pkt 15 rozporządzenia 2019/1238, zwanych dalej „dostawcami OIPE”, oraz dystrybutorów OIPE, o których mowa w art. 2 pkt 16 rozporządzenia 2019/1238, zwanych dalej „dystrybutorami OIPE”.

¹¹⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2022 r. poz. 872, 1488, 1692, 2185, 2339 i 2640 oraz z 2023 r. poz. 180.

3. Celem kontroli jest ustalenie zgodności działalności podmiotów, o których mowa w ust. 2, z przepisami rozporządzenia 2019/1238 oraz ustawy z dnia ... o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym (Dz. U. poz. ...).

4. Czynności kontrolne są wykonywane przez pracowników Urzędu Komisji po okazaniu legitymacji służbowej oraz doręczeniu upoważnienia wydanego przez Przewodniczącą Komisji lub upoważnioną przez niego osobę.

5. W toku kontroli pracownicy, o których mowa w ust. 4, mają prawo:

- 1) wstępu do pomieszczeń kontrolowanego podmiotu;
- 2) swobodnego dostępu do oddzielnego stanowiska biurowego;
- 3) żądania od kontrolowanego podmiotu lub od osoby przez niego upoważnionej udzielenia ustnych lub pisemnych wyjaśnień związanych z przedmiotem kontroli;
- 4) wglądu do dokumentów związanych z przedmiotem kontroli, w szczególności dokumentów finansowych, księgowych, handlowych, akt postępowań prowadzonych na podstawie właściwych przepisów prawa, ksiąg, ewidencji, dokumentów wewnętrznych, w tym regulaminów oraz instrukcji, dotyczących działalności kontrolowanego podmiotu, oraz żądania sporządzenia, na koszt kontrolowanego podmiotu, kopii i odpisów tych dokumentów oraz wyciągów z nich, w zakresie niezbędnym do prawidłowego przeprowadzenia i zakończenia kontroli;
- 5) żądania od kontrolowanego podmiotu poświadczenia za zgodność z oryginałem pozyskiwanych od niego dokumentów;
- 6) wglądu do danych zawartych w systemie informatycznym związanych z przedmiotem kontroli, w szczególności dokumentów finansowych, księgowych, handlowych, akt postępowań prowadzonych na podstawie właściwych przepisów prawa, ksiąg, ewidencji, dokumentów wewnętrznych, w tym regulaminów oraz instrukcji, dotyczących działalności kontrolowanego podmiotu, oraz żądania sporządzenia, na koszt kontrolowanego podmiotu, kopii tych danych lub wyciągów z nich, w tym w postaci dokumentu elektronicznego w rozumieniu art. 3 pkt 2 ustawy z dnia 17 lutego 2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne, w zakresie niezbędnym do prawidłowego przeprowadzenia i zakończenia kontroli.

Art. 3p. Do kontroli, o której mowa w art. 3o ust. 2, stosuje się przepisy rozdziału 5 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców.

Art. 3q. 1. Komisja może, w drodze decyzji, nałożyć zakaz albo ograniczenie wprowadzania do obrotu lub dystrybucji OIPE na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej albo przez dostawców OIPE i dystrybutorów OIPE zarejestrowanych w Rzeczypospolitej Polskiej zgodnie z art. 63 ust. 1 i 2 rozporządzenia 2019/1238.

2. Komisja udostępnia na swojej stronie internetowej komunikaty, zgodnie z art. 63 ust. 4 rozporządzenia 2019/1238, dotyczące decyzji, o których mowa w ust. 1.

3. Komisja cofa, w drodze decyzji, zakaz albo ograniczenie, o których mowa w ust. 1, w przypadku gdy ustąpią przesłanki wymienione w art. 63 ust. 1 rozporządzenia 2019/1238.

4. Komisja może nałożyć zakaz albo ograniczenie, o których mowa w ust. 1, jako działania tymczasowe, o których mowa w art. 63 ust. 3 rozporządzenia 2019/1238.

Art. 3r. 1. Komisja może:

- 1) wydać publiczne oświadczenie, zgodnie z art. 69 rozporządzenia 2019/1238, w którym wskazuje imię i nazwisko osoby fizycznej lub firmę osoby prawnej odpowiedzialnych za naruszenie przepisów tego rozporządzenia oraz charakter ich naruszenia;
 - 2) w drodze decyzji:
 - a) nakazać osobie fizycznej lub prawnej zaprzestanie określonego postępowania oraz powstrzymanie się od ponownego podejmowania tego postępowania,
 - b) tymczasowo zakazać członkowi organu zarządzającego, nadzorczego lub administracyjnego dostawcy OIPE albo dystrybutora OIPE lub innej osobie fizycznej, których uznano za odpowiedzialnych za naruszenie przepisów o OIPE, pełnienia funkcji kierowniczych w tych przedsiębiorstwach.
2. Komisja stosuje środki, o których mowa w ust. 1, w przypadku stwierdzenia, że:
- 1) dostawca OIPE albo dystrybutor OIPE:
 - a) uzyskał rejestrację OIPE na podstawie fałszywych lub wprowadzających w błąd oświadczeń lub w inny sposób niezgodny z przepisami art. 6 i art. 7 rozporządzenia 2019/1238,
 - b) oferuje albo dystrybuje produkty noszące oznaczenie „ogólnoeuropejski indywidualny produkt emerytalny” lub „OIPE” bez wymaganej rejestracji;
 - 2) dostawca OIPE nie zaoferował usługi przenoszenia produktu z naruszeniem art. 18 lub art. 19 rozporządzenia 2019/1238, nie przekazał informacji o tej usłudze

- wymaganych zgodnie z art. 20 i art. 21 rozporządzenia 2019/1238 lub nie wykonuje obowiązku określonego w art. 48 ust. 1 rozporządzenia 2019/1238;
- 3) depozytariusz, o którym mowa w art. 2 pkt 26 rozporządzenia 2019/1238, nie wypełnia obowiązków nadzorczych zgodnie z art. 72 i art. 72b ust. 4 ustawy o funduszach inwestycyjnych.

Art. 3s. 1. Jeżeli uzasadnia to charakter naruszeń, o których mowa w art. 3r ust. 2, Komisja może nałożyć na podmioty wymienione w tym przepisie, w drodze decyzji, karę pieniężną.

2. Kara pieniężna, o której mowa w ust. 1, jest nakładana:

- 1) w przypadku osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej w wysokości do:
- a) kwoty 21 731 500 zł, ale do wysokości nie większej niż 10% wszystkich przychodów podmiotu, na który jest nakładana kara pieniężna, a w przypadku zakładu ubezpieczeń do wysokości 10% składki przypisanej brutto, wykazanych w ostatnim sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy, zatwierdzonym przez organ zatwierdzający, albo
 - b) dwukrotności kwoty korzyści uzyskanych w wyniku naruszenia – w przypadku gdy jest możliwe ich ustalenie;
- 2) w przypadku osoby fizycznej w wysokości do:
- a) kwoty 3 042 410 zł albo
 - b) dwukrotności kwoty korzyści uzyskanych w wyniku naruszenia – w przypadku gdy jest możliwe ich ustalenie.

3. W przypadku gdy osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, o której mowa w ust. 2 pkt 1, jest jednostką dominującą albo jednostką zależną jednostki dominującej, która ma obowiązek sporządzać skonsolidowane sprawozdania finansowe zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, karę pieniężną, o której mowa w ust. 2 pkt 1, ustala się na podstawie wszystkich przychodów podmiotu, na który kara pieniężna jest nakładana, a w przypadku zakładu ubezpieczeń – do wysokości 10% składki przypisanej brutto, wykazanych w ostatnim rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zatwierdzonym przez organ zatwierdzający jednostki dominującej.

Art. 3t. 1. Decyzja, o której mowa w art. 3r ust. 1 pkt 2 i art. 3s ust. 1, podlega natychmiastowemu wykonaniu.

2. Decyzje, o których mowa w art. 3r ust. 1 pkt 2 i art. 3s ust. 1, są udostępniane na stronie internetowej Komisji, zgodnie z art. 69 rozporządzenia 2019/1238, przez okres 5 lat, licząc od dnia ich udostępnienia.

Art. 3u. 1. Komisja informuje Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych o cofnięciu zezwolenia na wprowadzanie do obrotu lub dystrybucję, lub sprzedaż OIPE przez dostawcę OIPE lub dystrybutora OIPE oraz o wszystkich karach pieniężnych i innych środkach nałożonych, lecz nieopublikowanych zgodnie z art. 69 ust. 3 lit. c rozporządzenia 2019/1238, w tym o odwołaniach od decyzji w tych sprawach i wynikach ich rozpatrzenia.

2. Komisja przekazuje Europejskiemu Urzędowi Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych raz w roku zbiorczą informację o wszystkich karach administracyjnych i innych środkach nałożonych zgodnie z art. 67 rozporządzenia 2019/1238.

Art. 3v. Dostawca OIPE przekazuje Komisji informacje, o których mowa w art. 40 rozporządzenia 2019/1238, w postaci elektronicznej za pomocą systemu teleinformatycznego udostępnionego przez Komisję w formacie danych zgodnym z formatem danych tego systemu teleinformatycznego.”;

3) w art. 19e ust. 1 i 2 otrzymują brzmienie:

„1. Wpływy z tytułu kar pieniężnych nakładanych przez Komisję na podstawie art. 3c ust. 1 pkt 5, art. 3g ust. 1 pkt 7, art. 3h ust. 2 pkt 2 i art. 3s ust. 1 oraz na podstawie ustaw, o których mowa w art. 1 ust. 2, stanowią środki Funduszu Edukacji Finansowej, o którym mowa w ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej (Dz. U. z 2022 r. poz. 187, 1488 i 2640 oraz z 2023 r. poz. 556).

2. Do należności z tytułu kar pieniężnych nakładanych przez Komisję na podstawie art. 3c ust. 1 pkt 5, art. 3g ust. 1 pkt 7, art. 3h ust. 2 pkt 2 i art. 3s ust. 1 oraz na podstawie ustaw, o których mowa w art. 1 ust. 2, stosuje się odpowiednio przepisy działu III ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa oraz przepisy ustawy z dnia 17 czerwca 1966 r. o postępowaniu egzekucyjnym w administracji.”.

Art. 37. W ustawie z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2022 r. poz. 924, z późn. zm.¹²⁾) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 1a uchyla się pkt 3;

2) po art. 2 dodaje się art. 2a w brzmieniu:

„Art. 2a. Jeżeli statut kasy tak stanowi, dla określenia swojej działalności lub reklamy kasa może posługiwać się oznaczeniem „unia kredytowa”.”;

3) w art. 3:

a) w ust. 2 wyrazy „ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych w zakresie świadczenia usług płatniczych” zastępuje się wyrazami „ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2022 r. poz. 2360 i 2640) w zakresie świadczenia usług płatniczych”,

b) dodaje się ust. 6–8 w brzmieniu:

„6. Kasa, na zasadach określonych w ustawie z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, może świadczyć usługę przekazu pieniężnego także na rzecz innych osób niż jej członkowie, jeżeli statut kasy tak stanowi.

7. Środki pieniężne przyjęte w celu wykonania usługi, o której mowa w ust. 6, w wysokości podlegającej transferowi do odbiorcy lub do innego dostawcy przyjmującego środki dla odbiorcy albo podlegającej udostępnieniu odbiorcy:

1) nie mogą być w żadnym momencie podczas przechowywania łączone ze środkami pieniężnymi posiadanymi przez kasę z innego tytułu ani obciążane ryzykiem związanym z działalnością kasy;

2) są składane na wyodrębnionym do tego celu rachunku.

8. Kasa, na podstawie porozumienia z inną kasą, może przyjmować i przekazywać zlecenia rozliczeń finansowych na rzecz członków tej kasy.”;

4) art. 5 otrzymuje brzmienie:

„Art. 5. Nazwa „spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa” oraz „unia kredytowa” może być używana wyłącznie przez kasy.”;

5) w art. 9f w ust. 1:

a) po pkt 2b dodaje się pkt 2c w brzmieniu:

„2c) bankowi krajowemu lub instytucji kredytowej, którym Kasa Krajowa powierzyła zgodnie z art. 44 ust. 14 wykonywanie czynności w celu

¹²⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2022 r. poz. 1358, 1488, 1933, 2339 i 2640 oraz z 2023 r. poz. 180.

zapewnienia realizacji planu, o którym mowa w art. 44 ust. 13, w zakresie niezbędnym do należytego wykonywania tego planu;”;

b) po pkt 8 dodaje się pkt 8a w brzmieniu:

„8a) przedstawicielom, o których mowa w art. 16d ust. 2 pkt 1, w związku z ich uczestnictwem w obradach organów kasy;”;

c) w pkt 28 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 29 w brzmieniu:

„29) na żądanie Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego w zakresie określonym ustawą z dnia 20 maja 2021 r. o ochronie praw nabywcy lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego oraz Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. poz. 1177) oraz upoważnionych pracowników Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego w zakresie określonym upoważnieniem.”;

6) w art. 10 po ust. 1 dodaje się ust. 1a w brzmieniu:

„1a. Członkami kasy mogą być także, jeżeli statut kasy tak stanowi, spółki jawne, spółki partnerskie i spółki komandytowe, których wspólnikami są wyłącznie osoby fizyczne będące członkami kasy.”;

7) po art. 13g dodaje się art. 13h w brzmieniu:

„Art. 13h. 1. Kasa może prowadzić na rzecz członka kasy rachunek powierniczy.

2. Do rachunków powierniczych prowadzonych przez kasy stosuje się odpowiednio art. 59 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe.”;

8) po rozdziale 2 dodaje się rozdział 2a w brzmieniu:

„Rozdział 2a

Udziały inwestorskie

Art. 16c. 1. Na warunkach określonych w ustawie i jeżeli statut kasy tak stanowi, w kasie mogą być obejmowane udziały inwestorskie, z którymi nie jest związane członkostwo w kasie.

2. Udziały inwestorskie mogą obejmować wyłącznie osoby prawne na podstawie indywidualnej umowy zawartej z kasą.

3. Wartość nominalna udziału inwestorskiego jest równa wartości nominalnej udziału członkowskiego ustalonej w kasie.

4. Objęcie udziału inwestorskiego może nastąpić jedynie w zamian za środki pieniężne.

5. Całkowita wartość udziałów inwestorskich objętych w kasie nie może przekraczać 50% wartości funduszu udziałowego według stanu określonego w aktualnym zatwierdzonym sprawozdaniu finansowym kasy.

6. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, statut kasy określa:

- 1) zasady obejmowania udziałów inwestorskich;
- 2) maksymalną liczbę udziałów inwestorskich w kasie;
- 3) w przypadku, o którym mowa w art. 26 ust. 5 – część nadwyżki bilansowej przeznaczonej do podziału między posiadaczy udziałów inwestorskich oraz zasady tego podziału;
- 4) sposób i termin zwrotu wpłat dokonanych na udziały inwestorskie.

Art. 16d. 1. Posiadacz udziału inwestorskiego, który jest jednocześnie członkiem kasy, o którym mowa w art. 10 ust. 2, nie może korzystać z udzielanych przez kasę kredytów lub pożyczek pieniężnych.

2. Statut kasy może przyznawać posiadaczowi udziału inwestorskiego niebędącemu członkiem kasy, o którym mowa w art. 10 ust. 2, prawo:

- 1) wyznaczenia przedstawicieli uprawnionych do uczestnictwa w obradach organów kasy bez prawa głosu;
- 2) otrzymania odpisu statutu i regulaminów, zapoznawania się z uchwałami organów kasy, protokołami obrad organów kasy, protokołami lustracji, rocznymi sprawozdaniami finansowymi oraz umowami zawieranymi przez kasę z osobami trzecimi;
- 3) żądania rozpatrzenia przez właściwe organy kasy wniosków dotyczących jej działalności.

3. Uprawnienie, o którym mowa w ust. 2 pkt 2, nie obejmuje informacji chronionych na podstawie art. 9e. Do uprawnienia tego przepis art. 18 § 3 ustawy z dnia 16 września 1982 r. – Prawo spółdzielcze stosuje się odpowiednio.

Art. 16e. 1. Udziały inwestorskie nie mogą być zbywane.

2. Posiadacz udziału inwestorskiego może wypowiedzieć całość lub część udziałów inwestorskich i wystąpić o zwrot wpłat dokonanych na udziały inwestorskie.

3. Zwrot wpłat dokonanych na udziały inwestorskie nie może nastąpić:

- 1) przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego za rok, w którym posiadacz udziału inwestorskiego wystąpił o zwrot;
- 2) w przypadku gdy udziały inwestorskie zostały przeznaczone na pokrycie strat kasy.

4. Wypowiedzenie udziałów inwestorskich jest nieskuteczne, jeżeli:

- 1) zwrot wpłat na udziały inwestorskie powodowałby:
 - a) groźbę niespełnienia lub niespełnianie wymogu, o którym mowa w art. 24 ust. 5, albo dalsze obniżenie wartości współczynnika wypłacalności kasy, jeżeli wymóg ten nie jest spełniany, lub
 - b) groźbę niespełnienia lub niespełnianie wymogu minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, o którym mowa w art. 97 ust. 1 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, albo dalsze obniżenie poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych niższego niż minimalny;
- 2) kwota wypowiedzianych udziałów inwestorskich jest wyższa od nadwyżki bilansowej kasy za rok, w którym posiadacz udziału inwestorskiego wystąpił o zwrot, w części przewyższającej nadwyżkę bilansową.

5. O wypowiedzeniu udziałów inwestorskich i wystąpieniu o zwrot wpłat dokonanych na udziały inwestorskie kasa niezwłocznie informuje Komisję Nadzoru Finansowego.”;

- 9) w art. 24 w ust. 2 pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) fundusz udziałowy – powstający z wpłat udziałów członkowskich oraz z wpłat udziałów inwestorskich;”;

- 10) w art. 26 dodaje się ust. 5–11 w brzmieniu:

„5. Statut kasy może przewidywać, że część nadwyżki bilansowej za dany rok obrotowy może być przeznaczona do proporcjonalnego podziału między posiadaczy udziałów inwestorskich, którzy w pełni je opłacili.

6. Udział części nadwyżki bilansowej podlegającej podziałowi, o którym mowa w ust. 5, w nadwyżce bilansowej kasy za dany rok obrotowy nie może być wyższy niż udział wartości nominalnej udziałów inwestorskich w funduszu udziałowym kasy.

7. Wypłata środków z tytułu podziału, o którym mowa w ust. 5, może nastąpić, jeżeli łącznie są spełnione następujące warunki:

- 1) kasa nie jest objęta obowiązkiem opracowania i realizacji programu postępowania naprawczego, o którym mowa w art. 72a;
- 2) kasa spełnia wymóg określony w art. 24 ust. 5;

- 3) podział nie spowoduje niespełniania wymogu, o którym mowa w art. 24 ust. 5, i dalszego obniżenia wartości współczynnika wypłacalności kasy;
- 4) kasa spełnia wymóg minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, o którym mowa w art. 97 ust. 1 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, i brak jest groźby niespełnienia tego wymogu;
- 5) podział nie spowoduje niespełniania wymogu minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, o którym mowa w art. 97 ust. 1 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, i dalszego obniżenia poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, i groźby jego niespełnienia.

8. W przypadku kasy realizującej program postępowania naprawczego, o którym mowa w art. 72a, wypłata środków z tytułu podziału, o którym mowa w ust. 5, może nastąpić, jeżeli łącznie są spełnione warunki, o których mowa w ust. 7 pkt 2–5, oraz:

- 1) kasa realizuje zgodnie z ustalonym harmonogramem założenia programu postępowania naprawczego co najmniej w zakresie funduszy własnych, współczynnika wypłacalności, wyniku finansowego i jakości aktywów;
- 2) wypłata należności z tytułu podziału, o którym mowa w ust. 5, została przewidziana w programie postępowania naprawczego.

9. W przypadku, o którym mowa w ust. 5, część nadwyżki bilansowej podlegającej podziałowi, o którym mowa w ust. 5, nie może być wyższa niż 25% kwoty nadwyżki bilansowej kasy za dany rok obrotowy.

10. W przypadku niespełnienia warunków, o których mowa w ust. 7 albo 8, część nadwyżki bilansowej podlegającej podziałowi, o którym mowa w ust. 5, zasila fundusz zasobowy kasy.

11. Środki zgromadzone na funduszu zasobowym z tytułu zasilenia, o którym mowa w ust. 10, są przeznaczane do proporcjonalnego podziału między posiadaczy udziałów inwestorskich, którzy w pełni je opłacili, w przypadku spełnienia warunków, o których mowa w ust. 7 albo 8.”;

11) art. 34 otrzymuje brzmienie:

„Art. 34. Kasa uzależnia przyjęcie poręczenia kredytu lub pożyczki przez jej członka od jego zdolności kredytowej. Przepisy art. 70 oraz art. 74–78 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe stosuje się odpowiednio.”;

12) w art. 44:

a) w ust. 2 pkt 8 otrzymuje brzmienie:

„8) pośredniczeniu w przeprowadzaniu rozliczeń, o których mowa w art. 3 ust. 1, oraz wydawaniu instrumentów płatniczych, jeżeli kasa nie wybierze innego sposobu prowadzenia tej działalności;”;

b) ust. 6 otrzymuje brzmienie:

„6. Kasa Krajowa, w zakresie wydawanych instrumentów płatniczych, prowadzi działalność także na rzecz członków kas na podstawie umowy zawartej z kasą, o czym informuje Komisję Nadzoru Finansowego.”;

c) dodaje się ust. 9–15 w brzmieniu:

„9. Kasa Krajowa może również świadczyć na rzecz krajowych instytucji płatniczych, krajowych instytucji pieniądza elektronicznego, małych instytucji płatniczych oraz biur usług płatniczych usługi w zakresie:

1) prowadzenia rachunków i pośredniczenia w przeprowadzaniu przez te podmioty rozliczeń finansowych związanych z ich działalnością w zakresie usług płatniczych;

2) pośredniczenia w wydawaniu instrumentów płatniczych.

10. Środki pieniężne przyjęte przez Kasę Krajową w związku z wykonywaniem usług, o których mowa w ust. 9:

1) nie mogą być w żadnym momencie łączone ze środkami pieniężnymi posiadanymi przez Kasę Krajową z innego tytułu ani obciążane ryzykiem związanym z działalnością Kasy Krajowej;

2) powinny być składane na wyodrębnionym do tego celu rachunku lub inwestowane na zasadach określonych w art. 56 w bezpieczne, płynne aktywa o niskim ryzyku, deponowane na wyodrębnionym do tego celu rachunku.

11. Podjęcie działalności w zakresie świadczenia usług, o których mowa w ust. 9, jest możliwe, jeżeli przewiduje to statut Kasy Krajowej.

12. Zawarcie umowy o świadczenie usług, o których mowa w ust. 9, i każda zmiana tej umowy wymagają zatwierdzenia przez radę nadzorczą.

13. Kasa Krajowa posiada plan działania zapewniający prowadzenie działalności, o której mowa w ust. 2, oraz ciągłe i niezakłócone wykonywanie czynności, które zapewniają realizację celu, o którym mowa w art. 42.

14. W przypadku zagrożenia realizacji planu, o którym mowa w ust. 13, zagrożenia stabilności finansowej, trudnej sytuacji makroekonomicznej lub innych zdarzeń mających negatywny wpływ na rynek finansowy lub Kasę Krajową Kasa Krajowa może powierzyć, w drodze umowy zawartej na piśmie, bankowi krajowemu lub instytucji kredytowej wykonywanie czynności służących realizacji przez Kasę Krajową umów o wykonywanie na rzecz kas czynności, o których mowa w ust. 2 pkt 7, 8 i 10.

15. Powierzenie wykonywania czynności, o którym mowa w ust. 14, i innych czynności służących realizacji planu, o którym mowa w ust. 13, nie może prowadzić do naruszenia przepisów prawa ani wpływać niekorzystnie na ostrożne i stabilne zarządzanie Kasą Krajową i kasą oraz ochronę tajemnicy prawnie chronionej.”;

13) po art. 55 dodaje się art. 55a i art. 55b w brzmieniu:

„Art. 55a. 1. Kasa Krajowa może udzielać wsparcia finansowego mającego na celu zapewnienie stabilności finansowej kasy.

2. Warunki udzielenia wsparcia finansowego, o którym mowa w ust. 1, określa umowa między Kasą Krajową a kasą, której wsparcie jest udzielane.

3. Jeżeli jest to uzasadnione względami efektywności wykorzystania wsparcia finansowego i nie spowoduje zagrożenia bezpieczeństwa oszczędności zgromadzonych w kasie, której jest udzielane wsparcie, umowa, o której mowa w ust. 2, może określać minimalny zakres współpracy między Kasą Krajową a kasą, której wsparcie jest udzielane, w zakresie, o którym mowa w art. 44 ust. 2 pkt 3 i 5–8 oraz ust. 5 i 6, na podstawie umów, o których mowa w art. 44 ust. 3, 5 lub 6, a także zasady i minimalny zakres usług świadczonych przez kasę na rzecz jej członków.

4. O zawarciu umowy, o której mowa w ust. 2, Kasa Krajowa zawiadamia Komisję Nadzoru Finansowego, dołączając do zawiadomienia kopię zawartej umowy.

Art. 55b. 1. Kasa Krajowa może tworzyć fundusz wsparcia edukacji i promocji, powstający z rocznej składki ustalonej corocznie przez Zarząd Kasy Krajowej na zasadach określonych w jej statucie, której wysokość jest podawana do wiadomości kas do końca lutego każdego roku, płatnej w dwóch równych ratach w terminie do końca lipca i do końca października każdego roku.

2. Celem funduszu, o którym mowa w ust. 1, jest przede wszystkim finansowanie wspólnych akcji wizerunkowych i edukacyjnych. Szczegółowe zasady gospodarowania funduszem określa statut Kasy Krajowej.

3. Statut Kasy Krajowej może określać również inne niż roczna składka źródła zasilania funduszu, o którym mowa w ust. 1.”;

14) w art. 62c:

a) w ust. 1:

– pkt 12 otrzymuje brzmienie:

„12) zobowiązaniach pozabilansowych udzielonych, zobowiązaniach pozabilansowych otrzymanych oraz należnościach nieściągalnych przeniesionych na konta pozabilansowe;”;

– w pkt 20 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 21 w brzmieniu:

„21) wykonanych transakcjach płatniczych, w tym ich wartości i liczbie.”;

b) w ust. 2 w pkt 21 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 22–24 w brzmieniu:

„22) środkach zgromadzonych na rachunku funduszu wsparcia edukacji i promocji;

23) wykonanych transakcjach płatniczych, w tym ich wartości i liczbie;

24) liczbie otwartych w danym roku kalendarzowym rachunków płatniczych na rzecz krajowych instytucji płatniczych, krajowych instytucji pieniądza elektronicznego, małych instytucji płatniczych oraz biur usług płatniczych.”.

Art. 38. W ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej (Dz. U. z 2022 r. poz. 187, 1488 i 2640 oraz z 2023 r. poz. 556) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 2:

a) w pkt 1 w lit. e średnik zastępuje się przecinkiem i dodaje się lit. f w brzmieniu:

„f) osobę uprawnioną lub oszczędzającego w rozumieniu art. 2 pkt 6 i 7 ustawy z dnia ... o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym (Dz. U. poz. ...);”;

b) w pkt 3 w lit. m średnik zastępuje się przecinkiem i dodaje się lit. n w brzmieniu:

„n) dostawcę OIPE oraz dystrybutora OIPE, o których mowa w art. 2 pkt 15 i 16 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);”;

2) w art. 43g pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) kar pieniężnych nakładanych przez Komisję Nadzoru Finansowego na podstawie ustaw, o których mowa w art. 1 ust. 2 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2022 r. poz. 660, z późn. zm.¹³⁾), oraz art. 3c ust. 1 pkt 5, art. 3g ust. 1 pkt 7, art. 3h ust. 2 pkt 2 i art. 3s ust. 1 tej ustawy, z wyjątkiem kar pieniężnych nakładanych przez Komisję Nadzoru Finansowego na podstawie art. 138 ust. 3 pkt 3a i art. 141 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe oraz art. 72 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych;”.

Art. 39. W ustawie z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2022 r. poz. 2283 i 2640) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 3 w ust. 1 w pkt 6 w lit. c tiret pierwsze i drugie otrzymują brzmienie:

„– sumę aktywów bilansu w wysokości równowartości w złotych 6,6 mln euro,
– łączne przychody netto ze sprzedaży towarów i usług oraz operacji finansowych w wysokości równowartości w złotych 13,6 mln euro;”;

2) w art. 101 w ust. 1:

a) pkt 1–3 otrzymują brzmienie:

- „1) roczna składka przypisana brutto zakładu nie przekracza równowartości w złotych 5,4 mln euro;
- 2) łączne rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto zakładu dla celów wypłacalności nie przekraczają równowartości w złotych 26,6 mln euro;
- 3) łączne rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto grupy dla celów wypłacalności nie przekraczają równowartości w złotych 26,6 mln euro – jeżeli zakład wchodzi w skład grupy;”;

b) pkt 5 i 6 otrzymują brzmienie:

- „5) roczna składka przypisana brutto zakładu z reasekuracji czynnej nie przekracza równowartości w złotych 0,6 mln euro oraz 10% łącznej składki przypisanej brutto;
- 6) rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto zakładu dla celów wypłacalności z reasekuracji czynnej nie przekraczają równowartości w złotych 2,7 mln euro

¹³⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2022 r. poz. 872, 1488, 1692, 2185, 2339 i 2640 oraz z 2023 r. poz. 180.

oraz 10% łącznych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto dla celów wypłacalności.”;

3) w art. 109 w ust. 1 pkt 4 otrzymuje brzmienie:

„4) roczna składka przypisana brutto w 3 ostatnich latach obrotowych, a w przypadku towarzystwa wykonującego działalność w krótszym okresie – od początku wykonywania działalności, nie przekracza równowartości w złotych 5,4 mln euro, ustalonej zgodnie z art. 272 ust. 6, oraz towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych przedstawi wiarygodną prognozę, że powyższa wartość nie zostanie przekroczona w kolejnych 5 latach obrotowych;”;

4) w art. 272:

a) w ust. 1 wprowadzenie do wyliczenia otrzymuje brzmienie:

„Nieprzekraczalny dolny próg minimalnego wymogu kapitałowego jest równy obowiązującym wartościom odpowiednich kwot bazowych, nie niższym od:”;

b) uchyla się ust. 5.

Art. 40. W ustawie z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2022 r. poz. 2253) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 18 w ust. 2 pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) środków wpłaconych do kasy tytułem udziałów członkowskich, udziałów inwestorskich, wpisowego i wkładów członkowskich;”;

2) w art. 21 w pkt 6 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 7 w brzmieniu:

„7) będące członkami kasy spółki jawne, spółki partnerskie i spółki komandytowe, których wspólnikami są wyłącznie osoby fizyczne będące członkami kasy.”;

3) w art. 36:

a) w ust. 1 po pkt 2 dodaje się pkt 2a w brzmieniu:

„2a) uprawnienia z tytułu środków gwarantowanych wynikają z umowy rachunku bankowego prowadzonego w formie ogólnoeuropejskich indywidualnych produktów emerytalnych, o których mowa w ustawie z dnia ... o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym (Dz. U. poz. ...), zwanej dalej „ustawą o OIPE”;

b) w ust. 2 po pkt 2 dodaje się pkt 2a w brzmieniu:

„2a) w przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 2a – niezwłocznie po otrzymaniu przez Fundusz potwierdzenia zawarcia przez deponenta umowy o prowadzenie

ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego z innym dostawcą, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy o OIPE, lub potwierdzenia zawarcia przez deponenta umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego z inną instytucją finansową, o której mowa w art. 8 ust. 1 ustawy o IKE oraz IKZE, z tym że w przypadku niedopełnienia przez deponenta któregokolwiek z obowiązków, o których mowa w art. 18 ust. 3 ustawy o OIPE, jeżeli nie spełnia on warunków do wypłaty, o których mowa w art. 14 ust. 1 pkt 1 tej ustawy, świadczenie pieniężne jest płatne niezwłocznie po poinformowaniu Funduszu o tym przez podmiot uprawniony do reprezentacji oraz po przekazaniu przez niego Funduszowi innych informacji niezbędnych do zachowania warunku tej wypłaty, o którym mowa w art. 18 ust. 5 ustawy o OIPE;”.

Art. 41. W ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2022 r. poz. 1302 i 2640) w art. 136 w ust. 2 w pkt 9 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 10 w brzmieniu:

„10) audyty zewnętrzne, o których mowa w pkt 4 lub 12 załącznika I lub pkt 18 załącznika II do 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 i zmieniającego dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 (Dz. Urz. UE L 171 z 29.06.2016, str. 1, z późn. zm.¹⁴⁾).”.

Art. 42. W ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2022 r. poz. 593, z późn. zm.¹⁵⁾) w art. 42 w ust. 2 pkt 3 otrzymuje brzmienie:

„3) przystąpienie i uczestnictwo w pracowniczym programie emerytalnym, uczestnictwo w pracowniczym planie kapitałowym, zawarcie umowy i gromadzenie oszczędności na indywidualnym koncie emerytalnym lub indywidualnym koncie

¹⁴⁾ Zmiany wymienionego rozporządzenia zostały ogłoszone w Dz. Urz. UE L 137 z 24.05.2017, str. 41, Dz. Urz. UE L 317 z 09.12.2019, str. 17, Dz. Urz. UE L 334 z 27.12.2019, str. 1, Dz. Urz. UE L 49 z 12.02.2021, str. 6 oraz Dz. Urz. UE L 333 z 27.12.2022, str. 1.

¹⁵⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2022 r. poz. 655, 835, 2180 i 2185 oraz z 2023 r. poz. 180 i 326.

zabezpieczenia emerytalnego oraz zawarcie umowy i gromadzenie oszczędności na subkoncie ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego prowadzonego zgodnie z przepisami obowiązującymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;”.

Art. 43. W ustawie z dnia 20 maja 2021 r. o ochronie praw nabywcy lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego oraz Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. poz. 1177) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 5 pkt 9 i 10 otrzymują brzmienie:

„9) otwarty mieszkaniowy rachunek powierniczy – należący do dewelopera rachunek powierniczy, o którym mowa w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2022 r. poz. 2324, 2339, 2640 i 2707 oraz z 2023 r. poz. 180) lub ustawie z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2022 r. poz. 924, z późn. zm.¹⁶⁾), służący gromadzeniu środków pieniężnych wpłacanych przez nabywcę na cele określone w umowie deweloperskiej albo w jednej z umów, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 2, 3 lub 5 lub ust. 2, z którego wypłata zdeponowanych środków następuje zgodnie z harmonogramem przedsięwzięcia deweloperskiego lub zadania inwestycyjnego, określonym w jednej z tych umów;

10) zamknięty mieszkaniowy rachunek powierniczy – należący do dewelopera rachunek powierniczy, o którym mowa w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe lub ustawie z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych, służący gromadzeniu środków pieniężnych wpłacanych przez nabywcę na cele określone w umowie deweloperskiej albo jednej z umów, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 2, 3 lub 5 lub ust. 2, z którego wypłata zdeponowanych środków następuje jednorazowo, po przeniesieniu na nabywcę każdego z praw wynikających z tych umów;”;

2) w art. 7 ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. Bank lub spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa, zwana dalej „kasą”, prowadzące mieszkaniowy rachunek powierniczy ewidencjonują wpłaty i wypłaty odrębnie dla każdego nabywcy, a na żądanie nabywcy podają szczegółowe informacje

¹⁶⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2022 r. poz. 1358, 1488, 1933, 2339 i 2640 oraz z 2023 r. poz. 180.

dotyczące wpłat i wypłat dokonanych w wykonaniu umowy, której stroną jest nabywca występujący z żądaniem udzielenia informacji, takie jak data oraz kwoty wpłat i wypłat.”;

3) w art. 9:

- a) użyty w ust. 1 i 3, w różnym przypadku, wyraz „bank” zastępuje się użytymi w odpowiednim przypadku wyrazami „bank lub kasa”,
- b) w ust. 2 po wyrazie „bankiem” dodaje się wyrazy „lub inną kasą”;

4) w art. 10 ust. 1–3 otrzymują brzmienie:

„1. W przypadku wypowiedzenia umowy mieszkaniowego rachunku powierniczego deweloper niezwłocznie zawiera z innym bankiem lub inną kasą umowę mieszkaniowego rachunku powierniczego, jednak nie później niż w terminie 60 dni od dnia wypowiedzenia tej umowy przez bank lub kasę, z zastrzeżeniem że przedmiotem zawieranej umowy jest prowadzenie takiego samego rodzaju mieszkaniowego rachunku powierniczego jak w przypadku umowy, która została wypowiedziana.

2. Środki zgromadzone na likwidowanym mieszkaniowym rachunku powierniczym są niezwłocznie przekazywane przez bank lub kasę, w których dotychczas prowadzono taki rachunek, na mieszkaniowy rachunek powierniczy otwarty przez dewelopera w innym banku lub innej kasie, po przedstawieniu przez dewelopera oświadczenia z tego banku lub z tej kasy potwierdzającego, że rachunek, na który mają być przekazane środki, jest mieszkaniowym rachunkiem powierniczym w rozumieniu ustawy.

3. W przypadku gdy deweloper nie przedstawi oświadczenia banku lub kasy, o którym mowa w ust. 2, w terminie 60 dni od dnia wypowiedzenia umowy mieszkaniowego rachunku powierniczego, bank lub kasa niezwłocznie zwracają nabywcom środki znajdujące się na tym rachunku.”;

5) art. 12 otrzymuje brzmienie:

„Art. 12. 1. Deweloper, w terminie 30 dni od dnia podania do publicznej wiadomości informacji o spełnieniu warunku gwarancji w rozumieniu art. 2 pkt 57 lit. a, b lub c ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2022 r. poz. 2253) wobec banku lub kasy prowadzących mieszkaniowy rachunek powierniczy dla przedsięwzięcia deweloperskiego lub zadania inwestycyjnego tego dewelopera, zawiera umowę mieszkaniowego rachunku powierniczego z innym bankiem lub inną kasą.

2. W terminie 10 dni od dnia zawarcia umowy mieszkaniowego rachunku powierniczego z innym bankiem lub z inną kasą deweloper informuje nabywcę na

papierze lub innym trwałym nośniku o dokonanej zmianie i przekazuje mu oświadczenie banku lub kasy, o którym mowa w art. 10 ust. 2.”;

- 6) użyty w art. 15, w art. 16 w ust. 1 we wprowadzeniu do wyliczenia, w ust. 2, w ust. 3 we wprowadzeniu do wyliczenia i w ust. 4, w art. 17 w ust. 1 i 2, w ust. 4 w pkt 2 we wprowadzeniu do wyliczenia, w ust. 6 we wprowadzeniu do wyliczenia, w ust. 7 w części wspólnej i w ust. 8 i 9, w art. 18 w ust. 1, w art. 19 w ust. 2, w art. 33 w ust. 2, w art. 35 w ust. 1 w pkt 10 w lit. a, w art. 44 w ust. 3 oraz w art. 53 w pkt 3, w różnej liczbie i różnym przypadku, wyraz „bank” zastępuje się użytymi w odpowiedniej liczbie i odpowiednim przypadku wyrazami „bank lub kasa”;
- 7) w art. 25 w ust. 1 w pkt 1 i 2 wyrazy „banku lub innego wierzyciela” zastępuje się wyrazami „banku, kasy lub innego wierzyciela”;
- 8) w art. 43:
 - a) w ust. 1 w pkt 7 wyrazy „z innym bankiem” zastępuje się wyrazami „z innym bankiem lub inną kasą”,
 - b) w ust. 4 wyraz „bank” zastępuje się wyrazami „bank lub kasę”;
- 9) w art. 48:
 - a) ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. W przypadku spełnienia warunku gwarancji w rozumieniu art. 2 pkt 57 lit. a, b lub c ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji wobec banku lub kasy prowadzących mieszkaniowy rachunek powierniczy dla przedsięwzięcia deweloperskiego lub zadania inwestycyjnego środki Funduszu przeznacza się również na zwrot nabywcom kwot odpowiadających ich udziałowi w kwocie zgromadzonej na mieszkaniowym rachunku powierniczym w związku z realizacją umowy deweloperskiej lub umowy, o której mowa w art. 2 ust. 1 pkt 2, 3 lub 5 lub ust. 2, w części nieobjętej świadczeniem pieniężnym, o którym mowa w art. 35 ust. 2 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.”,
 - b) w ust. 3 wyrazy „art. 2 pkt 10 lit. a lub b” zastępuje się wyrazami „art. 2 pkt 10 lit. a, b lub c”,
 - c) w ust. 8 wyrazy „dewelopera lub banku” zastępuje się wyrazami „dewelopera, banku lub kasy”;

10) w art. 49 ust. 5 otrzymuje brzmienie:

„5. Deweloper dokonuje wyliczenia wysokości składki na Fundusz i wpłaca ją do banku lub kasy prowadzących mieszkaniowy rachunek powierniczy w terminie 7 dni od dnia dokonania wpłaty, o której mowa w ust. 1, i nie później niż przed wypłatą środków na rzecz dewelopera. Bank lub kasa odprowadza tę składkę do Funduszu w terminie 7 dni od dnia wpłaty składki przez dewelopera i nie później niż w dniu wypłaty środków na rzecz dewelopera.”;

11) w art. 50 w ust. 2:

a) w pkt 3:

- we wprowadzeniu do wyliczenia wyrazy „bankach prowadzących” zastępuje się wyrazami „bankach lub kasach prowadzących”,
- lit. b otrzymuje brzmienie:
„b) numer banku lub kasy oraz jednostki organizacyjnej banku lub kasy”,
- w lit. e wyrazy „art. 2 pkt 57 lit. a lub b” zastępuje się wyrazami „art. 2 pkt 57 lit. a, b lub c”,

b) w pkt 4 w lit. f wyrazy „banku prowadzącego” zastępuje się wyrazami „banku lub kasy prowadzących”,

c) w pkt 6:

- w lit. b i j wyrazy „banku prowadzącego” zastępuje się wyrazami „banku lub kasy prowadzących”,
- w lit. i wyraz „bank” zastępuje się wyrazami „bank lub kasę”,

d) użyty w pkt 7 w lit. c i d, w różnym przypadku, wyraz „bank” zastępuje się użytymi w odpowiednim przypadku wyrazami „bank lub kasa”;

12) w art. 51:

a) w ust. 1 w pkt 1 wyrazy „bank prowadzący” zastępuje się wyrazami „bank lub kasa prowadzące”,

b) w ust. 6 wyrazy „bank, który wstrzymuje” zastępuje się wyrazami „bank lub kasa, które wstrzymują”;

13) w art. 55:

a) w ust. 1:

- we wprowadzeniu do wyliczenia wyrazy „banku prowadzącego” zastępuje się wyrazami „banku lub kasy prowadzących”,
- w pkt 3 wyraz „bank” zastępuje się wyrazami „bank lub kasę”,

- b) użyte w ust. 2, w ust. 4 oraz w ust. 7 w pkt 4 i 5, w różnym przypadku, wyrazy „bank prowadzący” zastępuje się użytymi w odpowiednim przypadku wyrazami „bank lub kasa prowadzące”,
 - c) w ust. 3:
 - we wprowadzeniu do wyliczenia wyrazy „banku prowadzącego” zastępuje się wyrazami „banku lub kasy prowadzących”,
 - w pkt 3 wyraz „bank” zastępuje się wyrazami „bank lub kasę”;
- 14) w załączniku do ustawy w Części Ogólnej w pkt III sekcja Inne informacje otrzymuje brzmienie:
- „I. Informacja:
- 1) o zgodzie banku lub kasy, lub innego wierzyciela hipotecznego na bezobciążeniowe ustanowienie odrębnej własności lokalu mieszkalnego i przeniesienie jego własności na nabywcę po wpłacie pełnej ceny przez nabywcę lub zobowiązaniu do jej udzielenia, jeżeli takie obciążenie istnieje, albo zgodzie banku lub kasy, lub innego wierzyciela hipotecznego na bezobciążeniowe przeniesienie na nabywcę własności nieruchomości wraz z domem jednorodzinny lub użytkownika wieczystego nieruchomości gruntowej i własności domu jednorodzinnego stanowiącego odrębną nieruchomość, lub przeniesienie ułamkowej części własności nieruchomości wraz z prawem do wyłącznego korzystania z części nieruchomości służącej zaspokajaniu potrzeb mieszkaniowych po wpłacie pełnej ceny przez nabywcę lub zobowiązaniu do jej udzielenia, jeżeli takie obciążenie istnieje;
 - 2) w przypadku umów, o których mowa w art. 2 ust. 2 ustawy z dnia 20 maja 2021 r. o ochronie praw nabywcy lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego oraz Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. poz. 1177), o zgodzie banku lub kasy, lub innego wierzyciela hipotecznego na bezobciążeniowe przeniesienie własności lokalu użytkowego na nabywcę po wpłacie pełnej ceny przez nabywcę lub zobowiązaniu do udzielenia takiej zgody, jeżeli takie obciążenie istnieje, albo zgodzie banku lub kasy, lub innego wierzyciela hipotecznego na bezobciążeniowe przeniesienie na nabywcę ułamkowej części własności lokalu użytkowego po wpłacie pełnej ceny przez nabywcę lub zobowiązaniu do udzielenia takiej zgody, jeżeli takie obciążenie istnieje.
- II. Informacja o możliwości zapoznania się w lokalu przedsiębiorstwa przez osobę zainteresowaną zawarciem umowy odpowiednio do zakresu umowy z:

- 1) aktualnym stanem księgi wieczystej prowadzonej dla nieruchomości;
- 2) aktualnym odpisem, wyciągiem, zaświadczeniem lub wydrukiem komputerowym z Centralnej Informacji Krajowego Rejestru Sądowego, jeżeli podmiot podlega wpisowi do Krajowego Rejestru Sądowego, albo aktualnym zaświadczeniem o wpisie do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej;
- 3) pozwoleniem na budowę albo zgłoszeniem budowy, o którym mowa w art. 29 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. – Prawo budowlane (Dz. U. z 2021 r. poz. 2351, z późn. zm.), do którego organ administracji architektoniczno-budowlanej nie wniósł sprzeciwu;
- 4) sprawozdaniem finansowym dewelopera za ostatnie dwa lata, a w przypadku:
 - a) prowadzenia działalności przez okres krótszy niż dwa lata – sprawozdaniem finansowym za okres ostatniego roku,
 - b) realizacji inwestycji przez spółkę celową – sprawozdaniem spółki dominującej oraz spółki celowej;
- 5) projektem budowlanym;
- 6) decyzją o pozwoleniu na użytkowanie budynku lub zawiadomieniem o zakończeniu budowy, do którego organ nadzoru budowlanego nie wniósł sprzeciwu;
- 7) zaświadczeniem o samodzielności lokalu;
- 8) aktem ustanowienia odrębnej własności lokalu;
- 9) dokumentem potwierdzającym:
 - a) zgodę banku lub kasy, lub innego wierzyciela hipotecznego na bezobciążeniowe ustanowienie odrębnej własności lokalu mieszkalnego i przeniesienie jego własności na nabywcę po wpłacie pełnej ceny przez nabywcę lub zobowiązanie do jej udzielenia, jeżeli takie obciążenie istnieje, albo zgodę banku lub kasy, lub innego wierzyciela hipotecznego na bezobciążeniowe przeniesienie na nabywcę własności nieruchomości wraz z domem jednorodzinnym lub użytkowania wieczystego nieruchomości gruntowej i własności domu jednorodzinnego stanowiącego odrębną nieruchomość, lub przeniesienie ułamkowej części własności nieruchomości wraz z prawem do wyłącznego korzystania z części nieruchomości służącej zaspokajaniu potrzeb mieszkaniowych po wpłacie pełnej ceny przez nabywcę lub zobowiązanie do jej udzielenia, jeżeli takie obciążenie istnieje,

- b) w przypadku umów, o których mowa w art. 2 ust. 2 ustawy z dnia 20 maja 2021 r. o ochronie praw nabywcy lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego oraz Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym, zgodę banku lub kasy, lub innego wierzyciela hipotecznego na bezobciążeniowe przeniesienie własności lokalu użytkowego na nabywcę po wpłacie pełnej ceny przez nabywcę lub zobowiązanie do udzielenia takiej zgody, jeżeli takie obciążenie istnieje, albo zgodę banku lub kasy, lub innego wierzyciela hipotecznego na bezobciążeniowe przeniesienie na nabywcę ułamkowej części własności lokalu użytkowego po wpłacie pełnej ceny przez nabywcę lub zobowiązanie do udzielenia takiej zgody, jeżeli takie obciążenie istnieje.

III. Informacja:

Środki pieniężne zgromadzone w ... [nazwa banku lub kasy prowadzących mieszkaniowy rachunek powierniczy], prowadzącym/prowadzącej otwarty mieszkaniowy rachunek powierniczy albo zamknięty mieszkaniowy rachunek powierniczy, są objęte ochroną obowiązkowego systemu gwarantowania depozytów, na zasadach określonych w ustawie z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2022 r. poz. 2253).

Informacje podstawowe o obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów:

- ochrona środków dotyczy sytuacji spełnienia warunku gwarancji wobec [nazwa banku lub kasy prowadzących mieszkaniowy rachunek powierniczy],
- w przypadku rachunku powierniczego deponentem (uprawnionym do środków gwarantowanych) jest każdy z powierzających, w granicach wynikających z jego udziału w kwocie zgromadzonej na tym rachunku, a w granicach pozostałej kwoty na rachunku prawo do środków gwarantowanych ma powiernik,
- limit gwarancyjny przypadający na jednego deponenta to równowartość w złotych 100 000 euro; w przypadkach określonych w art. 24 ust. 3 i 4 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, środki deponenta, w terminie 3 miesięcy od dnia ich wpływu na rachunek, objęte są gwarancjami ponad równowartość w złotych 100 000 euro,

- podstawą wyliczenia kwoty środków gwarantowanych należnej deponentowi jest suma wszystkich podlegających ochronie należności tego deponenta od banku lub kasy, w tym należności z tytułu środków zgromadzonych na jego rachunkach osobistych i z tytułu jego udziału w środkach zgromadzonych na rachunku powierniczym,
- wypłata środków gwarantowanych – co do zasady – następuje w terminie 7 dni roboczych od dnia spełnienia warunku gwarancji wobec banku lub kasy,
- wypłata środków gwarantowanych jest dokonywana w złotych,
- [nazwa banku lub kasy prowadzących mieszkaniowy rachunek powierniczy] korzysta także z następujących znaków towarowych:

Dalsze informacje na temat systemu gwarantowania depozytów można uzyskać na stronie internetowej Bankowego Funduszu Gwarancyjnego: <https://www.bfg.pl/>.

Informacja zamieszczana w przypadku zawarcia umowy mieszkaniowego rachunku powierniczego z oddziałem instytucji kredytowej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 18 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2022 r. poz. 2324, z późn. zm.):

Oddział instytucji kredytowej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 18 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe jest objęty systemem gwarantowania państwa macierzystego, co oznacza, że nie mają do niego zastosowania przepisy ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.”.

Art. 44. W ustawie z dnia 8 lipca 2021 r. o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 1598) po art. 32 dodaje się art. 32a w brzmieniu:

„Art. 32a. Spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe są obowiązane spełnić wymóg określony w art. 97 ust. 1 ustawy zmienianej w art. 1 do dnia 31 grudnia 2031 r.”.

Art. 45. W ustawie z dnia 7 kwietnia 2022 r. o zmianie ustawy o listach zastawnych i bankach hipotecznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 872) w art. 33 uchyla się ust. 1.

Art. 46. Osoby fizyczne wykonujące czynności agencyjne oraz osoby fizyczne wykonujące czynności dystrybucyjne zakładu ubezpieczeń, które nie później niż przed upływem 3 miesięcy od dnia ogłoszenia niniejszej ustawy zdały egzamin, o którym mowa w art. 19 ust. 1 pkt 5 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. z 2022 r.

poz. 905 i 2640), mogą świadczyć doradztwo w zakresie ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego po odbyciu co najmniej dodatkowych 8 godzin szkolenia zawodowego z zakresu ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego. Przepisy art. 12 ust. 5–9 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń stosuje się odpowiednio.

Art. 47. Wysokość limitu wpłat na dany rok, o którym mowa w art. 12 ust. 7, minister właściwy do spraw zabezpieczenia społecznego ogłosi po raz pierwszy w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”, w drodze obwieszczenia, przed upływem 30 dni od dnia wejścia w życie niniejszej ustawy.

Art. 48. Składka na fundusz, o którym mowa w art. 55b ust. 1 ustawy zmienianej w art. 37, jest płatna po raz pierwszy w roku następującym po roku wejścia w życie niniejszej ustawy.

Art. 49. Do prospektów informacyjnych, o których mowa w art. 20 ust. 1 ustawy zmienianej w art. 43, sporządzonych lub doręczonych przed dniem wejścia w życie niniejszej ustawy stosuje się przepisy dotychczasowe.

Art. 50. Do zgód, o których mowa w art. 25 ust. 1 ustawy zmienianej w art. 43, posiadanych przed dniem wejścia w życie niniejszej ustawy stosuje się przepisy dotychczasowe.

Art. 51. Ustawa wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia, z wyjątkiem:

- 1) art. 39, który wchodzi w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia;
- 2) art. 27 ust. 2 pkt 1, który wchodzi w życie po upływie 3 miesięcy od dnia ogłoszenia;
- 3) art. 37 pkt 14, który wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2024 r.;
- 4) art. 37 pkt 8 w zakresie art. 16e ust. 4 pkt 1 lit. b oraz pkt 10 w zakresie art. 26 ust. 7 pkt 4 i 5, które wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2032 r.

UZASADNIENIE

Projekt ustawy o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym służy wykonywaniu 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), zwanego dalej „rozporządzeniem 2019/1238”.

Rozporządzenie 2019/1238 dotyczy stworzenia nowego ogólnoeuropejskiego produktu zabezpieczenia emerytalnego w III filarze emerytalnym na szczeblu unijnym.

Ogólnoeuropejski indywidualny produkt emerytalny, zwany dalej także „OIPE”, może przyczynić się do rozwoju płynnych i wydajnych rynków kapitałowych Unii Europejskiej, zwanej dalej także „UE”, pobudzających inwestycje i wzrost gospodarczy w UE. Ponadto skutecznie funkcjonujący wewnętrzny rynek emerytur indywidualnych może doprowadzić do zapewnienia konsumentom odpowiednio szerokiej oferty indywidualnych produktów emerytalnych.

Projekt ustawy wprowadza również zmiany w zakresie funkcjonowania spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, zwanych dalej „kasami”. Wprowadzane zmiany podyktowane są koniecznością realizacji postanowień uchwały nr 48/2021 Komitetu Stabilności Finansowej z dnia 19 marca 2021 r. w sprawie rekomendacji dotyczących działań wspierających stabilne funkcjonowanie spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych¹⁾. Komitet Stabilności Finansowej, zwany dalej „KSF”, rekomendował podjęcie działań, które mogą pozytywnie wpłynąć na stabilność i rozwój sektora kas. Pomimo niewielkiego udziału w sektorze usług finansowych kasy wraz ze zrzeszającą je Krajową Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-Kredytową, zwaną dalej „Kasą Krajową”, pozostają ważnym elementem rynku tych usług, pełniąc istotną rolę głównie na poziomie lokalnym. Znajomość lokalnego rynku oraz bliskie, długoterminowe relacje z członkami powinny w założeniu pozwalać kasom na lepsze zrozumienie ich potrzeb. W aktualnie obowiązujących przepisach odnoszących się do działania kas identyfikuje się bariery, których usunięcie może przyczynić się do zmniejszenia zagrożeń dla funkcjonowania sektora kas. W celu realizacji rekomendacji KSF dotyczących kas konieczne było podjęcie prac legislacyjnych polegających na wprowadzeniu zmian w ustawie z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U.

¹⁾ <https://www.nbp.pl/nadzormakroostroznosciowy/podstawa.aspx>

z 2022 r. poz. 2587, z późn. zm.) oraz w ustawie z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2022 r. poz. 924, z późn. zm.). Projektowane zmiany są wynikiem prac Grupy Roboczej KSF do spraw wsparcia stabilności sektora banków spółdzielczych oraz sektora kas. Dodatkowo, mając na celu uspoźnienie prawa, ze względu na zmiany wprowadzone w ww. ustawach konieczne było odpowiednie dostosowanie przepisów ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. – Prawo upadłościowe (Dz. U. z 2022 r. poz. 1520), ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2022 r. poz. 2253) oraz ustawy z dnia 20 maja 2021 r. o ochronie praw nabywcy lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego oraz Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. poz. 1177). Ponadto projekt przewiduje przepisy, dzięki którym kasy będą mogły sprawniej funkcjonować w przypadku zaistnienia takich sytuacji, jak stan epidemii COVID-19.

Ponadto projekt ustawy dokonuje zmian w ustawie z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2022 r. poz. 2283, z późn. zm.), zwanej dalej „UDUiR”, wynikające z zawiadomienia Komisji Europejskiej z dnia 19 października 2021 r. dotyczącego dostosowania zgodnie ze stopą inflacji kwot określonych w dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłacalność II) (2021/C 423/12).

Dodatkowo w projekcie wprowadzono zmiany przepisów ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2022 r. poz. 1302 i 2640) oraz ustawy – Prawo bankowe (Dz. U. z 2022 r. poz. 2324, z późn. zm.), mające na celu poprawę jakości i spójności procesów audytowych, o których mowa w załącznikach I i II do rozporządzenia 2016/1011 (rozporządzenie 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 i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 (Dz. Urz. UE L 171 z 29.06.2016, str. 1, z późn. zm.)).

Odnosząc się do pierwszego ww. zakresu, wymaga wskazania, że obecnie różnorodność przepisów na poziomie państw członkowskich skutkuje rozdrobnieniem i niejednorodnością rynków emerytur indywidualnych oraz małą podażą III-filarowych produktów. W związku

z powyższym, aby likwidować bariery między rynkami krajowymi w zakresie gromadzenia oszczędności długoterminowych, proponuje się wprowadzenie nowego produktu emerytalnego, którym jest OIPE. Ma on służyć zwiększeniu konkurencji między podmiotami oferującymi programy emerytalne oraz zapewnieniu korzyści skali. Ponadto umożliwienie dostawcom oferowania OIPE przez transgraniczną dystrybucję za pośrednictwem elektronicznych kanałów dystrybucji wpłynie na konkurencyjność tego rynku na szczeblu UE. Produkt powinien przynieść korzyści oszczędzającym, dając im dostęp do lepszych i tańszych produktów. Dodatkowo powinien zwiększyć stopę oszczędności oraz zmniejszyć luki w poziomie dochodów pomiędzy okresem aktywności zawodowej a okresem emerytalnym.

W przepisach rozporządzenia 2019/1238 pozostawiono państwom członkowskim określenie warunków dotyczących fazy akumulacji (czyli okresu, przez który gromadzone są aktywa w ramach OIPE) oraz fazy deakumulacji (czyli okresu, przez który zgromadzone aktywa mogą być wykorzystane w celu finansowania emerytury lub innych potrzeb w zakresie dochodu) w zakresie, w jakim nie zostały one ustanowione w rozporządzeniu.

Ponadto należy wskazać, że w ramach OIPE powinny funkcjonować krajowe subkonta otwarte w ramach każdego indywidualnego konta OIPE: każde z nich powinno uwzględniać te cechy indywidualnego produktu emerytalnego, których obecność warunkuje objęcie ulgami składek wpłacanych na rzecz OIPE lub wypłat, jeżeli są one dostępne w państwach członkowskich, w odniesieniu do których dostawca OIPE udostępnia subkonto. Subkonto należy wykorzystywać do prowadzenia rejestru składek wpłaconych w fazie akumulacji i wypłat dokonanych w fazie deakumulacji zgodnie z prawem państwa członkowskiego, dla którego dane subkonto zostało otwarte. W związku z powyższym środki w ramach OIPE są gromadzone na subkoncie dla danego kraju, nawet w przypadku gromadzenia ich tylko w tym samym kraju. Co więcej na poziomie oszczędzającego w ramach OIPE pierwsze subkonto powinno zostać utworzone w momencie zawarcia umowy dotyczącej OIPE. Natomiast w przypadku zmiany dostawcy nowe konto OIPE powinno mieć tę samą strukturę subkont co poprzednie konto OIPE.

Należy zauważyć, że rozporządzeniu 2019/1238 towarzyszy zalecenie Komisji Europejskiej z dnia 29 czerwca 2017 r. w sprawie traktowania pod względem podatkowym indywidualnych produktów emerytalnych, w tym ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego C(2017) 4393 final, w którym Komisja Europejska zachęca państwa

członkowskie do zapewnienia równego traktowania OIPE i podobnych produktów krajowych, przy jednoczesnym zachowaniu funkcjonujących krajowych kryteriów w zakresie stosowania ulg podatkowych.

Z tego też względu zaproponowane ulgi wzorowane są na istniejących rozwiązaniach w zakresie indywidualnych kont emerytalnych, zwanych dalej „IKE”. Przyjęte zatem zostało rozwiązanie, w którym wpłaty na subkonto OIPE (w rozumieniu odpowiednio art. 2 pkt 9 projektu ustawy) będą pochodziły ze środków oszczędzającego po opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych, natomiast zwolnione z opodatkowania będą dochody uzyskiwane z inwestycji w czasie oszczędzania, jak i dochód związany z wypłatą środków z konta lub subkonta (ang. model T-E-E).

Zaproponowane rozwiązanie na wzór IKE wynika z tego, że IKE jest pozytywnie oceniane przez instytucje finansowe i oszczędzających. Z danych Komisji Nadzoru Finansowego²⁾ wynika, że na dzień 30 czerwca 2020 r. na IKE oszczędzało 861 565 osób, zaś na indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, zwanych dalej „IKZE” – 546 659 osób. Można z tego wnioskować, że IKE cieszy się odpowiednio większym zainteresowaniem osób oszczędzających w ramach III filaru emerytalnego.

W Polsce w obecnie obowiązującym stanie prawnym za zbliżony produkt do OIPE można uznać IKE funkcjonujące w III filarze emerytalnym, stąd w niniejszym projekcie wzorowano się na już istniejących, dobrych oraz sprawdzonych rozwiązaniach w tym zakresie. OIPE mają stanowić uzupełnienie systemu obecnych państwowych, pracowniczych lub indywidualnych emerytur krajowych, ale nie zastępują, ani nie harmonizują systemu krajowych emerytur indywidualnych.

Rozporządzenie 2019/1238 przede wszystkim 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 różnorakie

²⁾ Dane dostępne pod adresem: https://www.knf.gov.pl/?articleId=70561&p_id=18 oraz https://www.knf.gov.pl/?articleId=70563&p_id=18.

instytucje finansowe: instytucje kredytowe, zakłady ubezpieczeń, instytucje pracowniczych programów emerytalnych (IORP), firmy inwestycyjne, które świadczą usługi zarządzania portfelem, czy firmy i spółki inwestycyjne oraz zarządzające, a także zarządzający alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi w myśl art. 6 rozporządzenia 2019/1238.

Projekt ustawy o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym kreuje realne szanse na zwiększenie oszczędności emerytalnych Polaków i wskazuje, czym jest indywidualny produkt emerytalny. Jasno określony cel emerytalny, oparty na umowie między dostawcą lub dystrybutorem OIPE a indywidualnym oszczędzającym, przewiduje akumulację kapitału aż do momentu przejścia na emeryturę i zapewnia dochód po osiągnięciu wieku emerytalnego.

Projektowany art. 2 ustawy zawiera definicje pojęć użytych w projekcie ustawy. Ponadto ze względu na prawidłowe określenie cech, jakim powinno odpowiadać konto OIPE oraz subkonto OIPE prowadzone przez dostawcę OIPE, jakim jest towarzystwo funduszy inwestycyjnych, oraz konieczność prawidłowej realizacji składanych przez oszczędzających w OIPE będących uczestnikami funduszu inwestycyjnego typu otwartego żądań wypłaty, wypłaty transferowej, zwrotu oraz wypłat świadczeń z OIPE – przez pojęcie konta OIPE rozumie się zapis w rejestrze uczestników funduszu inwestycyjnego otwartego lub specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego lub subrejestrze uczestników subfunduszu funduszu inwestycyjnego otwartego z wydzielonymi subfunduszami lub specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego z wydzielonymi subfunduszami, lub wyodrębniony rachunek papierów wartościowych uczestników funduszy inwestycyjnych zamkniętych. Przy definiowaniu pojęć „konto” oraz „subkonto” odwołano się jednocześnie odpowiednio do art. 2 pkt 5 i pkt 23 rozporządzenia 2019/1238. Dodatkowo wskazano, że subkonto OIPE jest prowadzone zgodnie z przepisami obowiązującymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tak aby odpowiadało ono wymogom i warunkom prawnym ustalonym przez Rzeczpospolitą Polską jako państwo zamieszkania oszczędzającego. Zaproponowane rozwiązania dotyczące fazy akumulacji wynikają z prawa określonego w art. 47 rozporządzenia 2019/1238.

Projektowany art. 3 ustawy wskazuje, że na koncie OIPE może gromadzić oszczędności wyłącznie jeden oszczędzający. Oznacza to, że ustawa nie przewiduje prowadzenia wspólnego subkonta OIPE np. dla małżonków. W przepisie tym także zostało określone, że jeden

oszczędzający może gromadzić oszczędności wyłącznie na jednym subkoncie OIPE z zastrzeżeniem przypadków, w których systemowo ustawa o OIPE dopuszcza możliwość posiadania więcej niż jednego subkonta OIPE (art. 7 ust. 5 i art. 18 ustawy o OIPE), w celu korzystania ze zwolnień podatkowych. Przyjęcie takiego rozwiązania wynika z wprowadzenia ulg podatkowych związanych z gromadzeniem środków w ramach OIPE na subkontach prowadzonych zgodnie z przepisami obowiązującymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Jednocześnie takie rozwiązanie nie powoduje gorszej sytuacji oszczędzających w ramach OIPE w porównaniu z oszczędzającymi w istniejących obecnie krajowych produktach dobrowolnego oszczędzania na cele emerytalne (IKE). Jeżeli oszczędzający jednocześnie będzie gromadził oszczędności na więcej niż jednym subconcie OIPE, nie skorzysta ze zwolnień podatkowych. W takim przypadku ustalany jest dochód od każdego subkonta OIPE prowadzonego zgodnie z przepisami obowiązującymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, który podlega opodatkowaniu 75% zryczałtowanym podatkiem dochodowym.

Zgodnie z projektowanym art. 4 osoba fizyczna, która ukończyła 15 lat ma prawo do wpłat na subkonto OIPE. Przyjęcie takiego rozwiązania wynika z faktu, że zgodnie z art. 22 § 2 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy (Dz. U. z 2022 r. poz. 1510, z późn. zm.), co do zasady, pracownikiem może być osoba, która ukończyła 18 lat, natomiast na warunkach określonych w dziale dziewiątym Kodeksu pracownikiem może być również osoba, która nie ukończyła 18 lat. Jednocześnie zgodnie z art. 190 § 1 młodocianym w rozumieniu Kodeksu pracy jest osoba, która ukończyła 15 lat, a nie przekroczyła 18 lat. W związku z powyższym ujednolicono wiek osoby, która może dokonywać wpłat z wiekiem młodocianego określonym w Kodeksie Pracy.

Projektowany art. 5 wskazuje, że osoba fizyczna, która nabyła uprawnienia emerytalne i ma ukończony 55. rok życia, nie może zawrzeć umowy o prowadzenie OIPE. Przepis ten ma na celu uniknięcie sytuacji, które mają miejsce w przypadku umów o prowadzenie IKE lub IKZE, gdy osoby w wieku emerytalnym chcą zawierać te umowy, a obowiązujące przepisy ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2022 r. poz. 1792) zezwalają na to, gdyż zawierają jedynie zapis o minimalnym wymogu wieku oszczędzającego.

Ponadto projektowany art. 5 wskazuje na formę zawarcia umowy o prowadzenie OIPE. Umowę zawiera się w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym

nośniku lub w postaci papierowej. Rozwiązanie takie ma na celu uelastycznienie formy zawarcia umowy o prowadzenie OIPE oraz wybór odpowiedniej formy w zależności od potrzeb stron tej umowy.

Rozporządzenie 2019/1238 nie określa wymaganej formy zawarcia umowy o prowadzenie OIPE. Projekt ustawy wprowadza regulację wyłącznie w odniesieniu do wymaganego nośnika treści umowy, a do formy składania oświadczeń woli będą miały zastosowanie przepisy Kodeksu cywilnego lub przepisy szczególne dotyczące organizacji i funkcjonowania danego podmiotu prawa.

W związku z tym, że rozporządzenie 2019/1238 nie przewiduje szczegółowych regulacji w związku z różnorodną specyfiką możliwych dostawców OIPE w UE, w projektowanych art. 6–9 projektodawca zdecydował o wprowadzeniu przepisów dotyczących specyficznych rozwiązań dla poszczególnych instytucji finansowych, w tym m.in. dla zakładów ubezpieczeń, na wzór regulacji zawartych w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego. Wprowadzenie takich przepisów uzupełniających, specyficznych dla umowy ubezpieczenia wprost wskazuje, że w przypadku umów o prowadzenie OIPE zawartych z zakładem ubezpieczeń w ramach ubezpieczenia na życie nie wyłącza się stosowania przepisów szczególnych dla umowy ubezpieczenia.

W projektowanym art. 10 na osoby fizyczne nałożony został obowiązek składania dostawcy z chwilą założenia subkonta OIPE w Polsce oświadczenia odnośnie do gromadzenia oszczędności na subkoncie OIPE prowadzonego przez innego dostawcę. Informacja ma na celu umożliwienie wykrycia przypadków posiadania więcej niż jednego OIPE przez oszczędzającego, czego nie przewiduje ustawa.

W projektowanym art. 11 zaproponowano rozwiązania, które umożliwiają oszczędzającemu wskazanie osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na subkoncie OIPE w przypadku jego śmierci. Wprowadzenie takiej regulacji jest uzasadnione z uwagi na prywatny charakter środków gromadzonych na OIPE, a tym samym możliwość dysponowania nimi przez oszczędzającego na wypadek śmierci. Oszczędzający może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na subkoncie OIPE w przypadku jego śmierci. Ponadto określone zostały zasady postępowania w przypadku dziedziczenia środków zgromadzonych na OIPE. W przypadku braku osób uprawnionych

środki zgromadzone na subkoncie OIPE wchodzi do masy spadkowej, z wyłączeniem sytuacji, gdy umowa o prowadzenie OIPE została zawarta z dostawcą będącym zakładem ubezpieczeń. W takim przypadku stosuje się odpowiednio przepisy Kodeksu cywilnego, ponieważ świadczenia z ubezpieczenia osobowego nie wchodzi do masy spadkowej.

Roczny limit wpłat oszczędzającego na OIPE określony został w art. 12 ust. 1 projektu ustawy i jest równy kwocie odpowiadającej trzykrotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o przewidywanym budżetowym lub w ich projektach, jeżeli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone. Projektodawca proponuje określenie limitu wpłat w takiej wysokości, mając na uwadze zachowanie spójności systemu w III filarze emerytalnym. Kwotę limitu wpłat na każdy rok ogłasza w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski” w drodze obwieszczenia minister właściwy do spraw zabezpieczenia społecznego. Projektowany przepis ust. 1 nie ma zastosowania do przyjmowanych wypłat transferowych, o których mowa w art. 16 ust. 1 pkt 1–9, oraz do pierwszej przyjętej wypłaty transferowej, o której mowa w art. 16 ust. 1 pkt 10. Jednakże w przypadku OIPE prowadzonego w ramach umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym wprowadzone ograniczenie dotyczy części składki ubezpieczeniowej stanowiącej wpłatę na subkonto OIPE, a nie części kapitałowej. W przypadku dokonania wypłaty transferowej do zakładu ubezpieczeń na życie środki transferowane zasilają w całości rachunek oszczędzającego w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym. Oznacza to, że zakład ubezpieczeń na życie nie może ze środków transferowanych pokryć kosztów ochrony ubezpieczeniowej czy innych kosztów związanych z prowadzeniem umowy ubezpieczenia na życie z funduszem kapitałowym. Projektowany przepis art. 12 ust. 5 oraz art. 13 ust. 2 ma zapobiec sytuacji potencjalnych nadużyć podatkowych przy korzystaniu z prawa wypłaty transferowej. Natomiast projektowany przepis art. 12 ust. 6 wskazuje, że wpłaty na OIPE będą mogły dokonywać również osoby, które ukończyły 15 lat, czyli takie, które już mogą wykonywać pracę na podstawie umowy o pracę. W celu objęcia tylko takich małoletnich systemem oszczędzania w ramach OIPE dla oszczędzającego małoletniego wprowadzone zostało dodatkowe ograniczenie wpłat tylko do wysokości dochodów uzyskanych przez niego w danym roku z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę. Podkreślić należy, że podatnikami z dochodów małoletnich z ich pracy są małoletni (dochodów takich nie dolicza się do dochodów rodziców – art. 7 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od

osób fizycznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 2647, z późn. zm.)). Rozwiązanie takie w stosunku do młodocianych pozwala zrealizować cel oszczędzania w ramach OIPE, jakim jest gromadzenie środków przez oszczędzającego po opodatkowaniu ich podatkiem dochodowym, przy wskazaniu ich pochodzenia ze źródła cechującego się ciągłością i pewnością świadczeń. Zapobiega to sytuacji, w której małoletni będą gromadzili środki na subkontach OIPE, pochodzące ze źródeł innych, niż z których są podatnikami podatku dochodowego. Zauważyć należy, że zgodnie z art. 7 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych dochody małoletnich dzieci podlegające opodatkowaniu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, co do zasady, dolicza się do dochodów rodziców, nie dotyczy to jednak dochodów małoletnich pochodzących z ich pracy.

Projektowany art. 13 zobowiązuje dostawcę do przekazania nadpłaconej kwoty, w sposób określony w umowie o prowadzenie OIPE. Norma taka jest konieczna z uwagi na ewentualne możliwe przypadki dokonywania wpłat na subkonto OIPE powyżej ustalonego limitu.

Wypłata środków zgromadzonych na subkoncie OIPE, w zależności od wniosku oszczędzającego albo osoby uprawnionej, może być dokonywana jednorazowo albo w ratach. Projektowany art. 14 wskazuje warunki nabycia prawa do wypłaty środków, w tym warunki i formy wypłat środków zgromadzonych na subkoncie OIPE. W przypadku kiedy oszczędzający nie ukończył 60 lat, musi również przedstawić dostawcy kopię decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury.

Ponadto projekt ustawy zakłada, że osoby gromadzące oszczędności na OIPE będą zwolnione z podatku dochodowego od osób fizycznych. Taką możliwość będą miały jednak wyłącznie osoby, które wypłacą zgromadzone oszczędności dopiero po 60. roku życia, bądź nabędą uprawnienia emerytalne i ukończą 55 lat oraz jednocześnie będą oszczędzać na OIPE co najmniej przez pięć dowolnych lat lub gdy ponad połowa wartości wpłat na OIPE zostanie przez nie dokonana nie później niż na pięć lat przed dniem złożenia wniosku o wypłatę. Po osiągnięciu 60. roku życia lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 lat oraz spełnieniu pozostałych warunków dotyczących wymaganego okresu gromadzenia oszczędności, oszczędzający będą mogli swobodnie decydować o przeznaczeniu zgromadzonych oszczędności.

Ponadto w projekcie ustawy wskazano, jakie dokumenty należy złożyć w momencie składania wniosku o wypłatę, m.in. zgodne oświadczenie wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez zmarłego oszczędzającego, które może być złożone w dowolnej formie. Postać elektroniczna odnosi się tylko do nośnika udokumentowania, a nie formy sporządzenia dokumentu, np. umowy majątkowej małżeńskiej.

Zaproponowane rozwiązania w projektowanej ustawie w art. 5, art. 14 i art. 19 wynikają z art. 57 ust. 1 i 2 rozporządzenia 2019/1238, który pozostawia państwu członkowskim swobodę określenia warunków dotyczących fazy dekapulacji i wypłat z subkont krajowych, a takie warunki mogą obejmować w szczególności minimalny wiek dla rozpoczęcia fazy dekapulacji, maksymalny okres na przystąpienie do OIPE przed osiągnięciem wieku emerytalnego, jak również warunki wyjścia z inwestycji przed osiągnięciem minimalnego wieku dla rozpoczęcia fazy dekapulacji, w szczególności w przypadku szczególnych trudności. Wprowadzenie minimalnego okresu dokonywania wpłat na OIPE ma zmotywować oszczędzających do długookresowego gromadzenia oszczędności. Tylko bowiem długookresowe gromadzenie oszczędności gwarantuje oszczędzającym zgromadzenie środków pozwalających im na realne uzupełnienie ich dochodów emerytalnych.

Projektowany art. 15 odnosi się do wypłaty (i jednorazowej, i w przypadku pierwszej raty przy wypłacie w ratach), jak i do zwrotu. Wskazuje na obowiązek poinformowania przez dostawcę naczelnika właściwego urzędu skarbowego, w przypadku gdy oszczędzający kończy fazę akumulacji środków i rozpoczyna fazę dekapulacji, a więc dokonuje wypłaty środków (w całości lub pierwszej raty) lub dokonuje zwrotu. Informacje takie organ podatkowy wykorzystuje na potrzeby weryfikacji prawidłowości korzystania przez oszczędzającego z ulg podatkowych w związku z gromadzeniem środków na OIPE oraz na potrzeby informacji o powstaniu dochodu do opodatkowania z tytułu zwrotu, w przypadkach gdy podatek taki podatnik jest obowiązany wykazać w zeznaniu podatkowym.

Ze względu na dużą szczegółowość przy określaniu poszczególnych informacji projektodawca zdecydował o wskazaniu w ustawie tylko ramowych danych, o których mowa w art. 15 ust. 3, a uszczegółowienie ich w akcie wykonawczym do art. 15 ust. 6.

Przesyłanie informacji o zakładanych i likwidowanych OIPE ma zapobiegać ewentualnym nadużyciom podatkowym na gruncie wprowadzanych zwolnień podatkowych.

W myśl art. 47 rozporządzenia 2019/1238 państwa członkowskie określają warunki dotyczące fazy akumulacji subkont krajowych. W związku z tym możliwe jest również dokonanie transferu środków zgromadzonych na OIPE w przypadku zmiany dostawcy przez oszczędzającego, jak również w przypadku śmierci oszczędzającego na OIPE czy otwarcia likwidacji dostawcy lub upadłości dostawcy. Projektowany art. 16 określa, czym jest wypłata transferowa, kiedy jest dokonywana i na jakiej podstawie. Wypłata transferowa, 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, w celu uelastycznienia możliwości dodatkowego oszczędzania na cele emerytalne oraz konsolidacji produktów emerytalnych, zaproponowano 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). Wynika to z faktu, że po przeniesieniu środków z IKE na OIPE na subkoncie OIPE będą mogły znajdować się środki pochodzące z IKE nie tylko z wpłat przez oszczędzającego na to konto, ale także pochodzące z:

- przyjętej na konto IKE wypłaty transferowej z PPE, co w przypadku zwrotu środków z OIPE wiąże się z koniecznością pobrania przez instytucję finansową prowadzącą OIPE kwoty stanowiącej 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do programu emerytalnego,
- konta IKE, z którego były dokonane częściowe zwroty; w takim przypadku, jeśli nastąpiłby zwrot środków z OIPE, problemem będzie ustalenie kwoty dochodu do opodatkowania.

W przypadku zmiany dostawcy, o której mowa w art. 53 rozporządzenia 2019/1238, wypłata transferowa będzie dokonywana z subkonta OIPE oszczędzającego u dotychczasowego dostawcy na subkonto OIPE u nowego dostawcy.

Oszczędzający ma pełne prawo do zmiany sposobu gromadzenia oszczędności emerytalnych i do zmiany dostawcy na innego dostawcę OIPE z siedzibą w tym samym lub innym państwie członkowskim. W trakcie zmiany dostawcy dotychczasowy dostawca OIPE dokonuje transferu odpowiednich kwot lub, w stosownych przypadkach, wkładów rzeczowych z konta OIPE i następnie je zamyka. Nowe konto OIPE powinno mieć tę samą strukturę subkont co poprzednie konto OIPE. Warunkiem transferu jest zawarcie przez oszczędzającego w ramach OIPE umowy z przyszłym dostawcą OIPE na otwarcie nowego konta OIPE. Jeżeli oszczędzający w ramach OIPE przenosi się do innego państwa członkowskiego, a dla tego państwa członkowskiego nie jest dostępne żadne subkonto, dostawca OIPE powinien umożliwić oszczędzającemu w ramach OIPE niezwłoczną bezpłatną zmianę na innego dostawcę OIPE, który oferuje subkonto dla tego państwa członkowskiego. Oszczędzający w ramach OIPE może również nadal wносить składki na subkonto, na które wpłacane były składki przed zmianą miejsca zamieszkania.

Projektowany art. 17 wskazuje, że dotychczasowy dostawca albo instytucja finansowa prowadząca IKE sporządzają i przekazują nowemu dostawcy informację, która jest niezbędna do wykonania wypłaty transferowej. Informacja ta zawiera wszystkie istotne dane, które są niezbędne dla dostawcy prowadzącego subkonto OIPE oszczędzającego. Ponadto w sytuacji wypłaty transferowej, o której mowa w art. 16 ust. 1 pkt 2–9, dotychczasowy dostawca sporządza i przekazuje dostawcy OIPE (prowadzącemu OIPE osoby uprawnionej, małżonka oszczędzającego albo byłego małżonka oszczędzającego) albo instytucji finansowej (prowadzącej IKE osoby uprawnionej, małżonka oszczędzającego albo byłego małżonka oszczędzającego) informację, która jest niezbędna do wykonania wypłaty transferowej. W przypadku wypłaty transferowej środków zgromadzonych na IKE na subkonto OIPE instytucja prowadząca IKE oraz – w przypadku dalszych wypłat transferowych tych środków – instytucja prowadząca OIPE są obowiązane przekazywać informacje o wysokości i dacie wpłat na IKE dokonanych przez oszczędzającego.

Ze względu na dużą szczegółowość przy określaniu poszczególnych informacji projektodawca zdecydował o wskazaniu w ustawie tylko ramowych danych, o których mowa w art. 17 ust. 1, a uszczegółowienie ich w akcie wykonawczym do art. 17 ust. 4.

Zakres danych osobowych przekazywanych właściwemu naczelnikowi urzędu skarbowego zgodnie z art. 15 ust. 1 i 3 oraz przekazywanych przyszłemu dostawcy i instytucji finansowej prowadzącej IKE na podstawie art. 17 spełnia zasadę minimalizacji RODO i jest niezbędny do realizacji celu, dla którego dane mają być przekazane. Informacja, która ma być przekazywana zgodnie ze wzorem określonym na podstawie art. 17 ust. 4, jest jedna, natomiast zakres danych zawartych w tej informacji będzie zależał od dokonywanego transferu.

Rozporządzenie 2019/1238 nie reguluje sytuacji upadłości dostawcy OIPE lub innej przyczyny likwidacji subkonta krajowego prowadzonego w Polsce przez dostawcę OIPE, a także możliwości obciążenia środków zgromadzonych na OIPE zastawem. W związku z tym zasadne jest uregulowanie tych kwestii w projekcie, co znalazło odzwierciedlenie w art. 18 projektu ustawy, mając na uwadze motyw 23 rozporządzenia 2019/1238, który stanowi, że zastosowanie mają odpowiednie przepisy prawa państw członkowskich, jeżeli nie są już objęte niniejszym rozporządzeniem lub unijnymi przepisami sektorowymi. Projektowany art. 18, w przypadku oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości na podstawie art. 13 ust. 1 lub 2 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. – Prawo upadłościowe, nakłada na dostawcę obowiązek powiadomienia oszczędzającego o wystąpieniu tego zdarzenia. W przypadku zaistnienia sytuacji opisanych w art. 18 ust. 1 nakłada się na dostawcę, zarząd komisaryczny lub syndyka odpowiedni obowiązek informacyjny oraz przewiduje się możliwość dokonania przez oszczędzającego na OIPE wypłaty transferowej do innego dostawcy OIPE albo instytucji finansowej prowadzącej IKE. Przepis ust. 3 w art. 18 stanowi o obowiązkach oszczędzającego, a ust. 4 dotyczy sytuacji, gdy oszczędzający wypełni te obowiązki.

Rozwiązanie takie ma na celu umożliwienie dalszego oszczędzania środków w ramach III filara emerytalnego – w ramach OIPE albo IKE – po zawarciu przez oszczędzającego umowy z inną instytucją finansową. Tym samym środki te pozostaną w systemie emerytalnym i będą mogły zostać wykorzystane przez oszczędzającego na OIPE, zgodnie z pierwotnym założeniem, po zakończeniu przez niego aktywności zawodowej.

W projektowanym art. 19 określono warunki zwrotu środków. Zwrot środków zgromadzonych na subkoncie OIPE następuje w razie wypowiedzenia umowy o prowadzenie

OIPE przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej, np. upadłość dostawcy. Zwrotowi podlegają zgromadzone środki pomniejszone o należny podatek. Oszczędzający, który wcześniej zdecydował się na wycofanie środków, składa dostawcy oświadczenie o zapoznaniu się z konsekwencjami zwrotu. Mając na uwadze zachowanie spójności systemu w III filarze emerytalnym, rozwiązania w zakresie skutków podatkowych w zakresie zwrotu środków zgromadzonych na subkontach OIPE w Polsce są analogiczne do przypadku dochodów z IKE. Zostały one opisane w dalszej części uzasadnienia w zakresie dotyczącym zmian w ustawie z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Jednocześnie, kierując się zasadami funkcjonowania OIPE określonymi w rozporządzeniu 2019/1238, ustanawiającymi OIPE jako produkt emerytalny przeznaczony do długoterminowego gromadzenia kapitału, a tym samym koniecznością ograniczania możliwości wcześniejszego wycofania kapitału i związanymi z tym sankcjami dla oszczędzającego (motyw 20 oraz art. 2 pkt 2), dopuszcza się w projekcie, żeby regulacje w zakresie dotyczącym rozwiązywania umowy, a tym samym zwrotu środków zgromadzonych na prowadzonych dla Polski subkontach OIPE, wynikały z zawartej umowy o prowadzenie OIPE.

W projektowanym art. 20, art. 21 i art. 22 uregulowano zasady wypłaty lub podziału środków zgromadzonych na subkoncie OIPE w przypadku śmierci, rozvodu lub unieważnienia małżeństwa oszczędzającego na OIPE albo ustania wspólności ustawowej majątkowej małżeńskiej. Celem wprowadzenia projektowanych przepisów jest zapobiegnięcie pojawieniu się ewentualnych niejasności, czy i w jaki sposób powinien nastąpić podział środków zgromadzonych na OIPE w tych przypadkach. Ponadto podyktowane jest to prywatnoprawnym charakterem środków zgromadzonych na OIPE oraz celem, któremu ma służyć oszczędzanie na OIPE. Istotne jest, że w przypadku podziału środków zgromadzonych na subkoncie OIPE w związku z rozwdem lub innymi przypadkami ustania wspólności majątkowej – kwota wpłat na subkonto OIPE dokonanych przez oszczędzającego jest przypisywana w części, która przypada każdemu z małżonków, odpowiadającej proporcji podziału środków zgromadzonych na OIPE.

W przypadku gdy w chwili śmierci oszczędzający pozostawał w związku małżeńskim, dokonywana będzie wypłata transferowa połowy środków zgromadzonych na OIPE zmarłego

na OIPE albo IKE jego małżonka, w zakresie, w jakim środki te stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej. Na wniosek małżonka zmarłego oszczędzającego może nastąpić, w formie pieniężnej, zwrot środków zgromadzonych na OIPE przypadających temu małżonkowi.

Wniosek o wypłatę środków z OIPE będzie można składać w dowolnej formie. Kwestia ta jest bowiem już tak samo uregulowana w innych ustawach – np. w art. 34 ust. 1 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego i art. 97 ust. 1 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2023 r. poz. 46). Przepisy te nie narzucają określonej formy składania wniosku o wypłatę środków.

Jako zasadę projektodawca proponuje także, aby w sytuacji, gdy małżeństwo oszczędzającego uległo rozwiązaniu przez rozwód lub zostało unieważnione, środki zgromadzone na OIPE, przypadające jego małżonkowi w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków, były przekazywane na OIPE albo IKE małżonka. Analogiczne rozwiązanie zostało zaproponowane w razie ustania wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa oszczędzającego.

Projektowany art. 23 nakłada na dostawcę obowiązek rejestracji wszystkich dokonanych operacji na subkoncie OIPE u danego dostawcy. Zaproponowany przepis ma na celu zapobiegać ewentualnym nadużyciom podatkowym na gruncie wprowadzanych zwolnień podatkowych.

Art. 24 projektu przewiduje możliwość obciążenia środków zgromadzonych na subkoncie OIPE zastawem. Wprowadzenie takiej regulacji ma na celu uspojnienie rozwiązań w ramach III filara emerytalnego. Ponadto, jak wskazuje się w literaturze, „Przepisy KC przewidują możliwość ustanowienia zastawu na rzeczach ruchomych oraz na prawach pod warunkiem, że są to prawa zbywalne [...]. Przepisy KC regulujące zastaw na prawach zbywalnych mają charakter ogólny i ich stosowanie może zostać wyłączone lub odpowiednio zmodyfikowane przez przepisy szczególne regulujące ustanowienie zastawu na określonych rodzajach praw, tzn. w tym przypadku przepisy dotyczące poszczególnych instytucji finansowych.”³⁾

³⁾ dr A. Kopeć, K. Niziołek, P. Paczkowski, Indywidualne konta emerytalne. Komentarz, Wydawnictwo C. H. Beck, 2004 r.

Projektowany art. 25 reguluje kwestie przewalutowania środków zgromadzonych na subkoncie OIPE w przypadku ich przeniesienia. Z uwagi na to, że OIPE to produkt dobrowolny i ogólnoeuropejski, wydaje się istotne, aby kwestia sposobu przeliczania zgromadzonych i przenoszonych środków była określona w projektowanej ustawie.

Projektowany art. 26 wskazuje organ nadzoru, Komisję Nadzoru Finansowego, jako podejmujący decyzje o rejestracji i wyrejestrowaniu OIPE oraz sprawujący nadzór nad oferowaniem i dystrybucją OIPE w celu zapewnienia stosowania przepisów rozporządzenia 2019/1238. Komisja Nadzoru Finansowego sprawuje nadzór nad sektorem bankowym, rynkiem kapitałowym, ubezpieczeniowym, emerytalnym, nadzór nad instytucjami płatniczymi i biurami usług płatniczych, instytucjami pieniądza elektronicznego oraz nad sektorem kas spółdzielczych. Z tego względu zasadne jest, aby określić ten organ jako właściwy również w zakresie OIPE.

Projektowany art. 27 wskazuje na kryteria stosowane na potrzeby oceny wiedzy i umiejętności osób fizycznych świadczących doradztwo w zakresie OIPE zgodnie z art. 34 ust. 6 rozporządzenia 2019/1238. Ust. 1 dotyczy warunków, jakie musi spełniać osoba fizyczna świadcząca doradztwo w zakresie OIPE. Projektowany ust. 2 pkt 1 przewiduje zwolnienie z tych wymogów osób fizycznych wykonujących czynności agencyjne oraz osób fizycznych wykonujących czynności dystrybucyjne zakładu ubezpieczeń, o których mowa w ustawie z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. z 2022 r. poz. 905, z późn. zm.). Z realizacją tej normy będzie związana zmiana przepisów 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), dotycząca zakresu tematów egzaminu przeprowadzanego przez zakład ubezpieczeń dla osób fizycznych wykonujących czynności agencyjne oraz osób fizycznych wykonujących czynności dystrybucyjne zakładu ubezpieczeń.

Ponadto projektowany art. 27 ust. 2 pkt 2 przewiduje również zwolnienie maklerów papierów wartościowych i doradców inwestycyjnych z warunku zdania egzaminu potwierdzającego wiedzę i umiejętności w zakresie doradztwa dotyczącego OIPE. Uzyskanie prawa wykonywania zawodu maklera papierów wartościowych lub doradcy inwestycyjnego musi być bowiem, co do zasady, poprzedzone złożeniem odpowiedniego egzaminu. Egzamin

ten, zgodnie z art. 128 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2022 r. poz. 1500, z późn. zm.), obejmuje szeroki zakres tematyczny gwarantujący rzetelne przygotowanie tych osób do świadczenia usług doradztwa w zakresie OIPE – m.in. prawo papierów wartościowych, instrumenty finansowe oraz obrót takimi instrumentami (ust. 1 pkt 4), rynek finansowy (ust. 1 pkt 7), tworzenie i funkcjonowanie funduszy inwestycyjnych (ust. 1 pkt 8), a także zarządzanie portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych (ust. 2). Projektowany przepis jest też zgodny z art. 34 ust. 6 rozporządzenia 2019/1238, który dopuszcza możliwość odmiennego uregulowania kwestii sprawdzania wiedzy i umiejętności w „bardziej rygorystycznych przepisach sektorowych”. Ust. 9 w projektowanym art. 27 dotyczy składania odwołań w razie negatywnego wyniku egzaminu potwierdzającego wiedzę i niezbędne umiejętności do świadczenia doradztwa w zakresie OIPE.

Dodatkowo projektowany art. 46 dotyczy osób, które zdały (zdażą) egzamin, o którym mowa w art. 19 ust. 1 pkt 5 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (bez OIPE) nie później niż przed upływem 3 miesięcy od dnia ogłoszenia projektowanej ustawy. Dla takich osób przewiduje się możliwość uzupełnienia wiedzy i umiejętności w ramach szkolenia zawodowego określonego w art. 12 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń, bez konieczności ponownego zdawania egzaminu. W związku z tym proponuje się, aby osoby te uzupełniły swoją wiedzę i kwalifikacje w zakresie OIPE poprzez odbycie co najmniej dodatkowych 8 godzin szkolenia zawodowego w zakresie OIPE w celu świadczenia profesjonalnego doradztwa w zakresie OIPE. Termin 3 miesięcy jest spójny z terminem, o którym mowa w art. 51 pkt 1 ustawy, który odracza wejście w życie art. 27 ust. 2 pkt 1 ustawy o 3 miesiące.

Zmiany w innych ustawach:

1. Zmiana w ustawie z dnia 25 lutego 1964 r. – Kodeks rodzinny i opiekuńczy (Dz. U. z 2020 r. poz. 1359, z późn. zm.) dotyczy uregulowania zasad wypłaty lub podziału środków zgromadzonych na OIPE w przypadku ustania lub ograniczenia wspólności ustawowej majątkowej małżeńskiej (w art. 31 w § 2 dodano pkt 5).

2. Zmiana w ustawie z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn (Dz. U. z 2021 r. poz. 1043, z późn. zm.) ma charakter dostosowawczy i dotyczy art. 3 powyższej ustawy (w art. 3 dodano pkt 9).

3. Zmiany w ustawie z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, zwanej dalej „ustawą PIT”, mają charakter dostosowawczy do wprowadzenia do polskiego systemu prawnego nowego produktu, jakim jest OIPE, i wynikają z konieczności określenia zasad opodatkowania przychodów (dochodów), jakie w związku z tym mogą powstawać. Projektowana ustawa dotyczy tylko zasad oszczędzania w OIPE na subkontach prowadzonych zgodnie z przepisami obowiązującymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Regulacji przepisami ustawy PIT wymagają jednak również skutki wynikające z inwestowania w OIPE na subkontach, o których mowa w art. 2 pkt 23 rozporządzenia 2019/1238, prowadzonych zgodnie z przepisami obowiązującymi na terytorium państwa innego niż Rzeczpospolita Polska.

We wprowadzonych zmianach w sposób jednoznaczny zostało określone, że dochody z tytułu oszczędzania w ramach OIPE, w tym otrzymane przez uprawnionych na wypadek śmierci oszczędzającego niezależnie od kraju, w którym jest konto lub dla którego prowadzone jest subkonto, stanowią przychód z innych źródeł, o którym mowa w art. 10 ust. 1 pkt 9 ustawy PIT (art. 20 ust. 1h ustawy PIT).

W celu stworzenia zachęt do oszczędzania na dodatkowe świadczenia emerytalne w formie OIPE wprowadzone zostały zwolnienia z opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych dochodów z tytułu oszczędzania na subkoncie OIPE prowadzonym zgodnie z przepisami obowiązującymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w zakresie analogicznym do przypadku dochodów od środków zgromadzonych na IKE. Tak więc przyjęte zostało, że wpłaty na subkonta OIPE prowadzonego zgodnie z przepisami obowiązującymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej będą pochodziły z dochodu po opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych, natomiast zwolnione z opodatkowania będą dochody uzyskiwane z inwestycji w czasie oszczędzania, jak i dochód związany z wypłatą środków z tego subkonta OIPE (ang. model T-E-E).

Zatem do ustawy PIT zostały wprowadzone zwolnienia z opodatkowania dochodów generowanych w czasie oszczędzania na subkoncie OIPE prowadzonym zgodnie z przepisami obowiązującymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, jak i dochodów powstałych w czasie gromadzenia – w momencie wypłaty środków z takiego subkonta, po zrealizowaniu celu oszczędzania, jako świadczenia emerytalnego. Przy czym zwolnienie to dotyczy tylko

dochodów od środków zgromadzonych w ramach OIPE, na subkoncie OIPE, które podlegają regulacji w projektowanej ustawie (art. 21 ust. 1 pkt 58aa lit. a ustawy PIT).

Ponadto, analogicznie do przypadku dochodów z IKE, zwolnione z opodatkowania są dochody ze środków zgromadzonych w ramach OIPE na subkoncie OIPE prowadzonym zgodnie z przepisami obowiązującymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, uzyskane w związku z wypłatą dokonaną na rzecz osób uprawnionych do tych środków po śmierci oszczędzającego oraz wypłatą transferową, o której mowa w art. 16 projektu ustawy o OIPE (art. 21 ust. 1 pkt 58aa lit. b i c ustawy PIT).

Ze zwolnień podatkowych nie korzystają dochody ze środków zgromadzonych w ramach OIPE na subkoncie OIPE prowadzonym zgodnie z przepisami obowiązującymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, jeżeli oszczędzający jednocześnie gromadził oszczędności na więcej niż jednym takim subkoncie OIPE (chyba że przepisy ustawy o OIPE dopuszczają oszczędzanie na więcej niż jednym na subkoncie OIPE prowadzonym zgodnie z przepisami obowiązującymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, ze względu na okoliczności albo specyfikę formy oszczędzania). Ponadto w takim przypadku ustalany jest dochód od każdego subkonta OIPE prowadzonego zgodnie z przepisami obowiązującymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, który podlega opodatkowaniu 75% zryczałtowanym podatkiem dochodowym (art. 30 ust. 1 pkt 7b ustawy PIT). Dochodem do opodatkowania podatkiem PIT jest różnica między kwotą stanowiącą wartość środków zgromadzonych na subkoncie OIPE prowadzonym zgodnie z przepisami obowiązującymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej a sumą wpłat na to subkonto. Dochodu tego nie pomniejsza się o straty poniesione w roku podatkowym oraz latach poprzednich (art. 30 ust. 3b ustawy PIT).

Zwolnione z opodatkowania są również świadczenia otrzymane przez małżonka po śmierci oszczędzającego na subkoncie OIPE prowadzonym zgodnie z przepisami obowiązującymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej tytułem zwrotu środków w przypadającej temu małżonkowi części, która stanowiła wspólność majątkową, oraz świadczenia pieniężne otrzymane przez rozwiedzionego małżonka z subkonta OIPE, pochodzące z podziału środków stanowiących małżeńską wspólność majątkową, gdy otrzymujący je rozwiedziony małżonek nabył uprawnienia emerytalne w przypadku, o którym mowa w art. 21 ust. 4 projektu ustawy o OIPE (art. 21 ust. 1 pkt 58ab ustawy PIT).

Z kolei opodatkowaniu 10% zryczałtowanym podatkiem dochodowym podlegają kwoty świadczeń z tytułu oszczędzania na subkoncie OIPE prowadzonym zgodnie z przepisami obowiązującymi na terytorium państwa innego niż Rzeczpospolita Polska. Opodatkowaniu podatkiem PIT podlega przychód. Nie ma przy tym znaczenia, z jakiego tytułu takie świadczenie z zagranicznego subkonta jest wypłacane. Przyjęte rozwiązanie znacznie upraszcza opodatkowanie tych przychodów, uzyskiwanych przez polskich rezydentów, ze środków z subkont OIPE prowadzonych zgodnie z przepisami obowiązującymi na terytorium państwa innego niż Rzeczpospolita Polska, bez potrzeby wnikania w system preferencji podatkowych przyznanych w państwie uzyskania przychodu, zgodnie z którego przepisami jest prowadzone takie subkonto OIPE, w fazie akumulacji, jak i dekumulacji środków zgromadzonych na OIPE. Regulacja taka nie wymaga również szczegółowej analizy źródeł środków gromadzonych na subkontach OIPE, w celu określenia dochodu uzyskanego przez uczestnika (beneficjenta) subkonta OIPE, które będą miały umocowanie w porządkach prawnych innych państw. Stawka podatku w wysokości 10% przychodu jest analogiczna dla stawki opodatkowania wypłat środków zgromadzonych na IKZE. Przepis ten stosuje się z uwzględnieniem umów o unikaniu podwójnego opodatkowania, których stroną jest Rzeczpospolita Polska (art. 30 ust. 9 ustawy PIT). Podkreślić jednak należy, że w odróżnieniu od środków otrzymanych w ramach OIPE z innego państwa członkowskiego, świadczenia ze zwrotu środków zgromadzonych na IKZE podlegają opodatkowaniu wg skali podatkowej (12% i 32%), bez pomniejszania o koszty np. wpłaty składek podlegające odliczeniu od dochodu do opodatkowania podatkiem PIT.

W celu zachowania równości oszczędzających w ramach OIPE na subkontach prowadzonych zgodnie z przepisami obowiązującymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i prowadzonych zgodnie z przepisami obowiązującymi na terytorium innego państwa, zostało wprowadzone zwolnienie z opodatkowania zryczałtowanym podatkiem dochodowym świadczeń z OIPE z tytułu oszczędzania na subkoncie OIPE prowadzonym zgodnie z przepisami obowiązującymi na terytorium państwa innego niż Rzeczpospolita Polska. Zwolnienie to dotyczy tylko takich świadczeń, z których przychody (dochody) nie podlegałyby w całości opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych lub byłyby z niego zwolnione w państwie, zgodnie z którego przepisami jest prowadzone takie subkonto, gdyby wypłata tych świadczeń została dokonana na rzecz osoby mającej miejsce zamieszkania w tym państwie (art. 21 ust. 1 pkt 58ac ustawy PIT).

Opodatkowaniu 19% zryczałtowanym podatkiem dochodowym podlega dochód oszczędzającego na subkoncie OIPE prowadzonym zgodnie z przepisami obowiązującymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej z tytułu zwrotu środków zgromadzonych na tym subkoncie (art. 30a ust. 1 pkt 10a ustawy PIT). Przepis ten stosuje się z uwzględnieniem umów o unikaniu podwójnego opodatkowania, których stroną jest Rzeczpospolita Polska (art. 30a ust. 2 ustawy PIT).

Zwrot środków zgromadzonych w ramach OIPE jest instytucją prawną określoną przepisami art. 19 projektu ustawy. Dochód ze zwrotu dokonanego na podstawie art. 19 projektu ustawy stanowi różnica między wartością środków zgromadzonych na subkoncie OIPE prowadzonym zgodnie z przepisami obowiązującymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej a sumą wpłat dokonanych na to subkonto (art. 30a ust. 8f ustawy PIT).

Dochodu tego nie pomniejsza się o straty z innych źródeł poniesione w roku podatkowym oraz latach poprzednich.

4. Zmiany w ustawie z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych, zwanej dalej „ustawą CIT”, mają na celu wyłączenie obowiązku podatkowego w stosunku do świadczeń uzyskiwanych w ramach pomocy bezzwrotnej udzielanej kasom z funduszu stabilizacyjnego przez Kasę Krajową (w art. 17 w ust. 1 dodawany pkt 56k–56m).

Jak wskazano powyżej uchwałą nr 48/2021 z dnia 19 marca 2021 r. w sprawie rekomendacji dotyczących działań wspierających stabilne funkcjonowanie spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, KSF rekomendował podjęcie prac legislacyjnych mających na celu wsparcie działań pomocowych kierowanych do kas. KSF dostrzegł, że efektywność działań pomocowych może być ograniczona przez obowiązujące przepisy prawa podatkowego.

Jak wynika z ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych, zwanej dalej także „ustawą o skok”, celem działalności Kasy Krajowej, której członkami są wyłącznie kasy, jest zapewnienie stabilności finansowej kas, a w szczególności udzielanie kasom wsparcia finansowego ze środków funduszu stabilizacyjnego, sprawowanie kontroli nad kasami dla zapewnienia bezpieczeństwa zgromadzonych w nich oszczędności oraz zgodności działalności kas z przepisami prawa. Dla realizacji celów, o których mowa powyżej, kasy zobowiązane są do wnoszenia na wyodrębniony w Kasie Krajowej fundusz stabilizacyjny środków w wysokości co najmniej 1% i nie więcej niż 3% ich aktywów (art. 42 i art. 55 ust. 1

ustawy o skok). Szczegółowe zasady tworzenia funduszu stabilizacyjnego i jego przeznaczenie określa statut Kasy Krajowej.

Projekt zmiany ustawy CIT przewiduje wyłączenie z opodatkowania tym podatkiem środków otrzymywanych z funduszu stabilizacyjnego. Zachowując przyjętą w ustawie CIT systematykę, wyłączenie to będzie dotyczyć w szczególności zarówno wpłat na wymieniony fundusz, jak i wypłat środków z tego funduszu dokonywanych przez Kasę Krajową z przeznaczeniem na działania naprawcze. Rozwiązanie to wpłynie na obniżenie kosztów procesów restrukturyzacji kas. Sprawne działania na etapie wczesnej interwencji pozwolą – co do zasady – uniknąć konieczności poniesienia kosztów związanych np. z wypłatą depozytów przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Zwolnienie z opodatkowania pomocy bezzwrotnej udzielanej kasom z funduszu stabilizacyjnego Kasy Krajowej stanowiłoby istotną zachętę do realizacji działań konsolidacyjnych, a także byłoby istotnym wsparciem dla podmiotów w trudnej sytuacji finansowej.

5. Zmiany w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe – w art. 105 w ust. 1 w pkt 2 lit. i proponuje się dodanie przepisu umożliwiającego zwolnienie z tajemnicy bankowej biegłego rewidenta w zakresie przeprowadzania audytów zewnętrznych, o których mowa w pkt 4 lub 12 załącznika I lub pkt 18 załącznika II do rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 (Dz. Urz. UE L 171 z 29.06.2016, str. 1, z późn. zm.). Wprowadzona zmiana jest konsekwencją dodania w ustawie o biegłych rewidentach w art. 136 w ust. 2 pkt 10.

6. Zmiany w ustawie z dnia 28 lutego 2003 r. – Prawo upadłościowe stanowią odpowiednie uzupełnienie przepisów tej ustawy, dzięki czemu kasy będą mogły prowadzić mieszkaniowe rachunki powiernicze. Kasy zostały uwzględnione w przepisach, które dotąd miały zastosowanie wyłącznie do banków.

7. Zmiana w ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym (Dz. U. z 2019 r. poz. 207) dotyczy objęcia nadzorem ubezpieczeniowym i emerytalnym działalności dostawców OIPE i dystrybutorów OIPE, w szczególności zakładów ubezpieczeń, funduszy emerytalnych i towarzystw emerytalnych w zakresie oferowania OIPE.

8. Zmiany w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego w zaproponowanym art. 2 pkt 14 lit. h oraz lit. i oraz w art. 2 w pkt 22–25 mają charakter dostosowujący i dotyczą słowniczka zawartego w art. 2 powyższej ustawy. Natomiast dodawane pkt 7 i 8 w ust. 1 w art. 35 umożliwią dokonanie wypłaty transferowej z subkonta OIPE na IKE oraz z IKE na subkonto OIPE, zaś art. 35 ust. 3a precyzuje tę materię.

9. Zmiany w ustawie z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2022 r. poz. 660, z późn. zm.) są niezbędne w celu określenia uprawnień i obowiązków Komisji Nadzoru Finansowego. Na mocy rozporządzenia 2019/1238 konieczne było wyposażenie organu nadzoru – Komisji Nadzoru Finansowego w odpowiednie środki w celu zapewnienia stosowania przepisów tego rozporządzenia. Dotyczy to przede wszystkim dodatkowych uprawnień i obowiązków Komisji Nadzoru Finansowego, która zostaje wyznaczona do celów nadzoru nad dostawcami OIPE i dystrybutorami OIPE oraz do wykonywania obowiązków przewidzianych w rozporządzeniu 2019/1238. Mając na uwadze istniejące krajowe systemowe rozwiązania, w ocenie projektodawcy zasadnym jest wyznaczenie Komisji Nadzoru Finansowego, ponieważ do kompetencji tego organu należy ustawowo określony nadzór nad rynkiem finansowym i jego podmiotami. W tym celu w drodze nowelizacji ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym proponuje się wskazanie Komisji Nadzoru Finansowego jako właściwego organu w rozumieniu art. 2 pkt 18 rozporządzenia 2019/1238. Propozycja nowelizacji dostosowuje także regulację krajową do wymogów przepisów rozdziału X rozporządzenia 2019/1238 dotyczącego kar, a w szczególności przepisów art. 67–69, a także przepisów art. 16 ust. 4, art. 34 ust. 6, art. 63 i art. 65 tego rozporządzenia.

Projektowany art. 3o ust. 1 kształtuje uprawnienie organu nadzoru do przeprowadzania kontroli działalności dostawców i dystrybutorów OIPE obowiązanych do przestrzegania przepisów rozporządzenia i projektowanej ustawy oraz stanowi, jakie czynności kontrolne pracownicy Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego w trakcie kontroli wykonują.

W projektowanym art. 3r ust. 1 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym jest realizowany art. 67 rozporządzenia 2019/1238, który ustanawia sankcje w przypadku naruszenia przepisów rozporządzenia. W rozporządzeniu tym nie wskazano konkretnych deliktów administracyjnych pociągających za sobą sankcję, o której mowa w

projektowanym art. 3r ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym.

Komisja Nadzoru Finansowego będzie uprawniona do nakładania administracyjnych kar pieniężnych na osoby i podmioty, o których mowa w art. 3r ust. 2. Komisja Nadzoru Finansowego będzie również uprawniona do nakładania na dostawcę OIPE lub dystrybutora OIPE, w drodze decyzji, zakazu lub ograniczenia wprowadzania do obrotu lub dystrybucji OIPE na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej albo przez dostawców i dystrybutorów państwa członkowskiego, w którym OIPE jest oferowany lub dystrybuowany dla Rzeczypospolitej Polskiej, oraz do nakładania kar administracyjno-prawnych, o których mowa w art. 67 ust. 3 rozporządzenia 2019/1238 (projektowane art. 3q oraz art. 3r ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym). Należy wskazać, że wymieniony w ww. przepisie katalog naruszeń obowiązków skutkujących nałożeniem sankcji administracyjnej jest zgodny z treścią art. 67 ust. 2 rozporządzenia 2019/1238, gdzie prawodawca unijny wskazał przypadki wymagające obligatoryjnego wprowadzenia sankcji. Projektodawca zdecydował o nierozszerzaniu katalogu sankcji i środków naprawczych ponad sytuacje przewidziane przepisami rozporządzenia 2019/1238, ponieważ w ocenie projektodawcy sankcje i środki naprawcze wskazane w rozporządzeniu są wystarczające i adekwatne w stosunku do naruszeń.

Wśród sankcji, jakie może zastosować Komisja Nadzoru Finansowego, przewidziano również administracyjne kary pieniężne, do których odnosi się projektowany art. 3s ust. 2. Podkreślić należy, że maksymalna wysokość administracyjnej kary pieniężnej w przypadku osoby prawnej została określona stosownie do art. 67 ust. 3 lit. d rozporządzenia 2019/1238, która wynosi do 5 mln euro lub równowartość tej kwoty w walucie krajowej na dzień 14 sierpnia 2019 r., a w przypadku osoby fizycznej – w wysokości do 700 000 euro lub równowartość tej kwoty w walucie krajowej na dzień 14 sierpnia 2019 r. Wyjaśnić należy, że średni kurs euro na dzień 14 sierpnia 2019 roku, według danych NBP⁴⁾, wynosił 4,3463 zł. Kwota 5 mln euro odpowiada kwocie 21 731 500 PLN, a kwota 700 000 euro odpowiada kwocie 3 042 410 PLN. Te kwoty zostały uwzględnione w projektowanej ustawie. Należy zaznaczyć, że przywołany przepis rozporządzenia 2019/1238 przez swoją specyficzną konstrukcję może rodzić pewne wątpliwości interpretacyjne. Art. 67 ust. 3 lit. d i lit. f rozporządzenia 2019/1238 in principio stanowi bowiem „W przypadku osoby prawnej

⁴⁾ Na podstawie: Tabela kursów średnich NBP nr 157/A/NBP/2019.

maksymalna administracyjna kara pieniężna w wysokości co najmniej 5 mln euro” i „W przypadku osoby fizycznej maksymalna administracyjna kara pieniężna w wysokości co najmniej 700 000 euro”. Zgodnie z art. 67 ust. 3 lit. e rozporządzenia 2019/1238 przy jednoczesnym zapewnieniu stosowania wymogu, o którym mowa w art. 67 ust. 3 lit. d tego rozporządzenia, w projektowanym art. 3s ust. 2 pkt 1 lit. a Komisja Nadzoru Finansowego będzie uprawniona do nałożenia kary pieniężnej w przypadku osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej w wysokości do 21 731 500 zł (czyli równowartości 5 000 000 EUR), ale do wysokości nie wyższej niż 10% wszystkich przychodów podmiotu, na który nakładana jest kara pieniężna, a w przypadku zakładu ubezpieczeń do wysokości 10% składki przypisanej brutto, wykazanych w ostatnim sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy, zatwierdzonym przez organ zatwierdzający. Unijny prawodawca nałożył bowiem obowiązek na państwa członkowskie zapewnienia krajowym organom nadzoru uprawnienia do nałożenia na osoby prawne kary pieniężnej, której górną granicę stanowi pułap 10% całkowitych rocznych obrotów, niezależnie od maksymalnej wysokości kary pieniężnej ustanowionej w przepisach krajowych zapewniających stosowanie art. 67 ust. 3 lit. d rozporządzenia 2019/1238.

Ponadto wskazać należy, że projektowany art. 3s ust. 3 posługuje się pojęciem „wszystkich przychodów podmiotu, na który kara pieniężna jest nakładana”, natomiast przepis art. 67 ust. 3 lit. e rozporządzenia 2019/1238, określający maksymalną wysokość nakładanych administracyjnych kar pieniężnych, posługuje się pojęciem całkowity roczny obrót danej osoby prawnej, ustalony na podstawie najnowszego dostępnego sprawozdania finansowego zatwierdzonego przez organ zarządzający. W kontekście użytej terminologii należy wskazać, że zaproponowano takie rozwiązanie w celu uniknięcia problemów interpretacyjnych. Niejasna, nieprecyzyjna i trudna do ustalenia byłaby kwota operacji finansowych podmiotu, na który nakładana będzie kara pieniężna. Przykładowo można wskazać ustawę z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2022 r. poz. 1302 i 2640), gdzie w przepisie sankcyjnym (art. 193 ust. 2) użyto sformułowania przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów za rok obrotowy, które rodzi wiele problemów interpretacyjnych. Brak jest jednoznacznego określenia, jakie wartości i pozycje ze sprawozdania finansowego należy traktować jako przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów za rok obrotowy. W odniesieniu natomiast do zakładów ubezpieczeń nakładane

kary będą ustalane w zależności od przypisu składki brutto jako krajowego odpowiednika terminu unijnego.

Brzmienie art. 3t projektu jest dostosowane do brzmienia Kodeksu postępowania administracyjnego, ze względu na to, że decyzja nie jest informacją, a rozstrzygnięciem sprawy co do jej istoty w całości lub w części albo w inny sposób kończącym sprawę w danej instancji. W związku z powyższym projektowana ustawa jednoznacznie określa, że formą środka, o którym mowa w art. 3q ust. 1 i 3, art. 3r ust. 1 pkt 2 i art. 3s ust. 1 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym, jest decyzja.

Projektowany art. 3u nakłada na Komisję Nadzoru Finansowego obowiązek informowania Europejskiego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych o cofnięciu zezwolenia na wprowadzanie do obrotu lub dystrybucję, lub sprzedaż OIPE przez dostawcę lub dystrybutora OIPE oraz o wszystkich karach administracyjnych i innych środkach nałożonych na dostawcę lub dystrybutora OIPE.

10. Zmiany w ustawie z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych mają na celu poprawę efektywności działania sektora kas oraz zwiększenie stopnia bezpieczeństwa funkcjonowania tego sektora w przyszłości.

Umożliwienie kasom posługiwania się nazwą: „Unia Kredytowa” (zmieniany art. 2a ustawy o skok) sprzyjać będzie lepszej identyfikacji kas jako części ogólnoswiatowego systemu unii kredytowych, skupionych w Światowej Radzie Związków Kredytowych (The World Council of Credit Unions, Inc.) – międzynarodowej organizacji zrzeszającej związki spółdzielni oszczędnościowo-kredytowych z różnych regionów świata i poszczególnych krajów, w tym Polski. Możliwość posługiwania się nazwą „Unia Kredytowa”, przyjętą powszechnie w nomenklaturze międzynarodowej, przyczyni się do lepszej identyfikacji kas jako podmiotów skupionych w Światowej Radzie Związków Kredytowych, kierujących się wspólnymi zasadami i służących wspólnym celom.

Jednym z podstawowych wyzwań dla sektora kas, w szczególności w związku ze stanem epidemii COVID-19 i jej przewidywanymi skutkami ekonomicznymi, jest zwiększenie efektywności działalności sektora kas. Umożliwienie kasom wykorzystania w pełniejszym zakresie ich własnych, niezwiązanych z depozytami członków, zasobów w celu wygenerowania dodatkowych przychodów, bez ponoszenia dodatkowych istotnych nakładów i bez wzrostu ryzyka dla gromadzonych depozytów, przyczyni się do poprawy efektywności

działania kas. Dotyczyć miałyby to w szczególności świadczenia usług przekazu pieniężnego, zbliżonych usług w zakresie obsługi kasowej, ewentualnie dystrybucji innych usług w zakresie pośrednictwa finansowego na rzecz partnerów sektora kas (dodawane ust. 6–8 w art. 3 ustawy o skok). Zmiana art. 3 ust. 2 wynika z uchylecia pkt 3 w art. 1a.

Projektowany art. 5 stanowi zmianę wynikową z art. 2a.

Zmiany ustawy o skok zakładają dodatkowo dostosowanie przepisów dotyczących przekazywania informacji objętej tajemnicą zawodową przedstawicielom, o których mowa w art. 16d ust. 2 pkt 1, w związku z ich uczestnictwem w obradach organów kasy (dodawany pkt 8a w art. 9f ust. 1 ustawy o skok).

W celu poprawy efektywności działania sektora kas poprzez rozszerzenie katalogu podmiotów mogących zostać członkami kasy, projektodawca zdecydował również o możliwości przyznania członkostwa kasy, o ile statut kasy tak stanowi, spółkom jawnym, spółkom partnerskim i spółkom komandytowym, których wspólnikami są wyłącznie osoby fizyczne będące członkami kasy (dodawany ust. 1a w art. 10 ustawy o skok).

Ponadto projekt nowelizacji rozszerza katalog rodzajów rachunków prowadzonych przez kasy o rachunki powiernicze (dodawany art. 13h ustawy o skok). Wprowadzenie w tym zakresie wyraźnego odwołania do art. 59 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe pozwoli usunąć wątpliwości mogące powstać w tym zakresie, jak również przyczyni się do zapewnienia wyższego poziomu ochrony środków przechowywanych na takich rachunkach.

Projektodawca proponuje dodanie rozdziału 2a mającego na celu wprowadzenie nowego źródła kapitału w formie udziału inwestorskiego (dodawane art. 16c–16e ustawy o skok). Zmiana ma przyczynić się do poprawy i wzmocnienia bazy kapitałowej kas. Sektor kas nie dysponuje możliwościami pozyskiwania funduszy z zewnątrz. Nie generuje zysku, który pozwalałby oceniać realną możliwość pokrycia strat w średnim okresie lub służył wzmocnieniu funduszy własnych kas. Również możliwości członków kas są w tym zakresie niewystarczające. W celu umożliwienia kasom pozyskania dodatkowego finansowania zewnętrznego zakłada się, że udziały inwestorskie mogą być obejmowane wyłącznie przez osoby prawne niebędące członkami kasy, na podstawie indywidualnej, odrębnej, niebędącej umową ramową, umowy zawartej z kasą (dodawany art. 16c ust. 2 ustawy o skok). Wliczane są te udziały do funduszu udziałowego i jako takie uczestniczą w budowaniu funduszy własnych kasy oraz w pokrywaniu strat, jednak ich objęcie nie skutkuje powstaniem

członkostwa w kasie i nabyciem związanych z tym praw i obowiązków (dodawany art. 16c ust. 1 ustawy o skok). Natomiast, aby ograniczyć ryzyko nadmiernej koncentracji w funduszu udziałowym, proponuje się wprowadzenie górnego limitu wartości udziałów inwestorskich na poziomie 50% wartości funduszu udziałowego (dodawany art. 16c ust. 5 ustawy o skok). Projektuje się, że dodatkowymi czynnikami mitygującymi ww. ryzyko dla kasy będzie ograniczenie możliwości wypowiedzenia udziałów inwestorskich, w sytuacji gdy powodowałoby to groźbę niespełnienia lub niespełnianie przez kasę wymogu posiadania określonego ustawą współczynnika wypłacalności albo dalsze obniżenie wartości współczynnika wypłacalności kasy, jeżeli wymóg ten nie jest spełniany, lub groźbę niespełnienia lub niespełnianie wymogu minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, określonego w art. 97 ust. 1 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji lub dalsze obniżenie poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych. Wypowiedzenie udziałów inwestorskich będzie również nieskuteczne w przypadku, gdy kwota wypowiedzianych udziałów inwestorskich będzie wyższa od nadwyżki bilansowej kasy za rok, w którym posiadacz udziału inwestorskiego wystąpił o zwrot – w części przewyższającej nadwyżkę bilansową (dodawany art. 16e ust. 4 ustawy o skok). Ponadto na kasę nakłada się obowiązek niezwłocznego poinformowania Komisji Nadzoru Finansowego o wypowiedzeniu udziałów inwestorskich i wystąpieniu o zwrot wpłat dokonanych na udziały inwestorskie (dodawany art. 16e ust. 5 ustawy o skok).

Zmiany w zakresie ustawy o skok zakładają również dookreślenie definicji funduszu udziałowego (zmieniany art. 24 ust. 2 pkt 1 ustawy o skok) oraz uzależnienie przyjęcia przez kasę poręczenia kredytu lub pożyczki przez jej członka od jego zdolności kredytowej w celu zapewnienia wyższego poziomu bezpieczeństwa transakcji (zmieniany art. 34 ustawy o skok).

Z udziałami inwestorskimi związana jest proporcjonalna do liczby posiadanych udziałów partycypacja w podziale nadwyżki bilansowej kasy (dodawany art. 26 ust. 5 ustawy o skok). Ze względu na potrzebę budowania stabilnych funduszy własnych kas oraz kluczową w tym zakresie funkcję nadwyżki bilansowej w zasilaniu funduszu zasobowego przyjęto, że udział części nadwyżki bilansowej podlegającej podziałowi nie może przewyższyć udziału wartości nominalnej udziałów inwestorskich w funduszu udziałowym kasy (dodawany art. 26 ust. 6 ustawy o skok). Projektowany art. 26 ust. 7 wprowadza zamknięty katalog warunków, od

których spełnienia uzależniona jest wypłata środków z tytułu podziału nadwyżki bilansowej kas. Jako dodatkowe zabezpieczenie członków spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych dookreślono, że podział nie może spowodować dalszego obniżenia wartości współczynnika wypłacalności kasy oraz poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych. Dodatkowo określono, że udział części nadwyżki bilansowej podlegającej podziałowi nie może być wyższy niż 25% kwoty nadwyżki bilansowej za dany rok obrotowy (dodawany art. 26 ust. 9 ustawy o skok). Ponadto proponuje się ograniczenie możliwości wypłaty inwestorom części nadwyżki bilansowej, w przypadku gdy kasa nie realizuje założeń programu postępowania naprawczego w zakresie funduszy własnych, współczynnika wypłacalności, wyniku finansowego i jakości aktywów lub program postępowania naprawczego nie przewiduje dokonania wypłaty należności z tytułu podziału (dodawany art. 26 ust. 8 ustawy o skok). W przypadku niespełniania przez kasę warunków wypłaty środków z tytułu podziału nadwyżki bilansowej, część nadwyżki bilansowej podlegającej podziałowi zasila fundusz zasobowy kasy (dodawany art. 26 ust. 10 ustawy o skok). Przewiduje się, że środki zgromadzone na funduszu zasobowym z tytułu zasilenia będą podlegały proporcjonalnemu podziałowi między posiadaczy udziałów inwestorskich, którzy w pełni je opłacili (dodawany art. 26 ust. 11 ustawy o skok).

Dodatkowo projektodawca zdecydował o rozszerzeniu katalogu usług świadczonych przez Kasę Krajową o wydawanie instrumentów płatniczych (zmieniany art. 44 ust. 2 pkt 8 ustawy o skok). Kasa Krajowa będzie mogła wykonywać usługi w tym zakresie także na rzecz członków kas na podstawie umowy zawartej z kasą. Informacje o zawarciu takiej umowy przekazywane są Komisji Nadzoru Finansowego (zmieniany art. 44 ust. 6 ustawy o skok). Zmianą wynikową w stosunku do powyższych przepisów jest uchylenie art. 1a pkt 3 ustawy o skok, który określa definicję karty płatniczej.

Kasa Krajowa będzie mogła również prowadzić rachunki i pośredniczyć w przeprowadzaniu rozliczeń finansowych dla krajowych instytucji płatniczych, krajowych instytucji pieniądza elektronicznego i podobnych podmiotów (dodawany art. 44 ust. 9–15 ustawy o skok). Rozwiązanie takie umożliwi zwiększenie efektywności wykorzystania aktywów pozostających w dyspozycji Kasy Krajowej, a w konsekwencji obniżenie ponoszonych przez kasy kosztów obsługi zapewnianej im przez Kasę Krajową. Kasa Krajowa

dzięki temu będzie, w szerszym niż dotychczas zakresie, brała udział w rynku usług płatniczych, np. włączenie Kasy Krajowej i kas w schemat płatniczy BLIK.

Zmiany projektowane w dodawanym art. 55a ustawy o skok służyć będą uregulowaniu zasad udzielania wsparcia finansowego mającego na celu zapewnienie stabilności finansowej kas, w tym obligatoryjnego korzystania przez kasy, którym udzielone zostało to wsparcie, z szeregu usług Kasy Krajowej.

Zmiana proponowana w art. 55b ustawy o skok przewiduje możliwość utworzenia w ramach Kasy Krajowej specjalnego funduszu kas, służącego finansowaniu wspólnych działań wizerunkowych, edukacyjnych i promocyjnych sektora kas. Zakłada się, że fundusz ten będzie finansowany z rocznych składek wnoszonych przez kasy ustalanych w sposób określony w statucie Kasy Krajowej oraz z innych źródeł. Zgodnie natomiast z przepisem przejściowym składka na fundusz wsparcia edukacji i promocji będzie płatna po raz pierwszy w roku następującym po roku wejścia w życie projektowanej ustawy (art. 46 projektu).

W związku ze zmianami w art. 44 ust. 2 pkt 8, ust. 6 i 9 oraz art. 55a i art. 55b ustawy o skok zachodzi konieczność uzupełnienia katalogu informacji sprawozdawczych przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego przez Kasę Krajową oraz kasy o odpowiednie dane (art. 62c ust. 1 pkt 12 i pkt 21 oraz ust. 2 pkt 22–24 ustawy o skok). Dzięki temu działalność Kasy Krajowej i kas prowadzona na podstawie projektowanych przepisów znajdzie swoje odzwierciedlenie w sprawozdawczości. Rozszerzenie ww. katalogu o nowe kategorie pozycji skutkować będzie koniecznością wydania rozporządzenia w sprawie sprawozdań spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej, które zastąpi aktualnie obowiązujące rozporządzenie w tym zakresie.

11. Zmiany w ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej (Dz. U. z 2022 r. poz. 187, z późn. zm.) mają na celu objęcie regulacją tej ustawy oszczędzających na OIPE oraz osoby uprawnione (spadkobierców lub osoby wskazane przez oszczędzających), w tym zapewnienie możliwości złożenia reklamacji czy udziału w postępowaniach prowadzonych na mocy tej ustawy. Ponadto zmiany przewidziane w art. 43g tej ustawy precyzują, że wpływy z tytułu kar pieniężnych nakładanych przez organ nadzoru zasilają Fundusz Edukacji Finansowej.

12. Zmiany UDUiR wynikają z zawiadomienia Komisji Europejskiej z dnia 19 października 2021 r. dotyczącego dostosowania zgodnie ze stopą inflacji kwot określonych w dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłacalność II) (2021/C 423/12).

W zawiadomieniu Komisja Europejska wskazała dostosowane kwoty w euro. Zgodnie z art. 300 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłacalność II) (Dz. Urz. UE L 335 z 17.12.2009, str. 1, z późn. zm.) kwoty wyrażone w euro w tej dyrektywie dostosowywane są co pięć lat poprzez zwiększenie kwoty bazowej w euro o zmianę procentową zharmonizowanego europejskiego indeksu cen konsumpcyjnych we wszystkich państwach członkowskich, opublikowanego przez Komisję (Eurostat), i zaokrąglanego w górę do wielokrotności 100 000 EUR, począwszy od dnia 31 grudnia 2015 r. do daty przeglądu. Jeżeli zmiana procentowa od czasu poprzedniego przeglądu jest niższa niż 5%, kwoty te nie są dostosowywane. Komisja publikuje dostosowane kwoty w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej.

Kwoty wyrażone w euro w ww. dyrektywie, zwanej dalej „dyrektywą Wypłacalność II”, są stosowane w przepisach UDUiR dotyczących:

- 1) zakładów wyłączonych ze stosowania przepisów dyrektywy (implementacja art. 4 ust. 1 dyrektywy);
- 2) dużych ryzyk w grupach 3, 8, 9, 10, 13 i 16 części A Załącznika I do dyrektywy (implementacja art. 13 pkt 27 lit. c dyrektywy);
- 3) nieprzekraczalnego dolnego progu minimalnego wymogu kapitałowego (implementacja art. 129 ust. 1 lit. d i art. 300 dyrektywy).

Przepis art. 13 pkt 27 lit. c dyrektywy Wypłacalność II został implementowany do UDUiR jako art. 3 ust. 1 pkt 6 lit. c. W związku ze zwiększeniem dolnych progów dla dużych ryzyk w grupach 3, 8, 9, 10, 13 i 16 części A Załącznika I do dyrektywy konieczna jest nowelizacja art. 3 ust. 1 pkt 6 lit. c tiret pierwsze i drugie. Wskazane przepisy określają dolne progi stosowane w definicji dużych ryzyk w grupach 3, 8–10, 13 i 16 działu II załącznika do UDUiR.

W art. 13 pkt 27 lit. c tiret pierwsze i drugie dyrektywy Wypłacalność II proponuje się podwyższenie dolnych progów do równowartości w złotych kwot wyrażonych w euro określonych w zawiadomieniu Komisji Europejskiej:

- 1) sumy aktywów bilansu ubezpieczającego – 6,6 mln euro (dotychczas 6,2 mln euro);
- 2) łącznych przychodów netto ubezpieczającego ze sprzedaży towarów i usług oraz operacji finansowych – 13,6 mln euro (dotychczas 12,8 mln euro).

UDUiR nie przewiduje pełnego wyłączenia zakładów ubezpieczeń ze stosowania przepisów dyrektywy Wypłacalność II. W celu implementacji art. 29 dyrektywy Wypłacalność II dotyczącego stosowania zasady proporcjonalności ustawa przewiduje łagodniejsze wymogi dla mniejszych zakładów. Zgodnie z art. 101 i art. 110 UDUiR, zakłady ubezpieczeń wykonujące działalność odpowiednio w formie spółki akcyjnej oraz towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych mogą być zwolnione za zgodą organu nadzoru ze stosowania przepisów ustawy dotyczących minimalnej wysokości kapitału zakładowego oraz nieprzekraczalnego dolnego progu minimalnego wymogu kapitałowego. Warunkiem uzyskania zgody organu nadzoru jest nieprzekraczanie progów, o których mowa w art. 101 ust. 1 pkt 1–3, 5 i 6 UDUiR. Górne progi w art. 101 ust. 1 pkt 1–3, 5 i 6 odpowiadają górnym progom określonym w art. 4 ust. 1 dyrektywy Wypłacalność II.

Zgodnie z art. 109 UDUiR towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych uznane przez organ nadzoru za małe towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych są zwolnione ze stosowania przepisów UDUiR dotyczących minimalnej wysokości kapitału zakładowego, a także przepisów dotyczących kapitałowego wymogu wypłacalności i minimalnego wymogu kapitałowego. Warunkiem uznania towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych przez organ nadzoru za małe towarzystwo jest m.in. nieprzekroczenie górnego progu składki przypisanej brutto, określonego w ust. 1 pkt 4. Wskazany próg odpowiada progowi ustanowionemu w art. 4 ust. 1 lit. a dyrektywy Wypłacalność II.

W związku ze zwiększeniem górnych progów w art. 4 ust. 1 dyrektywy Wypłacalność II konieczna jest nowelizacja przepisów art. 101 ust. 1 pkt 1–3, 5 i 6 oraz art. 109 ust. 1 pkt 4 UDUiR. W art. 101 ust. 3 pkt 1–3, 5 i 6 proponuje się podwyższenie górnych progów do równowartości w złotych kwot wyrażonych w euro określonych w zawiadomieniu Komisji Europejskiej:

- 1) rocznej składki przypisanej brutto do 5,4 mln euro (dotychczas 5 mln euro);

- 2) łącznych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto zakładu dla celów wypłacalności do 26,6 mln euro (dotychczas 25 mln euro);
- 3) łącznych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto grupy dla celów wypłacalności, jeżeli zakład wchodzi w skład grupy do 26,6 mln euro (dotychczas 25 mln euro);
- 4) rocznej składki przypisanej brutto z reasekuracji czynnej do 0,6 mln euro (dotychczas 0,5 mln euro);
- 5) rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto zakładu dla celów wypłacalności z reasekuracji czynnej do 2,7 mln euro (dotychczas 2,5 mln euro).

W art. 109 ust. 1 pkt 4 UDUiR proponuje się podwyższenie górnego progu dla rocznej składki przypisanej brutto do równowartości w złotych kwoty wskazanej w zawiadomieniu Komisji Europejskiej wynoszącej 5,4 mln euro (dotychczas 5 mln euro).

W ocenie projektodawcy konieczna jest zmiana brzmienia wprowadzenia do wyliczenia w art. 272 ust. 1 UDUiR. Wynika to z podwyższenia kwot bazowych określających nieprzekraczalny dolny próg minimalnego wymogu kapitałowego w zawiadomieniu Komisji Europejskiej. Mechanizm ustalania nieprzekraczalnego dolnego progu minimalnego wymogu kapitałowego dla zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, w zależności od zakresu rzeczowego wykonywanej działalności, stanowiący implementację art. 300 dyrektywy Wypłacalność II jest określony w art. 272 ust. 2–4 UDUiR. Zgodnie z art. 272 ust. 4 obowiązujące od 19 października 2022 r. wartości kwot bazowych określających nieprzekraczalny dolny próg minimalnego wymogu kapitałowego podlegają ogłoszeniu przez Komisję Nadzoru Finansowego w jej Dzienniku Urzędowym w terminie 12 miesięcy od dnia ich opublikowania przez Komisję Europejską w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych informuje Przewodniczącego Komisji o nowych obowiązujących kwotach.

Zgodnie z zawiadomieniem Komisji Europejskiej państwa członkowskie zostały zobowiązane do dostosowania kwot bazowych do dnia 19 października 2022 r. W szczególności dostosowane kwoty dotyczące nieprzekraczalnego dolnego progu minimalnego wymogu kapitałowego powinny być stosowane przez krajowe zakłady ubezpieczeń i krajowe zakłady reasekuracji przy obliczaniu minimalnego wymogu kapitałowego począwszy od tej daty. W związku z powyższym w celu zapewnienia spójności art. 272 UDUiR z zawiadomieniem Komisji Europejskiej konieczne jest uchylenie przepisu ust. 5 w art. 272.

13. Zmiany w ustawie z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji stanowią odpowiednie uzupełnienie przepisów tej ustawy w związku ze zmianami ustawy o skok. Projektodawca rozszerzył o udziały inwestorskie katalog środków, które nie są objęte ochroną Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, jak również zdecydował o włączeniu będących członkami kas spółek jawnych, spółek partnerskich i spółek komandytowych, których współnikami są wyłącznie osoby fizyczne będące członkami kasy do katalogu osób uprawnionych do świadczenia pieniężnego.

14. W ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2022 r. poz. 1302 i 2640) w art. 136 w ust. 2 proponuje się dodanie pkt 10 i wprowadzenie w związku z tym usług audytu zewnętrznego, o których mowa w pkt 4 lub 12 załącznika I lub pkt 18 załącznika II do rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 (Dz. Urz. UE L 171 z 29.06.2016, str. 1, z późn. zm.).

Zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych, audyty zewnętrzne dotyczą:

- 1) przeglądów i sprawozdań dotyczących wskaźnika referencyjnego stóp procentowych;
- 2) danych wejściowych przekazanych przez podmioty przekazujące dane na potrzeby wskaźnika referencyjnego stóp procentowych;
- 3) przeglądów i sprawozdań dotyczących spełniania przez administratora ustalonych kryteriów odnoszących się do metody ustalania towarowego wskaźnika referencyjnego.

Umożliwi to firmom audytorskim/biegłym rewidentom przeprowadzającym badanie sprawozdania finansowego danej jednostki zainteresowania publicznego równoczesne wykonywanie usług audytu zewnętrznego, co oznacza, iż usługi audytu zewnętrznego, o których mowa, nie będą stanowiły usług zabronionych.

Wprowadzane rozwiązanie ma na celu umożliwienie przeprowadzania usług audytu zewnętrznego przez firmy audytorskie jako podmioty posiadające niezbędne zasoby w celu realizacji wymienionych usług.

Świadczenie na rzecz badanych podmiotów usług innych niż badanie jest możliwe, tylko jeśli świadczenie takich usług ma nieistotny wpływ na badanie sprawozdania finansowego. W przypadku badanych jednostek zainteresowania publicznego wymaga również zgody komitetu audytu, a także powinno być zgodne z polityką świadczenia takich usług.

15. Zmiana w ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2022 r. poz. 593, z późn. zm.) ma na celu rozszerzenie przesłanek świadczących o niższym ryzyku prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, przez dodanie do tej regulacji zawarcia umowy i gromadzenia oszczędności na OIPE. Zgodnie z art. 42 ust. 1 ww. ustawy instytucja obowiązana stosuje uproszczone środki bezpieczeństwa finansowego, w przypadku gdy ocena ryzyka przeprowadzana przez nią potwierdziła niższe ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu.

Powyższe przepisy stanowią implementację przepisów dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, zmieniającej rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 i uchylającej dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2005/60/WE oraz dyrektywę Komisji 2006/70/WE (Dz. Urz. UE L 141 z 05.06.2015, str. 73, z późn. zm.). Zgodnie z pkt 2 lit. e załącznika nr II w związku z art. 16 tej dyrektywy z niższym ryzykiem prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu mogą być związane „produkty, w przypadku których ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu jest zarządzane za pomocą innych czynników, takich jak limity ustalane dla portmonetek elektronicznych lub przejrzystość własności (np. pewne rodzaje pieniądza elektronicznego)”. W przypadku subkonta OIPE prowadzonego dla Rzeczypospolitej Polskiej został spełniony warunek takiego limitu – w projekcie ustawy o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym przewidziano limit wpłat na to subkonto w ciągu roku kalendarzowego. Ponadto jasno też określono sytuacje, kiedy następuje wypłata środków zgromadzonych na tym subkoncie. W przypadku subkont prowadzonych dla innych państw członkowskich UE ewentualne warunki dotyczące wpłat i wypłat (kumulacji i dekulacji) będą określone przez przepisy krajowe tych państw.

Powyższa zmiana art. 42 ust. 2 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu nie wyklucza możliwości przypisania przez instytucję obowiązana niższego ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu subkontom OIPE

prowadzonego dla innego państwa członkowskiego UE, w przypadku stosowania podobnych rozwiązań dotyczących realizacji transakcji za ich pośrednictwem.

16. Zmiany w ustawie z dnia 20 maja 2021 r. o ochronie praw nabywcy lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego oraz Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym stanowią odpowiednie uzupełnienie przepisów tej ustawy w związku z umożliwieniem kasom prowadzenia mieszkaniowych rachunków powierniczych. Dostosowana została definicja otwartego oraz zamkniętego mieszkaniowego rachunku powierniczego. Ponadto kasy zostały uwzględnione w przepisach, które dotąd odnosiły się wyłącznie do banków.

17. Zmiana w ustawie z dnia 8 lipca 2021 r. o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 1598), dotyczy wskazania, że kasy są obowiązane utrzymywać określony przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny minimalny poziom funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (tzw. wymóg MREL⁵⁾) od dnia 1 stycznia 2032 r., tj. do dnia 31 grudnia 2031 r. mają osiągnąć odpowiedni poziom kapitału wymagany w ramach MREL. Wymóg MREL (na wzór banków) ma na celu wzmocnienie zdolności kas do pokrycia strat i dokapitalizowania (rekapitalizacji), przede wszystkim w sytuacji zmaterializowania się negatywnego szoku zewnętrznego czy wewnętrznego, implikacją którego może być konieczność przeprowadzenia procesu przymusowej restrukturyzacji. Objęcie kas wymogiem MREL jest rozwiązaniem krajowym wynikającym z objęcia ich w 2016 r. w celach stabilnościowych przepisami dotyczącymi przymusowej restrukturyzacji, dla której wymóg MREL jest nieodłącznym elementem determinującym skuteczność prowadzenia tych procesów.

Przyjęte rozwiązanie jest powiązane z projektowanym w niniejszej ustawie instrumentem udziałów inwestorskich, który m.in. umożliwi kasom spełnienie rzonego wymogu MREL. Z uwagi na swoją specyfikę prawno-organizacyjną kasy miały wcześniej ograniczone możliwości emisji instrumentów dłużnych, które są niezbędne do budowania wymogu MREL, a teraz ulegnie to zmianie.

18. Zmiana w ustawie z dnia 7 kwietnia 2022 r. o zmianie ustawy o listach zastawnych i bankach hipotecznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 872) jest zmianą wynikową

⁵⁾ ang. minimum requirement for own funds and eligible liabilities

dla zmiany w ustawie z dnia 8 lipca 2021 r. o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji oraz niektórych innych ustaw. Zasadnym stało się uchylene przepisu przejściowego art. 33 ust. 1 w ustawie z dnia 7 kwietnia 2022 r. o zmianie ustawy o listach zastawnych i bankach hipotecznych oraz niektórych innych ustaw m.in. z uwagi na fakt, że norma wyprowadzana z tego przepisu zawiera się w nowo dodawanym art. 32a ustawy z dnia 8 lipca 2021 r. o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji oraz niektórych innych ustaw. Należy zauważyć, że uchylany przepis mógł prowadzić do wątpliwości interpretacyjnych, ponieważ jego zakres (z uwagi na zastosowane odwołanie) odnosił się wyłącznie do kryteriów kwalifikowalności instrumentów utrzymywanych na potrzeby spełnienia wymogu MREL, nie zaś terminu zaktualizowania się obowiązku spełnienia tego wymogu. Dodawany przepis omówiony powyżej w pkt 15 w sposób bardziej precyzyjny określa termin obowiązywania wymogu MREL dla kas oraz jest umiejscowiony w ustawie źródłowej związanej z ustanowieniem wymogu MREL oraz kwestiami dochodzenia podmiotów krajowych do jego spełnienia.

Niezależnie od faktu, iż rozporządzenia unijne na podstawie art. 288 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej wiążą w całości i są bezpośrednio stosowane we wszystkich państwach członkowskich, rozporządzenie 2019/1238 wprowadza regulacje wymagające dostosowania krajowego porządku prawnego.

Projektowany art. 47 to przepis umożliwiający ministrowi właściwemu do spraw zabezpieczenia społecznego wydanie obwieszczenia (w kontekście projektowanego przepisu art. 12 ust. 7), w którym określona będzie kwota limitu wpłat na OIPE w 2023 r., gdyż w sytuacji, kiedy projektowana ustawa zostanie ogłoszona po dniu 1 stycznia 2023 r., wykonanie wskazanego obowiązku nie będzie możliwe w terminie określonym w ustawie.

Art. 48 określa termin płatności pierwszej składki na fundusz, o którym mowa w art. 55b ust. 1 ustawy zmienianej w art. 37.

Projektowany art. 49 stanowi przepis przejściowy wynikający ze zmian we wzorze prospektów informacyjnych i określa sposób postępowania z prospektami sporządzonymi lub doręczonymi przed dniem wejścia w życie projektowanej ustawy.

Projektowany art. 50 stanowi przepis przejściowy i jest konsekwencją umożliwienia kasom prowadzenia mieszkaniowych rachunków powierniczych oraz określa sposób

postępowania z posiadanymi zgodami na bezobciążeniowe ustanowienie odrębnej własności lokalu mieszkalnego i przeniesienie jego własności na nabywcę przed dniem wejścia w życie projektowanej ustawy.

Projekt przewiduje, że ustawa wejdzie w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia, z wyjątkiem art. 27 ust. 2 pkt 1, który wejdzie w życie po upływie 3 miesięcy od dnia ogłoszenia, art. 16e ust. 4 pkt 1 lit. b i art. 26 ust. 7 pkt 4 i 5 ustawy zmienianej w art. 37, które wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2032 r., art. 62c ust. 1 pkt 12 i ust. 2 pkt 22–24 ustawy zmienianej w art. 37, które wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2024 r. oraz art. 39, który wejdzie w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia. Wydłużenie okresu *vacatio legis* dla art. 27 ust. 2 pkt 1 wynika z konieczności zapewnienia odpowiedniego czasu na wydanie rozporządzenia zmieniającego rozporządzenie 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. W tym okresie zastosowanie będzie jednak mieć regulacja przejściowa z art. 46 umożliwiająca świadczenie doradztwa w zakresie OIPE przez osoby fizyczne wykonujące czynności agencyjne oraz osoby fizyczne wykonujące czynności dystrybucyjne zakładu ubezpieczeń po odbyciu przez nie co najmniej dodatkowych 8 godzin szkolenia zawodowego z zakresu OIPE.

Wydłużenie okresu *vacatio legis* dla art. 62c ust. 1 pkt 12 i ust. 2 pkt 22–24 ustawy o skok wynika z konieczności zapewnienia odpowiedniego czasu na wydanie nowego rozporządzenia, które zastąpi rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 28 czerwca 2017 r. w sprawie sprawozdań spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej (Dz. U. poz. 1455). Ponadto zapewni podmiotom sektora skok niezbędny okres dostosowawczy, a zarazem nie odsunie nadmiernie w czasie wprowadzenia obowiązków sprawozdawczych na podstawie danych sprawozdawczych w zmienionej strukturze i rozszerzonym zakresie. Do 31 grudnia 2023 r. będą mieć zastosowanie obowiązujące regulacje. Wydłużony termin *vacatio legis* nie wpłynie na funkcjonowanie pozostałych przepisów ustawy o skok w zakresie sprawozdawczości wprowadzonych niniejszą ustawą, tj. dotyczącej transakcji płatniczych (niski udział w odniesieniu do wykonanych transakcji ogółem) oraz funduszu wsparcia edukacji i promocji (pierwsze składki na ten fundusz wpłyną w roku 2024).

Na podstawie zawiadomienia Komisji Europejskiej z dnia 19 października 2021 r. dotyczącego dostosowania zgodnie ze stopą inflacji kwot określonych w dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłacalność II) (2021/C 423/12), państwa członkowskie zostały zobowiązane do dostosowania kwot bazowych do dnia 19 października 2022 r. Z uwagi na ważny interes państwa polegający na skróceniu opóźnienia wykonania zawiadomienia Komisji Europejskiej i fakt, że zasady demokratycznego państwa prawnego nie stoją temu na przeszkodzie, proponuje się skrócenie standardowego 14-dniowego terminu wejścia w życie art. 39, który ma wejść w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia. Zmiany w art. 39 dotyczące art. 101 ust. 1 i art. 109 w ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej nie wymagają przyjęcia dodatkowych przepisów przejściowych. Nie toczą się postępowania w sprawie uznania zakładu ubezpieczeń za małą spółkę akcyjną albo za małe towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych, a należy mieć na uwadze, że kwoty zwaloryzowane ww. zawiadomieniem Komisji Europejskiej powinny obowiązywać już od 19 października 2022 r.

Rozporządzenie 2019/1238 zostało opublikowane w dniu 25.07.2019 r. w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej (Dz. Urz. UE L 198) i weszło w życie z dniem 14 sierpnia 2019 r. Jednakże jego przepisy bezpośrednio stosuje się po upływie 12 miesięcy od opublikowania w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej aktów delegowanych, o których mowa w art. 28 ust. 5, art. 30 ust. 2, art. 33 ust. 3, art. 36 ust. 2, art. 37 ust. 2, art. 45 ust. 3 i art. 46 ust. 3 rozporządzenia 2019/1238. W dniu 22 marca 2021 r. w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej (Dz. Urz. EU L 99) zostało opublikowane rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2021/473 z dnia 18 grudnia 2020 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1238 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających wymogi dotyczące dokumentów informacyjnych, kosztów i opłat uwzględnionych w ramach ograniczenia kosztów oraz technik ograniczania ryzyka na potrzeby ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego, stanowiące wspomniany akt delegowany, od którego liczy się 12-miesięczny termin stosowania rozporządzenia 2019/1238.

Projektowane terminy wejścia w życie proponowanych regulacji umożliwią dostosowanie się ich adresatów do procedowanych zmian.

Należy wskazać, że Minister Finansów, jako organ odpowiedzialny za przygotowanie regulacji krajowych zapewniających skuteczne stosowanie przepisów rozporządzenia 2019/1238, powiadomi Komisję i Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych o przepisach krajowych stosownie do treści art. 67 ust. 1 akapit trzeci rozporządzenia.

Zawarte w projekcie regulacje nie stanowią przepisów technicznych w rozumieniu rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. poz. 2039, z późn. zm.), w związku z czym nie podlegają notyfikacji zgodnie z trybem przewidzianym w tych przepisach.

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) projekt ustawy został zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych Rady Ministrów pod nr UC67.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa, w związku z § 52 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. z 2022 r. poz. 348), projekt z dnia 14.07.2021 r. został udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny. Żaden podmiot nie zgłosił zainteresowania pracami nad projektem w tej wersji w trybie ww. ustawy.

Projekt może mieć wpływ na sektor małych i średnich przedsiębiorstw. W odniesieniu do kas projekt będzie wspierał stabilne funkcjonowanie całego sektora kas oraz dalszy jego rozwój.

Projekt ustawy jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

<p>Nazwa projektu Projekt ustawy o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym</p> <p>Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące Ministerstwo Finansów</p> <p>Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu Piotr Patkowski, Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów</p> <p>Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Katarzyna Przewalska, Dyrektor Departamentu Rozwoju Rynku Finansowego, tel. 22 694 58 28. 2. Magdalena Andrzejak, email: magdalena.andrzejak3@mf.gov.pl 	<p>Data sporządzenia 22.03.2023 r.</p> <p>Źródło: Prawo UE Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1238 z dnia 20 czerwca 2019 r. w sprawie ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego (OIPE)</p> <p>Zawiadomienie Komisji Europejskiej z dnia 19 października 2021 r. 2021/C 423/12</p> <p>Uchwała nr 48/2021 Komitetu Stabilności Finansowej z dnia 19 marca 2021 r. w sprawie rekomendacji dotyczących działań wspierających stabilne funkcjonowanie spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych</p> <p>Rozporządzenie 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 i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014</p> <p>Nr w Wykazie prac legislacyjnych i programowych Rady Ministrów: UC67</p>
---	---

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

1. Jaki problem jest rozwiązywany?

Celem projektu ustawy o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym jest dokonanie niezbędnych zmian w krajowym porządku prawnym w związku z wejściem w życie rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1238 z dnia 20 czerwca 2019 r. w sprawie ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego (OIPE) i zapewnienie skutecznego stosowania tego rozporządzenia w polskim porządku prawnym. Wprowadzenie nowego ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego, którym jest OIPE (inaczej zwany PEPP), ma zapewnić obywatelom Unii Europejskiej nowe możliwości oszczędzania na emeryturę. Jego największą wartością będzie możliwość inwestowania transgranicznego, a także przenoszenia przy zmianie miejsca zamieszkania z jednego do innego państwa członkowskiego UE.

Jednym z czynników, który wymaga gromadzenia dodatkowych oszczędności, jest starzenie się społeczeństwa europejskiego wraz z wydłużającą się średnią długością życia oraz spadkiem przyrostu naturalnego, które może spowodować, że średnia wysokość stopy zastąpienia będzie w dłuższej perspektywie spadać i stanowić coraz niższy odsetek średniego wynagrodzenia. Zwiększenie świadomości obywateli EU, że emerytura, którą otrzymają z państwowych systemów zabezpieczenia emerytalnego, będzie niewystarczająca do podtrzymania standardu życia z okresu aktywności zawodowej, powoduje, że poszukują oni możliwości inwestycji długoterminowych na cel emerytalny. Komisja Europejska w ramach działań i analiz w zakresie Unii Rynków Kapitałowych dostrzegła problem zbyt niskiego odsetka osób odkładających dobrowolnie na przyszłą emeryturę. W związku z powyższym, aby likwidować bariery między rynkami krajowymi w zakresie gromadzenia oszczędności długoterminowych, proponuje się nowy produkt emerytalny, którym jest OIPE (PEPP). Ma on służyć zwiększeniu konkurencji między podmiotami oferującymi programy emerytalne oraz zapewnieniu korzyści skali. Powinien on przynieść korzyści oszczędzającym, dając im dostęp do lepszych i tańszych produktów. Ponadto powinien spowodować zwiększenie stopy oszczędności oraz zmniejszyć luki w poziomie dochodów pomiędzy okresem aktywności zawodowej a okresem emerytalnym. Komisja Europejska we wrześniu 2016 r. opublikowała komunikat „Unia rynków kapitałowych – przyspieszenie reformy”, a następnie w śródkresowym przeglądzie Unii Rynków Kapitałowych zapowiedziała publikację projektu legislacyjnego dotyczącego ogólnoeuropejskiego produktu z zakresu indywidualnego zabezpieczenia emerytalnego, co też się stało. Projekt rozporządzenia został opublikowany w dniu 29.06.2017 r., któremu towarzyszyło zalecenie Komisji Europejskiej C(2017) 4393 final w sprawie traktowania pod względem podatkowym indywidualnych produktów emerytalnych, w tym

ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego. Komisja Europejska zachęca państwa członkowskie do zapewnienia równego traktowania OIPE i podobnych produktów krajowych, przy jednoczesnym zachowaniu funkcjonujących krajowych kryteriów w zakresie stosowania ulg podatkowych. Rozporządzenie 2019/1238 zostało opublikowane w dniu 25.07.2019 r. w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej (Dz. Urz. UE L 198) i weszło w życie z dniem 14.08.2019 r., jednakże jego przepisy bezpośrednio stosuje się po upływie 12 miesięcy od opublikowania w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej aktów delegowanych, o których mowa w art. 28 ust. 5, art. 30 ust. 2, art. 33 ust. 3, art. 36 ust. 2, art. 37 ust. 2, art. 45 ust. 3 i art. 46 ust. 3. W dniu 22.03.2021 r. zostało opublikowane rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2021/473 z dnia 18 grudnia 2020 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1238 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających wymogi dotyczące dokumentów informacyjnych, kosztów i opłat uwzględnionych w ramach ograniczenia kosztów oraz technik ograniczania ryzyka na potrzeby ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego (Dz. Urz. UE L 99), od którego to dnia liczony jest termin na wdrożenie rozporządzenia 2019/1238 przez państwa członkowskie. Propozycje zawarte w projekcie ustawy ograniczają się do kwestii, których uregulowanie nie pozostaje w sprzeczności z przepisami rozporządzenia, i stanowią wykonanie przez Rzeczpospolitą Polską tych przepisów, które pozostawiają swobodę regulacji państwom członkowskim.

Celem zmian wprowadzanych w zakresie spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, zwanych dalej „kasami”, jest realizacja postanowień uchwały nr 48/2021 Komitetu Stabilności Finansowej z dnia 19 marca 2021 r. w sprawie rekomendacji dotyczących działań wspierających stabilne funkcjonowanie spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych. Komitet Stabilności Finansowej, zwany dalej „KSF”, dostrzegając rolę sektora spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, zwanego dalej „sektorem skok”, w polskim systemie finansowym i stojące przed nim wyzwania, określił listę działań, których podjęcie może służyć docelowo zwiększeniu stabilności i rozwojowi sektora kas. Sformułowana rekomendacja jest wynikiem analiz sytuacji sektora, prowadzonych w ramach KSF, oraz niektórych postulatów zgłoszonych przez przedstawicieli środowiska sektora skok. Funkcjonowanie sektora skok opiera się na standardach i wartościach właściwych dla organizacji spółdzielczych, polegających między innymi na więzi o charakterze zawodowym bądź organizacyjnym łączącej członków kas. Z tego wynika też obowiązek świadczenia usług przez skok jedynie na rzecz swoich członków. Pomimo niewielkiego udziału w sektorze usług finansowych kasy wraz ze zrzeszającą je Krajową Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-Kredytową, zwaną dalej „Kasą Krajową”, pozostają ważnym elementem rynku tych usług, pełniąc istotną rolę głównie na poziomie lokalnym. Znajomość lokalnego rynku oraz bliskie długoterminowe relacje z członkami powinny w założeniu pozwalać kasom na lepsze zrozumienie ich potrzeb. W aktualnie obowiązujących przepisach odnoszących się do działania kas identyfikuje się bariery, których usunięcie może przyczynić się do zmniejszenia zagrożeń dla funkcjonowania sektora kas. W kontekście wyzwań i barier dla długoterminowego i bezpiecznego funkcjonowania i rozwoju sektora skok KSF wskazał przede wszystkim na prawnie ograniczone źródła pozyskiwania kapitału oraz ograniczenia w możliwości wykorzystania potencjału kas w szerszym podmiotowo świadczeniu usług finansowych, ograniczające rentowność i efektywność kosztową.

Proponowane zmiany w ustawie o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (dalej: „UDUiR”) wynikają z zawiadomienia Komisji Europejskiej 2021/C 423/12 z dnia 19 października 2021 r. (dalej: „zawiadomienie KE”). W zawiadomieniu Komisja Europejska wskazała dostosowane kwoty wyrażone w euro w poszczególnych przepisach dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wyplacalność II).

Dodatkowo w projekcie wprowadzono przepisy mające na celu poprawę jakości i spójności procesów audytowych, o których mowa w załącznikach I i II do rozporządzenia 2016/1011 (rozporządzenie 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 i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 (Dz. Urz. UE L 171 z 29.06.2016, str. 1, z późn. zm.)). Wprowadzenie takich przepisów postulował administrator wskaźników referencyjnych stopy procentowej GPW Benchmark S.A. Zmiany umożliwią firmom audytorskim/biegłym rewidentom przeprowadzającym badanie sprawozdania finansowego danej jednostki zainteresowania publicznego równoczesne wykonywanie usług audytu zewnętrznego, co oznacza, iż usługi audytu zewnętrznego, o których mowa, nie będą stanowiły usług zabronionych. Rozwiązanie ma na celu umożliwienie przeprowadzania usług audytu zewnętrznego przez firmy audytorskie jako podmioty posiadające niezbędne zasoby w celu realizacji wymienionych usług.

2. Rekomendowane rozwiązanie, w tym planowane narzędzia interwencji, i oczekiwany efekt

W celu zapewnienia prawidłowego wykonania rozporządzenia 2019/1238 konieczne było podjęcie działań legislacyjnych zmierzających do wydania ww. ustawy. Intencją projektu ustawy o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym jest zachęta do długoterminowego oszczędzania na cele emerytalne w III (indywidualnym) filarze emerytalnym, co może przyczynić się także do rozwoju rynku kapitałowego. Wprowadzenie OIPE (ang. PEPP) ma zapewnić obywatelom Unii Europejskiej nowe możliwości oszczędzania na emeryturę, a jego istotną wartością będzie możliwość inwestowania transgranicznego, a także możliwość przenoszenia przy zmianie miejsca zamieszkania z jednego do innego państwa członkowskiego UE. Każde państwo członkowskie może skorzystać z funkcjonujących krajowych kryteriów w zakresie stosowania ulg podatkowych. W Polsce za zbliżony produkt do OIPE można uznać IKE funkcjonujące w III filarze

emerytalnym, stąd w projekcie przyjęto podobne rozwiązania podatkowe jak w IKE. Wprowadzono zwolnienia z opodatkowania dochodów generowanych w czasie oszczędzania na subkoncie OIPE prowadzonym zgodnie z przepisami obowiązującymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, jak i dochodów powstałych w czasie gromadzenia w momencie wypłaty środków z takiego subkonta, po zrealizowaniu celu oszczędzania jako świadczenia emerytalnego. Przy czym zwolnienie to dotyczy tylko dochodów od środków zgromadzonych w ramach OIPE, na subconcie OIPE, które podlegają regulacji w projektowanej ustawie. Roczny limit wpłat na OIPE będzie stanowił kwotę odpowiadającą 3-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok (wysokość kwoty wpłat na IKE w roku 2023 wynosi 20 805 zł). W celu zachowania równości oszczędzających w ramach OIPE na subkontach prowadzonych zgodnie z przepisami obowiązującymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i prowadzonych zgodnie z przepisami obowiązującymi na terytorium innego państwa zostało wprowadzone zwolnienie z opodatkowania zryczałtowanym podatkiem dochodowym świadczeń z OIPE z tytułu oszczędzania na subconcie OIPE prowadzonym zgodnie z przepisami obowiązującymi na terytorium państwa innego niż Rzeczpospolita Polska w rozumieniu rozporządzenia 2019/1238. Oszczędzający, którzy zmieniają miejsce zamieszkania do innego państwa UE, mogą dalej wpłacać składki na OIPE, który wykupili w państwie swojego pierwotnego miejsca zamieszkania, zachowując prawo do korzyści związanych z nieprzerwanym inwestowaniem w ten sam produkt. Wyposaża się organu nadzoru – Komisję Nadzoru Finansowego – w odpowiednie środki prawne w celu zapewnienia stosowania przepisów rozporządzenia 2019/1238.

Ponadto projekt wprowadza zmiany do: ustawy z dnia 25 lutego 1964 r. – Kodeks rodzinny i opiekuńczy (Dz. U. z 2020 r. poz. 1359, z późn. zm.), ustawy z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn (Dz. U. z 2021 r. poz. 1043, z późn. zm.), ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 2647, z późn. zm.), ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2022 r. poz. 2324, z późn. zm.), ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym (Dz. U. z 2019 r. poz. 207), ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2022 r. poz. 1792), ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2022 r. poz. 660, z późn. zm.), ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej (Dz. U. z 2022 r. poz. 187, z późn. zm.), ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2022 r. poz. 1302, z późn. zm.) oraz ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2022 r. poz. 593, z późn. zm.).

Na obecnym etapie trudno jest oszacować, czy nowy produkt OIPE, który będzie objęty zwolnieniami podatkowymi, a także limitem kosztów i opłat związanych z prowadzeniem OIPE w wysokości 1% zgromadzonego kapitału, będzie zachęcał do przenoszenia środków z instrumentów opodatkowanych.

Natomiast można przypuszczać, że OIPE stanie się produktem komplementarnym wobec istniejących już produktów (IKE, IKZE) w III filarze emerytalnym na polskim rynku emerytalnym.

W celu realizacji rekomendacji KSF dotyczącej zwolnienia z podatku dochodowego od osób prawnych pomocy bezzwrotnej udzielanej kasom z funduszu stabilizacyjnego przez Kasę Krajową konieczne było podjęcie prac legislacyjnych polegających na wprowadzeniu odpowiednich zmian w ustawie z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2022 r. poz. 2587, z późn. zm.).

Projekt przewiduje zatem zmianę ww. ustawy w proponowanym przez KSF kierunku. Zwolnienie z podatku będzie dotyczyć zarówno wpłat na wymieniony fundusz, jak i wypłat przeznaczonych na działania naprawcze w ramach realizacji celów wskazanych w ustawie z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych. Rozwiązanie to wpłynie na obniżenie kosztów procesów restrukturyzacji kas. Sprawne działania na etapie wczesnej interwencji pozwolą – co do zasady – uniknąć konieczności poniesienia kosztów związanych np. z wypłatą depozytów przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

Projekt przewiduje również realizację rekomendacji KSF w zakresie poprawy i wzmocnienia bazy kapitałowej kas (na potrzeby między innymi spełnienia wymogu w zakresie minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, tzw. MREL) poprzez zmianę ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2022 r. poz. 924). Sektor kas nie dysponuje możliwościami pozyskiwania funduszy z zewnątrz. Nie generuje zysku, który pozwalałby oceniać jako realną możliwość pokrycia strat w średnim okresie lub służył wzmocnieniu funduszy własnych kas. Również możliwości członków kas są w tym zakresie niewystarczające. Propozycja pozyskania przez kasy kapitału w postaci udziału inwestorskiego zakłada umożliwienie obejmowania w kasach udziałów, z którymi nie wiązałoby się członkostwo w spółdzielni, a jedynie prawo do udziału w podziale nadwyżki bilansowej kasy. Udziały takie będą obejmowane za środki pieniężne wyłącznie przez inwestorów zewnętrznych (osoby prawne niebędące członkami kasy i niekorzystające z jej usług).

Jak zalecał KSF, w projekcie znalazły się również przepisy umożliwiające Kasie Krajowej świadczenie usług płatniczych dla podmiotów innych niż kasy. Jednym z podstawowych wyzwań dla sektora kas, w szczególności w związku ze stanem epidemii COVID-19 i jego skutkami ekonomicznymi, była konieczność zwiększenia efektywności działalności sektora kas.

Projekt umożliwi kasom świadczenie usług na rzecz osób niebędących ich członkami, nieobciążających ryzykiem środków powierzonych przez członków. Rozwiązanie to pozwoli kasom wykorzystać w pełniejszym zakresie ich własne, niezwiązane z depozytami członków, zasoby w celu wygenerowania dodatkowych przychodów, bez ponoszenia dodatkowych istotnych nakładów i bez wzrostu ryzyka dla gromadzonych depozytów, co przyczyni się do poprawy efektywności działania kas.

Elementem zmian jest także doprecyzowanie kwestii, kiedy kasy będą zobowiązane spełnić wymóg MREL (w dużej mierze właśnie instrumentem udziałów inwestorskich), ponieważ w tym zakresie pojawiały się wątpliwości interpretacyjne. W efekcie uchyleniu ulega ust. 1 w art. 33 ustawy z dnia 7 kwietnia 2022 r. o zmianie ustawy o listach zastawnych i bankach hipotecznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 872), który się zastępuje art. 32a w ustawie z dnia 8 lipca 2021 r. o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 1598).

Projekt zakłada dodatkowo możliwość utworzenia w ramach Kasy Krajowej specjalnego funduszu kas służącego finansowaniu wspólnych działań wizerunkowych, edukacyjnych i promocyjnych sektora kas. Fundusz ten będzie finansowany z rocznych składek wnoszonych przez kasy ustalanych w sposób określony w statucie Kasy Krajowej oraz z innych źródeł. Zgodnie natomiast z przepisem przejściowym składka na fundusz wsparcia edukacji i promocji będzie płatna po raz pierwszy w roku następującym po roku wejścia w życie projektowanej ustawy.

Projektodawca, mając na celu uspołnienie prawa, ze względu na zmiany wprowadzone w ww. ustawach, odpowiednio dostosował przepisy w ustawie z dnia 28 lutego 2003 r. – Prawo upadłościowe, w ustawie z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, w ustawie z dnia 20 maja 2021 r. o ochronie praw nabywcy lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego oraz Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym.

Proponowane zmiany w UDUiR przewidują dostosowanie kwot, wskazanych w zawiadomieniu KE, w przepisach odnoszących się do:

- 1) definicji dużych ryzyk;
- 2) kryteriów stosowanych przez KNF przy wydawaniu zgody na zwolnienie zakładów ubezpieczeń ze stosowania przepisów dotyczących minimalnej wysokości kapitału zakładowego oraz nieprzekraczalnego dolnego progu minimalnego wymogu kapitałowego;
- 3) kryteriów stosowanych przez KNF przy wydawaniu decyzji o uznaniu towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych (TUW) za małe TUW.

Projekt przewiduje również zmiany w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe oraz w ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, które umożliwią m.in. firmom audytorskim/biegłym rewidentom przeprowadzającym badanie sprawozdania finansowego danej jednostki zainteresowania publicznego równocześnie wykonywanie usług audytu zewnętrznego, co oznacza, że usługi audytu zewnętrznego, o których mowa, nie będą stanowiły usług zabronionych. Obecnie istotnym czynnikiem uniemożliwiającym przeprowadzenie audytu danych wejściowych przez firmy audytorskie jest także brak dostępu biegłych rewidentów do tajemnicy bankowej przy wykonywaniu tej usługi. Stąd w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe proponuje się dodanie przepisu dopuszczającego do tajemnicy bankowej biegłego rewidenta w zakresie przeprowadzania audytów zewnętrznych, o których mowa w załącznikach I i II do rozporządzenia 2016/1011. Wprowadzona zmiana jest konsekwencją wskazanej wyżej zmiany w ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

3. Jak problem został rozwiązany w innych krajach, w szczególności krajach członkowskich OECD/UE?

Aktualnie dziewięć państw członkowskich EU zaimplementowało rozporządzenie 2019/1238. Lista państw członkowskich dostępna jest na stronie EIOPA: https://www.eiopa.europa.eu/tools-and-data/registers/register-of-national-laws-regulations-and-administrative-provisions_en. Rozporządzenie 2019/1238 wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane we wszystkich państwach członkowskich Unii Europejskiej. Niemniej zawiera ono również regulacje, z których wynika zobowiązanie dla państw członkowskich do uzupełnienia przepisów krajowych, tak aby wykonanie rozporządzenia było skuteczne.

Przepisy projektowane w zakresie sektora kas wynikają z regulacji prawa polskiego.

Dyrektywa Wypłatność II została implementowana do przepisów krajowych wszystkich Państw Członkowskich dotyczących działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej. Państwa Członkowskie zostały zobowiązane do wdrożenia do prawa krajowego dostosowanych kwot, o których mowa w zawiadomieniu KE, do dnia 19 października 2022 r. Wdrożenie dostosowanych kwot zostanie dokonane poprzez nowelizację obowiązujących przepisów.

4. Podmioty, na które oddziałuje projekt

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
Komisja Nadzoru Finansowego i Urząd	1		KNF będzie zobowiązana do sprawowania nadzoru nad przestrzeganiem przepisów

Komisji Nadzoru Finansowego			rozporządzenia 2019/1238. Jako właściwy organ do sprawowania nadzoru w zakresie przestrzegania obowiązków związanych z dystrybucją OIPE. KNF została uprawniona do przeprowadzania kontroli działalności podmiotów oferujących OIPE. KNF została wyposażona w kompetencje do stosowania środków naprawczych oraz nakładania kar administracyjnych, sankcji wobec podmiotów naruszających określone obowiązki rozporządzenia 2019/1238. Ponadto będzie mogła podawać do publicznej wiadomości informacje o nałożonych sankcjach w przypadkach wskazanych w rozporządzeniu 2019/1238.
Potencjalni uczestnicy programu	Brak danych.		Proponowane rozwiązania powinny sprzyjać generowaniu oszczędności długoterminowych przez potencjalnych przyszłych uczestników programu. Poza tym OIPE mogą też zwiększyć transgraniczny przepływ środków emerytalnych w UE oraz zapewnić konsumentom odpowiednio szeroką ofertę indywidualnych produktów emerytalnych.
Dostawcy OIPE: –Instytucje kredytowe, które otrzymały zezwolenie zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE; –Zakłady ubezpieczeń, które otrzymały zezwolenie zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE, prowadzące działalność w zakresie bezpośrednich ubezpieczeń na życie zgodnie z art. 2 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE i załącznikiem II do tej dyrektywy; – Instytucje pracowniczych programów emerytalnych (IORP), które otrzymały zezwolenie lub zostały zarejestrowane zgodnie z dyrektywą (UE) 2016/2341 i które zgodnie z prawem krajowym są uprawnione i	Brak danych.		Możliwość oferowania OIPE przez krajowe i zagraniczne podmioty.

nadzorowane w celu oferowania również indywidualnych produktów emerytalnych; – Firmy inwestycyjne, które otrzymały zezwolenie zgodnie z dyrektywą 2014/65/UE i które świadczą usługi zarządzania portfelem; – Spółki inwestycyjne lub spółki zarządzające, które otrzymały zezwolenie zgodnie z dyrektywą 2009/65/WE; – Zarządzający alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi z UE (ZAFI z UE), którzy otrzymali zezwolenie zgodnie z dyrektywą 2011/61/UE.			
Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa	1	Rejestr KNF	Kasa Krajowa będzie mogła świadczyć usługi płatnicze podmiotom innym niż kasy. Kasa Krajowa będzie mogła utworzyć fundusz wsparcia edukacji i promocji.
Spółdzielcze Kasy Oszczędnościowo-Kredytowe	20	Rejestr KNF	Wprowadzenie wyłączenia obowiązku podatkowego w stosunku do świadczeń uzyskiwanych w ramach pomocy bezzwrotnej udzielanej kasom, z funduszu stabilizacyjnego przez Kasę Krajową. Wprowadzenie nowego źródła kapitału w formie udziału inwestorskiego, co może przyczynić się do wzmocnienia bazy kapitałowej kas oraz wzrostu efektywności kas.
Krajowe zakłady ubezpieczeń i krajowe zakłady reasekuracji	55	Opracowanie KNF „Biuletyn kwartalny; Rynek ubezpieczeń 1/2022”	Wdrożenie zawiadomienia KE będzie miało skutki dla krajowych zakładów ubezpieczeń i krajowych zakładów reasekuracji. Z dniem wejścia w życie ustawy: 1) podwyższeniu ulegną określone w UDUiR progi ilościowe stosowane przy klasyfikowaniu ubezpieczanych ryzyk z grup 3, 8, 9, 10, 13 i 16 działu II załącznika do ustawy jako „dużych ryzyk”; 2) podwyższeniu ulegną określone w ustawie o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej górne progi

			<p>stosowane przy klasyfikowaniu przez KNF zakładów jako małych towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, małych spółek akcyjnych oraz towarzystw ubezpieczeń wzajemnych stanowiących odpowiednik małych spółek akcyjnych;</p> <p>3) podwyższeniu ulegną kwoty nieprzekraczalnego dolnego progu MCR. KNF ogłosi nowe obowiązujące wartości kwot bazowych w Dzienniku Urzędowym KNF. W przypadku niektórych krajowych zakładów ubezpieczeń będzie to oznaczać wzrost MCR. W przypadku gdy dany zakład nie będzie dysponował nadwyżką dopuszczonych podstawowych środków własnych nad MCR lub wystąpi niebezpieczeństwo wystąpienia takiej niezgodności, zakład będzie mógł podjąć działania opisane w art. 313 i art. 314 UDUiR. Z danych w opracowaniu UKNF „Biuletyn kwartalny, rynek ubezpieczeń I kw 2021” wynika, że wg stanu na 31 marca 2022 r. krajowe zakłady dysponowały znaczącą nadwyżką dopuszczonych podstawowych środków własnych nad MCR. Wskaźnik pokrycia MCR dopuszczonymi podstawowymi środkami własnymi krajowych zakładów ubezpieczeń wyniósł 606,39%. Wskaźnik pokrycia MCR dla zakładów ubezpieczeń działu I (ubezpieczenia na życie) wyniósł 640,89%, a dla zakładów ubezpieczeń działu II (pozostałe ubezpieczenia osobowe i ubezpieczenia majątkowe) – 588,38%. MF nie dysponuje danymi dotyczącymi aktualnej sytuacji finansowej i wypłacalności pojedynczych zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji.</p>
--	--	--	---

Firmy audytorskie przeprowadzające badania jednostek zainteresowania publicznego	66	Strona internetowa Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego (według stanu na 15 marca 2022 r.)	<ol style="list-style-type: none"> 1. Firmy audytorskie badające sprawozdania finansowe banków będą mogły wykonywać audyty zewnętrzne dotyczące: <ol style="list-style-type: none"> a) przeglądów i sprawozdań dotyczących wskaźnika referencyjnego stóp procentowych, b) danych wejściowych przekazanych przez podmioty przekazujące dane na potrzeby wskaźnika referencyjnego stóp procentowych, c) przeglądów i sprawozdań dotyczących spełniania przez administratora ustalonych kryteriów odnoszących się do metody ustalania towarowego wskaźnika referencyjnego. 2. Możliwość otrzymywania przez biegłych rewidentów informacji zawierających tajemnicę bankową w przypadku wykonywania przez firmę audytorską audytów zewnętrznych.
--	----	---	---

5. Informacje na temat zakresu, czasu trwania i podsumowanie wyników konsultacji

Projekt ustawy z dnia 14.07.2021 r. został przekazany do opiniowania i konsultacji z następującymi podmiotami: Polskim Funduszem Rozwoju, Giełdą Papierów Wartościowych, Narodowym Bankiem Polskim, Komisją Nadzoru Finansowego, Rzecznikiem Finansowym, Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych, Izbą Gospodarczą Towarzystw Emerytalnych, Izbą Zarządzającą Funduszami i Aktywami, Polską Izbą Ubezpieczeń, Związkiem Banków Polskich, Kasą Krajową, Krajowym Związkiem Banków Spółdzielczych, Urzędem Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Urzędem Ochrony Danych Osobowych, Prokuratorią Generalną Rzeczypospolitej Polskiej.

Projekt ustawy został przesłany również do zaopiniowania przez szerokie grono partnerów społecznych, w tym przez związki zawodowe i organizacje pracodawców.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 24 lipca 2015 r. o Radzie Dialogu Społecznego i innych instytucjach dialogu społecznego (Dz. U. z 2018 r. poz. 2232, z późn. zm.) projekt został przekazany do zaopiniowania Radzie Dialogu Społecznego.

Zgodnie z ustawą z dnia 23 maja 1991 r. o związkach zawodowych (Dz. U. z 2022 r. poz. 854) projekt został przekazany do następujących organizacji związków zawodowych: Komisji Krajowej NSZZ „Solidarność”, Ogólnopolskiego Porozumienia Związków Zawodowych, Forum Związków Zawodowych.

Zgodnie z ustawą z dnia 23 maja 1991 r. o organizacjach pracodawców (Dz. U. z 2022 r. poz. 97) projekt został przekazany do następujących reprezentatywnych organizacji pracodawców, którymi na dzień rozpoczęcia konsultacji były: Konfederacja Lewiatan, Związek Rzemiosła Polskiego, Pracodawcy Rzeczypospolitej Polskiej, Związek Pracodawców Business Centre Club oraz Związek Przedsiębiorców i Pracodawców.

Zmiany w zakresie funkcjonowania sektora skok zostały poddane konsultacjom z zainteresowanymi stronami, tj.: sektorem kas, Kasą Krajową, UKNF i BFG.

Omówienie wyników konsultacji publicznych i opiniowania zostało zamieszczone w „Raporcie z konsultacji”.

Zmiany dotyczące usług audytu zewnętrznego, o których mowa w załącznikach I i II do rozporządzenia 2016/1011, zostały skonsultowane z GPW Benchmark S.A. (administratorem wskaźników referencyjnych), Polską Agencją Nadzoru Audytowego oraz UKNF.

6. Wpływ na sektor finansów publicznych

(ceny stałe z r.)	Skutki w okresie 10 lat od wejścia w życie zmian [mln zł]											
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Łącznie (0–10)
Dochody ogółem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
budżet państwa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
JST	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
pozostałe jednostki (oddzielnie)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wydatki ogółem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
budżet państwa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
JST	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
pozostałe jednostki (oddzielnie)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo ogółem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
budżet państwa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
JST	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
pozostałe jednostki (oddzielnie)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Źródła finansowania

Projekt nie wywołuje negatywnych skutków finansowych w postaci zwiększonych wydatków i zmniejszonych dochodów w relacji do obowiązujących przepisów dla budżetu państwa oraz pozostałych jednostek sektora finansów publicznych.

W projekcie zakłada się wskazanie KNF jako właściwego organu do celów nadzorowania przestrzegania przepisów i wypełniania obowiązków określonych w rozporządzeniu 2019/1238, co będzie skutkowało upoważnieniem do wykonywania dodatkowych zadań w przedmiotowym zakresie. Zadania nałożone na KNF będą wymagały zatrudnienia w Urzędzie KNF dodatkowej osoby w wymiarze pełnego etatu. Biorąc pod uwagę, iż koszty nadzoru pokrywane są, co do zasady, przez podmioty nadzorowane, dodatkowy etat nie będzie generować skutków dla budżetu państwa. Należy zauważyć, iż na obecnym etapie nie jest możliwe przedstawienie prognoz dotyczących kształtowania się wartości kar nakładanych przez KNF w kolejnych latach, biorąc pod uwagę brak źródłowych danych historycznych w tym zakresie.

Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń

Skutki finansowe rozwiązań proponowanych w ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) na obecnym etapie są trudne do oszacowania. Są one bowiem konsekwencją wprowadzenia na rynek krajowy nowej, kolejnej formy oszczędzania, jaką jest ogólnoeuropejski indywidualny produkt emerytalny (OIPE). Brak jest możliwości określenia, zwłaszcza w obecnej sytuacji gospodarczej, poziomu zainteresowania podatników nowym produktem emerytalnym. Należy również zaznaczyć, że w przypadku zwolnienia z opodatkowania wypłat ww. środków skutki z tego tytułu mogą wystąpić po upływie 5 lat od wejścia w życie rozwiązań w tym zakresie. Wejście w życie projektowanych przepisów w zakresie funkcjonowania sektora skok nie wiąże się z koniecznością poniesienia dodatkowych wydatków z budżetu państwa. Jednocześnie nie przewiduje się zwiększenia wydatków ani zmniejszenia dochodów budżetu państwa i budżetów jednostek samorządu terytorialnego.

Skutki finansowe rozwiązań proponowanych w ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych (CIT) nie są możliwe do oszacowania na obecnym etapie. Kondycja finansowa sektora skok nie jest zadowalająca, jednakże potencjalne straty związane ze zwolnieniem z opodatkowania pomocy bezzwrotnej udzielanej kasom będą dla Skarbu Państwa mniejsze niż ewentualne koszty, jakie ze sobą niosłoby ogłoszenie upadłości tych podmiotów. Zwolnienie z opodatkowania pomocy bezzwrotnej udzielanej kasom z funduszu stabilizacyjnego Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej powinno stanowić istotną zachętę do realizacji działań konsolidacyjnych, a także będzie istotnym wsparciem dla podmiotów posiadających trudną sytuację finansową.

Z uwagi na incydentalny charakter działań pomocowych Kasy Krajowej Ministerstwo Finansów nie jest w stanie oszacować prognozowanej wielkości zmniejszenia dochodów z tytułu CIT.

7. Wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców, oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe

		Skutki						
Czas w latach od wejścia w życie zmian		0	1	2	3	5	10	Łącznie (0–10)
W ujęciu pieniężnym (w mln zł, ceny stałe z r.)	duże przedsiębiorstwa	Nie dotyczy.	Nie dotyczy.	Nie dotyczy.	Nie dotyczy.	Nie dotyczy.	Nie dotyczy.	Nie dotyczy.
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw	Nie dotyczy.	Nie dotyczy.	Nie dotyczy.	Nie dotyczy.	Nie dotyczy.	Nie dotyczy.	Nie dotyczy.
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe	Nie dotyczy.	Nie dotyczy.	Nie dotyczy.	Nie dotyczy.	Nie dotyczy.	Nie dotyczy.	Nie dotyczy.
W ujęciu niepieniężnym	duże przedsiębiorstwa	Nowy produkt emerytalny może przyczynić się do rozwoju rynku kapitałowego, pobudzając inwestycje i wzrost gospodarczy.						
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw	<p>Projekt może mieć wpływ na sektor małych i średnich przedsiębiorstw. W odniesieniu do kas projekt będzie wspierał stabilne funkcjonowanie całego sektora skok oraz dalszy jego rozwój. Może przyczynić się do zmniejszenia kosztów procesów restrukturyzacji oraz może mieć wpływ na poprawę i wzmocnienie bazy kapitałowej kas.</p> <p>Projekt zakłada możliwość utworzenia w Kasie Krajowej funduszu wsparcia edukacji i promocji, finansowanego z rocznych składek wnoszonych przez kasy. Ze względu na fakt, że jest to fundusz fakultatywny, a zasady dokonywania wpłat oraz ich wysokość zostaną określone przez Zarząd Kasy Krajowej po zmianie statutu, na tym etapie nie jest możliwe oszacowanie wysokości kosztów, jakie w przyszłości będą ponosiły kasy w związku z potencjalnym funkcjonowaniem tego funduszu.</p> <p>W związku z wdrożeniem zawiadomienia KE podwyższeniu ulegną określone w ustawie o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej górne progi stosowane przy klasyfikowaniu przez KNF zakładów jako małych towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, małych spółek akcyjnych oraz towarzystw ubezpieczeń wzajemnych stanowiących odpowiednik małych spółek akcyjnych. Obecnie na rynku polskim wykonuje działalność jeden zakład ubezpieczeń uznany za małe towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych. Projekt nie będzie miał wpływu na ten podmiot.</p>						
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe							
Niemierzalne								
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	Strona internetowa KE: https://ec.europa.eu/commission/presscorner/detail/pl/IP_16_3001 z informacją na temat wspierania rozwoju rynków emerytur indywidualnych i innych detalicznych usług finansowych oraz z informacją na temat oczekiwanych korzyści w związku z wprowadzeniem OIPE https://ec.europa.eu/commission/presscorner/detail/pl/MEMO_19_1631 .							
8. Zmiana obciążeń regulacyjnych (w tym obowiązków informacyjnych) wynikających z projektu								
<input type="checkbox"/> nie dotyczy								
Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegółowo w odwróconej tabeli zgodności).				<input type="checkbox"/> tak <input checked="" type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy				
<input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby procedur <input type="checkbox"/> skrócenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne: ...				<input checked="" type="checkbox"/> zwiększenie liczby dokumentów <input checked="" type="checkbox"/> zwiększenie liczby procedur <input type="checkbox"/> wydłużenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne: ...				
Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektroniczności.				<input checked="" type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy				
Komentarz:								

Zaproponowane rozwiązania wprowadzają szereg nowych obowiązków dla Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, w tym określony format sprawozdawczości. Faktyczne obciążenie nie może być na obecnym etapie jednoznacznie ocenione. Potencjalne utworzenie funduszu wsparcia edukacji i promocji w Kasie Krajowej będzie wiązać się w przyszłości z obsługą tego funduszu przez Kasę Krajową. Centralizacja szeregu usług w Kasie Krajowej spowoduje konieczność określenia nowych procedur.

9. Wpływ na rynek pracy

Wejście w życie ustawy nie będzie miało bezpośredniego wpływu na rynek pracy. Dynamizacja rozwoju rynku kapitałowego wiąże się ze zwiększeniem możliwości finansowania inwestycji. Zwiększenie możliwości finansowania inwestycji może pobudzić rozwój przedsiębiorczości, a to z kolei może spowodować wzrost zatrudnienia w gospodarce.

10. Wpływ na pozostałe obszary

<input type="checkbox"/> środowisko naturalne	<input type="checkbox"/> demografia	<input type="checkbox"/> informatyzacja
<input type="checkbox"/> sytuacja i rozwój regionalny	<input type="checkbox"/> mienie państwowe	<input type="checkbox"/> zdrowie
<input checked="" type="checkbox"/> inne: rynek kapitałowy	<input type="checkbox"/> sądy powszechne, administracyjne lub wojskowe	

Omówienie wpływu W wyniku inwestowania przez obywateli UE w OIPE może nastąpić zwiększenie podaży kapitału na cele związane z długoterminowymi inwestycjami.

11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego

Planowane wykonanie przepisów ustawy nastąpi wraz z jej wejściem w życie.

12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?

Stosowanie regulacji będzie stanowić przedmiot bieżących analiz prowadzonych przez Ministerstwo Finansów oraz KNF. Zgodnie z art. 73 ust. 1 rozporządzenia 2019/1238 z upływem pięciu lat od daty rozpoczęcia jego stosowania, a następnie co pięć lat, Komisja dokonuje oceny jego funkcjonowania oraz, po konsultacji z EIOPA, a w stosownych przypadkach także z innymi Europejskimi Urzędami Nadzoru, przedkłada Parlamentowi Europejskiemu i Radzie sprawozdanie zawierające główne ustalenia dokonane w trakcie tej oceny. Do sprawozdania w razie potrzeby dołącza wnioski ustawodawczy. Ewaluacja efektów projektu w odniesieniu do sektora skok będzie dokonywana w toku bieżących czynności wykonywanych przez kasy.

13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)

Brak.

Raport z konsultacji dot. projektu ustawy o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym (UC67)

Głównym celem projektu ustawy jest dokonanie niezbędnych zmian w krajowym porządku prawnym w związku z wejściem w życie rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1238 z dnia 20 czerwca 2019 r. w sprawie ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego (OIPE). Rozporządzenie 2019/1238 dotyczy stworzenia nowego ogólnoeuropejskiego produktu zabezpieczenia emerytalnego w III filarze emerytalnym na szczeblu unijnym.

10 grudnia 2020 r. stosownie do postanowień § 48 w zw. z § 127 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – *Regulamin pracy Rady Ministrów* (M.P. z 2022 r. poz. 348), projekt ustawy wraz z załącznikami został skierowany do uzgodnień z członkami Rady Ministrów, Szefem Kancelarii Prezesa Rady Ministrów, Przewodniczącym Komitetu Stałego Rady Ministrów oraz Prezesem Rządowego Centrum Legislacji.

Jednocześnie, zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) oraz § 52 ust. 1 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. - *Regulamin pracy Rady Ministrów* z chwilą skierowania projektu ustawy do uzgodnień i konsultacji, przedmiotowy projekt został udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej Rządowego Centrum Legislacji w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny. W toku prac nad projektem żaden podmiot nie zgłosił zainteresowania pracami nad tym projektem w trybie przewidzianym w ww. ustawie.

Projekt ustawy został przekazany do opiniowania i konsultacji z następującymi podmiotami: Polskim Funduszem Rozwoju, Giełdą Papierów Wartościowych, Narodowym Bankiem Polskim, Komisją Nadzoru Finansowego, Rzecznikiem Finansowym, Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych, Izbą Gospodarczą Towarzystw Emerytalnych, Izbą Zarządzającą Funduszami i Aktywami, Polską Izbą Ubezpieczeń, Związkiem Banków Polskich, Kasą Krajową SKOK, Krajowym Związkiem Banków Spółdzielczych, Urzędem Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Urzędem Ochrony Danych Osobowych, Prokuratorią Generalną Rzeczypospolitej Polskiej.

Na podstawie art. 5 ustawy z dnia 24 lipca 2015 r. o Radzie Dialogu Społecznego i innych instytucjach dialogu społecznego (Dz. U. z 2018 r. poz. 2232, z późn. zm.) projekt został przekazany do zaopiniowania Radzie Dialogu Społecznego.

Projekt ustawy został przesłany również do zaopiniowania przez szerokie grono partnerów społecznych, w tym przez związki zawodowe i organizacje pracodawców.

Zgodnie z *ustawą z dnia 23 maja 1991 r. o związkach zawodowych* (Dz. U. z 2022 r. poz. 854) projekt został przekazany do następujących organizacji związków zawodowych: Komisji Krajowej NSZZ „Solidarność”, Ogólnopolskiego Porozumienia Związków Zawodowych i Forum Związków Zawodowych.

Zgodnie z *ustawą z dnia 23 maja 1991 r. o organizacjach pracodawców* (Dz. U. z 2022 r. poz. 97) projekt został przekazany do następujących reprezentatywnych organizacji pracodawców: Konfederacji Lewiatan, Związku Rzemiosła Polskiego, Pracodawców Rzeczypospolitej Polskiej, Związku Pracodawców Business Centre Club i Związku Przedsiębiorców i Pracodawców.

Uwagi zostały zgłoszone przez: Ministra Rozwoju i Technologii, Ministra Rodziny i Polityki Społecznej, Prezesa Rządowego Centrum Legislacji, Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, Narodowy Bank Polski, Komisję Nadzoru Finansowego, Rzecznika Finansowego, Izbę Gospodarczą Towarzystw Emerytalnych, Izbę Zarządzających Funduszami i Aktywami, Polską Izba Ubezpieczeń i NSZZ Solidarność.

Uwagi te zostały poddane szczegółowej analizie oraz były przedmiotem konferencji uzgodnieniowej, która odbyła się 8 lutego 2021 r.

16 lipca 2021 r. zmodyfikowany projekt ustawy wraz z załącznikami został skierowany do ponownych uzgodnień, opiniowania i konsultacji publicznych, zgodnie z § 35, § 36, § 38, § 48 w zw. z § 127 *uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów*.

Projekt w ramach opiniowania i konsultacji publicznych został przekazany: Przewodniczącemu Komisji Nadzoru Finansowego, Prezesowi Narodowego Banku Polskiego, Prezesowi Urzędu Ochrony Danych Osobowych, Prezesowi Polskiej Izby Ubezpieczeń, Prezesowi Izby Gospodarczej Towarzystw Emerytalnych, Prezesowi Izby Zarządzających Funduszami i Aktywami, Rzecznikowi Finansowemu oraz Przewodniczącemu Komisji Krajowej NSZZ „Solidarność”.

W toku ponownych uzgodnień, opiniowania i konsultacji publicznych uwagi zgłosiły następujące podmioty: Komisja Nadzoru Finansowego, Narodowy Bank Polski, Polska Izba Ubezpieczeń, Izba Gospodarcza Towarzystw Emerytalnych, Izba Zarządzających Funduszami i Aktywami.

Zgłoszone uwagi były przedmiotem szczegółowej analizy oraz w miarę możliwości były uwzględnione w projekcie.

Projekt ustawy został przyjęty przez Członków Komitetu do Spraw Europejskich (dalej: „KSE”) w trybie obiegowym w dniu 29 listopada 2021 r. wraz z protokołem rozbieżności. W ramach obiegu KSE uwagi do projektu zgłosili: Minister do Spraw Unii Europejskiej, Minister

Sprawiedliwości i Narodowy Bank Polski. Uwagi Ministra do Spraw Unii Europejskiej, Ministra Sprawiedliwości zostały uwzględnione.

Uwagi Narodowego Banku Polskiego dotyczące art. 2 pkt 8 i art. 10 zostały wyjaśnione w trybie roboczym i wypracowano rozwiązanie. Natomiast załączone zestawienie uwag nieuwzględnionych w ramach opiniowania uwzględnia podtrzymane uwagi Narodowego Banku Polskiego.

Po potwierdzeniu w dniu 29 listopada 2021 r., projekt został rekomendowany przez sekretarza KSE do rozpatrzenia Stałemu Komitetowi Rady Ministrów.

Stosownie do art. 4 *ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa* projekt został zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych i programowych Rady Ministrów. Natomiast zgodnie z art. 5 tej ustawy oraz § 52 *uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów* projekt ustawy został udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji – numer z wykazu UC67. Żaden podmiot nie zgłosił zainteresowania pracami nad projektem w trybie tej ustawy.

TABELA ZGODNOŚCI
Marzec 2023 r.

TYTUŁ PROJEKTU		PROJEKT USTAWY O OGÓLNOEUROPEJSKIM INDYWIDUALNYM PRODUKCIE EMERYTALNYM		
TYTUŁ WDRAŻANEGO AKTU PRAWNEGO/WDRAŻANYCH AKTÓW PRAWNYCH		DYREKTYWA PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (dyrektywa Wyplacalność II)		
Jedn. red.	Treść przepisu UE	Konieczność wdrożenia T / N	Jedn. red.	Treść przepisu/ów projektu
Art. 4 ust. 1	<p>Wyłączenie z zakresu stosowania W art. 4 ust. 1, w odniesieniu do warunków wyłączenia z zakresu stosowania ze względu na wielkość:</p> <p>— w lit. a) kwotę „5 mln EUR” zastępuje się kwotą „5 400 000EUR”;</p> <p>— w lit. b) kwotę „25 mln EUR” zastępuje się kwotą „26 600 000EUR”; oraz</p> <p>— w lit. e) kwotę „0,5 mln EUR” zastępuje się kwotą „600 000EUR”, a kwotę „2,5 mln EUR” zastępuje się kwotą „2 700 000EUR”.</p>	T	Art. 39 pkt 2 i 3	<p>2) w art. 101 w ust. 1:</p> <p>a) pkt 1-3 otrzymują brzmienie:</p> <p>„1) roczna składka przypisana brutto zakładu nie przekracza równowartości w złotych 5,4 mln euro;</p> <p>2) łączne rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto zakładu dla celów wypłacalności nie przekraczają równowartości w złotych 26,6 mln euro;</p> <p>3) łączne rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto grupy dla celów wypłacalności nie przekraczają równowartości w złotych 26,6 mln euro – jeżeli zakład wchodzi w skład grupy;”;</p> <p>b) pkt 5 i 6 otrzymują brzmienie:</p> <p>„5) roczna składka przypisana brutto zakładu z reasekuracji czynnej nie przekracza równowartości w złotych 0,6 mln euro oraz 10% łącznej składki przypisanej brutto;</p> <p>6) rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto zakładu dla celów wypłacalności z reasekuracji czynnej nie przekraczają równowartości w złotych 2,7 mln euro oraz 10% łącznych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto dla celów wypłacalności.”;</p> <p>3) w art. 109 w ust. 1 pkt 4 otrzymuje brzmienie:</p> <p>„ 4) roczna składka przypisana brutto w 3 ostatnich latach obrotowych, a w przypadku towarzystwa wykonującego działalność w krótszym okresie – od początku wykonywania działalności, nie przekracza równowartości w złotych 5,4 mln euro, ustalonej zgodnie z art. 272 ust. 6, oraz towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych przedstawi wiarygodną prognozę, że powyższa wartość nie zostanie przekroczona w kolejnych 5 latach obrotowych;”;</p>

Art. 13 pkt 27 lit. c	Definicje- duże ryzyka W art. 13 w odniesieniu do definicji dużego ryzyka określonej w pkt 27 lit. c): — w ppkt. (i) kwotę „6,2 milionów EUR” zastępuje się kwotą „6 600 000EUR”; oraz — w ppkt. (ii) kwotę „12,8 milionów EUR” zastępuje się kwotą „13 600 000EUR”.	T	Art. 39 pkt 1	1) w art. 3 w ust. 1 w pkt 6 w lit. c tiret pierwsze i drugie otrzymują brzmienie: „– sumę aktywów bilansu w wysokości równowartości w złotych 6,6 mln euro, – łączne przychody netto ze sprzedaży towarów i usług oraz operacji finansowych w wysokości równowartości w złotych 13,6 mln euro,”
Art. 129 ust. 1 lit. d	Dolny próg minimalnego wymogu kapitałowego W art. 129 ust. 1 lit. d) w odniesieniu do nieprzekraczalnego dolnego progu minimalnego wymogu kapitałowego: — w ppkt (i) kwotę „2 500 000 EUR” zastępuje się kwotą „2 700 000 EUR”, a kwotę „3 700 000 EUR” zastępuje się kwotą „4 000 000 EUR”; — w ppkt. (ii) kwotę „3 700 000 EUR” zastępuje się kwotą „4 000 000EUR”; oraz — w ppkt (iii) kwotę „3 600 000 EUR” zastępuje się kwotą „3 900 000EUR”, a kwotę „1 200 000 EUR” zastępuje się kwotą „1 300 000 EUR”.	T	Art. 39 pkt 4	4) w art. 272: a) w ust. 1 wprowadzenie do wyliczenia otrzymuje brzmienie: „Nieprzekraczalny dolny próg minimalnego wymogu kapitałowego jest równy obowiązującym wartościom odpowiednich kwot bazowych, nie niższym od:” b) uchyla się ust. 5.

	Dostosowane kwoty zostaną wdrożone przez państwa członkowskie do dnia 19 października 2022 r.	T	Art. 39 pkt 4 lit. b Art. 51 pkt 1	<p>4) w art. 272 (...): b) uchyla się ust. 5</p> <p>Art. 51. Ustawa wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia, z wyjątkiem (...):</p> <p>1) art. 39, który wchodzi w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia.</p>
--	---	---	---------------------------------------	---

ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾

z dnia

w sprawie informacji o dokonaniu wypłaty albo zwrotu środków zgromadzonych na subkoncie OIPE

Na podstawie art. 15 ust. 6 ustawy z dnia...o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym (Dz. U. poz.) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa szczegółowy zakres oraz wzór informacji o dokonaniu wypłaty albo zwrotu środków zgromadzonych na subkoncie OIPE, zwanej dalej „informacją”, a także sposób jej sporządzania oraz przekazywania.

§ 2. Informacja zawiera:

- 1) oznaczenie konta OIPE oraz subkonta OIPE;
- 2) dane identyfikujące sporządzającego informację: nazwa pełna, adres siedziby, identyfikator podatkowy dostawcy w kraju jego siedziby, jeżeli jest różny niż polski identyfikator podatkowy, oraz wskazanie kraju, w którym dostawca jest zarejestrowany;
- 3) dane identyfikujące oszczędzającego albo osobę uprawnioną: pierwsze imię, nazwisko, adres zamieszkania, identyfikator podatkowy, numer PESEL albo datę urodzenia, jeżeli osoba nie posiada numeru PESEL, oraz serię i numer dowodu osobistego albo – w przypadku osób nieposiadających obywatelstwa polskiego – numer paszportu albo innego dokumentu potwierdzającego tożsamość wraz z oznaczeniem kraju wydania;
- 4) dane dotyczące pierwszej wpłaty albo pierwszego zasilenia subkonta OIPE środkami w ramach wypłaty transferowej w zależności od tego, które z tych zdarzeń nastąpiło wcześniej;
- 5) dane o wpłatach na subkonto OIPE w każdym roku kalendarzowym, w tym również o wpłatach przeniesionych w ramach wypłat transferowych: sumę wpłat na subkonto OIPE, ze wskazaniem wpłat, o których mowa w art. 13 ust. 2, udział wpłat, wartość sumy wpłat

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – finanse publiczne, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 2 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 29 kwietnia 2022 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 939).

- przenoszonych w dokonanej wypłacie transferowej, oraz dane identyfikującego przyjmującego wpłatę zawierające: nazwę pełną, adres siedziby, identyfikator podatkowy dostawcy w kraju jego siedziby, jeżeli jest różny niż polski identyfikator podatkowy oraz wskazanie kraju, w którym dostawca jest zarejestrowany, albo instytucji finansowej prowadzącej IKE, oznaczenie konta OIPE oraz subkonta OIPE albo oznaczenie IKE;
- 6) dane o przyjętych wypłatach transferowych na subkonto OIPE lub IKE: datę przyjęcia wypłaty, wysokość otrzymanej wypłaty transferowej albo rodzaj i liczbę papierów wartościowych, wartość przeniesionych wpłat na subkonto OIPE albo IKE w przyjętej wypłacie transferowej, tytuł przyjętej wypłaty transferowej oraz wskazanie dostawcy albo instytucji finansowej prowadzącej IKE, które dokonały wypłaty transferowej zawierające: nazwę pełną, identyfikator podatkowy dostawcy w kraju jego siedziby, jeżeli jest różny niż polski identyfikator podatkowy, oraz wskazanie kraju, w którym dostawca jest zarejestrowany albo instytucji finansowej prowadzącej IKE, adres siedziby, oznaczenie konta OIPE oraz subkonta OIPE albo oznaczenie IKE;
 - 7) dane o dokonanych wypłatach transferowych z subkonta OIPE: datę dokonania wypłaty, wysokość dokonanej wypłaty transferowej, wskazanie dostawcy, który dokonał wypłaty transferowej zawierający: nazwę pełną, identyfikator podatkowy dostawcy w kraju jego siedziby, jeżeli jest różny niż polski identyfikator podatkowy, oraz wskazanie kraju, w którym dostawca jest zarejestrowany oraz subkonta OIPE;
 - 8) dane dotyczące wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty albo zwrotu środków z subkonta OIPE: wysokość i datę wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty albo zwrotu środków z subkonta OIPE, w tym dochód osiągnięty z tytułu tego zwrotu i dane pozwalające określić ten dochód;
 - 9) miejsce i cel składania informacji;
 - 10) informację o złożeniu kopii decyzji, o której mowa w ust. 4;
 - 11) datę sporządzenia informacji oraz imię, nazwisko, stanowisko służbowe i podpis osoby odpowiedzialnej za jej sporządzenie.

§ 3. 1. Informację dostawca lub zarząd komisaryczny albo syndyk posiadający zagraniczny identyfikator podatkowy sporządza w postaci papierowej i opatruje własnoręcznym podpisem oraz przekazuje naczelnikowi urzędu skarbowego na adres urzędu skarbowego właściwego dla oszczędzającego albo osoby uprawnionej w sprawach opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych.

2. Informację dostawca lub zarząd komisaryczny albo syndyk posiadający polski identyfikator podatkowy sporządza oraz przekazuje w postaci elektronicznej na elektroniczną skrzynkę podawczą naczelnika urzędu skarbowego właściwego dla oszczędzającego albo osoby uprawnionej w sprawach opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych.

3. W przypadku braku możliwości przekazania informacji na elektroniczną skrzynkę podawczą, o której mowa w ust. 2, informacja może być przekazana na informatycznym nośniku danych jednokrotnego zapisu.

4. Informację, o której mowa w ust. 2 opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym albo podpisem osobistym.

§ 4. Wzór informacji stanowi załącznik do rozporządzenia.

§ 5. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

MINISTER FINANSÓW

W POROZUMIENIU:

MINISTER RODZINY I POLITYKI SPOŁECZNEJ

Załącznik
do rozporządzenia
Ministra Finansów
z dnia
(poz.)

W Z Ó R

INFORMACJA O DOKONANIU WYPŁATY ALBO ZWROTU ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA SUBKONCIE OIPE

MIEJSCE I CEL SKŁADANIA INFORMACJI									
Naczelnik urzędu skarbowego, do którego jest adresowana informacja	1.								
Cel złożenia informacji	2. (zaznaczyć właściwy kwadrat): <input type="checkbox"/> 1. Wypłata jednorazowa oszczędzającemu <input type="checkbox"/> 2. Pierwsza rata wypłaty oszczędzającemu <input type="checkbox"/> 3. Wypłata jednorazowa osobie uprawnionej <input type="checkbox"/> 4. Pierwsza rata wypłaty osobie uprawnionej <input type="checkbox"/> 5. Zwrot środków								
DANE IDENTYFIKUJĄCE DOSTAWCĘ LUB ZARZĄD KOMISARYCZNY ALBO SYNDYKA									
Nazwa pełna	3.								
Identyfikator podatkowy	4.								
Kraj nadania identyfikatora podatkowego	5.								
Adres siedziby	6.								
Oznaczenie konta OIPE oraz subkonta OIPE	7.								
DANE IDENTYFIKUJĄCE OSZCZĘDZAJĄCEGO NA OIPE									
Część tę wypełnia się tylko w przypadku zaznaczenia w poz. 2 kwadratu nr 1, nr 2 i nr 5									
Pierwsze imię	8.								
Nazwisko	9.								
Numer PESEL	10.								
Data urodzenia (DD-MM-RRRR) ²⁾	11. <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"><tr><td style="width: 25%; height: 20px;"> </td><td style="width: 25%; height: 20px;"> </td><td style="width: 25%; height: 20px;"> </td><td style="width: 25%; height: 20px;"> </td></tr><tr><td style="width: 25%; height: 20px;"> </td><td style="width: 25%; height: 20px;"> </td><td style="width: 25%; height: 20px;"> </td><td style="width: 25%; height: 20px;"> </td></tr></table>								
Identyfikator podatkowy	12.								

²⁾ Wypełnia się w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL.

Kraj nadania identyfikatora podatkowego	13.																														
Adres zamieszkania	14.																														
Kraj wydania dokumentu tożsamości	15.																														
Rodzaj dokumentu tożsamości	16.																														
Seria i numer dokumentu tożsamości	17.																														
DANE IDENTYFIKUJĄCE OSOBĘ UPRAWNIONĄ																															
Część tę wypełnia się tylko w przypadku zaznaczenia w poz. 2 kwadratu nr 3 lub nr 4																															
Pierwsze imię	18.																														
Nazwisko	19.																														
Numer PESEL	20.																														
Data urodzenia (DD-MM-RRRR)	21. <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> </tr> <tr> <td colspan="2"> </td> <td colspan="2"> </td> <td colspan="2"> </td> <td colspan="2"> </td> <td colspan="2"> </td> </tr> <tr> <td colspan="2"> </td> <td colspan="2"> </td> <td colspan="2"> </td> <td colspan="2"> </td> <td colspan="2"> </td> </tr> </table>																														
Identyfikator podatkowy	22.																														
Kraj nadania identyfikatora podatkowego	23.																														
Adres zamieszkania	24.																														
Kraj wydania dokumentu tożsamości	25.																														
Rodzaj dokumentu tożsamości	26.																														
Seria i numer dokumentu tożsamości	27.																														
INFORMACJA O PIERWSZEJ WPLĄCIE LUB O PIERWSZYM ZASILENIU SUBKONTA																															
Data dokonania pierwszej wpłaty na subkonto OIPE lub data pierwszego zasilenia subkonta OIPE środkami w ramach wypłaty transferowej (DD-MM-RRRR) ³⁾	28. <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> </tr> <tr> <td colspan="2"> </td> <td colspan="2"> </td> <td colspan="2"> </td> <td colspan="2"> </td> <td colspan="2"> </td> </tr> <tr> <td colspan="2"> </td> <td colspan="2"> </td> <td colspan="2"> </td> <td colspan="2"> </td> <td colspan="2"> </td> </tr> </table>																														
INFORMACJA O WPLĄTACH DOKONANYCH W POSZCZEGÓLNYCH LATACH																															
Lp.	Rok, w którym dokonano wpłaty	Suma wpłat subkonto OIPE lub IKE (w tym wpłaty przypadające na środki, które zostały przyjęte w ramach wypłaty transferowej) w danym roku kalendarzowym	Nazwa pełna dostawcy albo instytucji finansowej prowadzącej IKE przyjmujących wpłatę: identyfikator podatkowy, kraj nadania identyfikatora podatkowego, adres siedziby, oznaczenie konta oraz subkonta OIPE albo IKE																												

³⁾ Należy podać datę zdarzenia, które nastąpiło wcześniej.

29.			

INFORMACJA O PRZYJĘTYCH WYPŁATACH TRANSFEROWYCH NA SUBKONTO OIPE

Lp.	Data przyjęcia wypłaty transferowej	Kwota przyjętej wypłaty transferowej	Wartość przeniesionych w wypłacie transferowej wpłat	Nazwa dostawcy lub instytucji finansowej prowadzącej IKE, dokonujących wypłaty transferowej: nazwa, identyfikator podatkowy, kraj nadania identyfikatora podatkowego, adres, oznaczenie konta oraz subkonta OIPE
30.				

INFORMACJA O DOKONANYCH WYPŁATACH TRANSFEROWYCH Z SUBKONTA OIPE

Lp.	Data dokonania wypłaty transferowej	Kwota dokonanej wypłaty transferowej	Nazwa dostawcy dokonującego wypłaty transferowej: nazwa, identyfikator służący dla celów podatkowych, kraj nadania identyfikatora podatkowego, adres, oznaczenie konta oraz subkonta OIPE
31.			

INFORMACJA O JEDNORAZOWEJ WYPŁACIE ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA SUBKONCIE OIPE

Część tę wypełnia się tylko w przypadku zaznaczenia w poz. 2 kwadratu nr 1 lub nr 3

Wysokość dokonywanej wypłaty ⁴⁾	Data dokonania wypłaty (DD-MM-RRRR)										
32.	33. <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 25%; height: 15px; border: none;"></td> <td style="width: 25%; border: none;"></td> <td style="width: 5%; border: none; text-align: center;">-</td> <td style="width: 25%; height: 15px; border: none;"></td> <td style="width: 25%; border: none;"></td> </tr> <tr> <td style="border: none;"></td> <td style="border: none;"></td> <td style="border: none;"></td> <td style="border: none;"></td> <td style="border: none; text-align: right;">-</td> </tr> </table>			-							-
		-									
				-							
Wysokość dokonywanej pierwszej raty wypłaty ⁵⁾	Data dokonania pierwszej raty wypłaty (DD-MM-RRRR)										
34.	35. <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 25%; height: 15px; border: none;"></td> <td style="width: 25%; border: none;"></td> <td style="width: 5%; border: none; text-align: center;">-</td> <td style="width: 25%; height: 15px; border: none;"></td> <td style="width: 25%; border: none;"></td> </tr> <tr> <td style="border: none;"></td> <td style="border: none;"></td> <td style="border: none;"></td> <td style="border: none;"></td> <td style="border: none; text-align: right;">-</td> </tr> </table>			-							-
		-									
				-							
INFORMACJA O WYPŁACIE W RATACH ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA SUBKONCIE OIPE Część tę wypełnia się tylko w przypadku zaznaczenia w poz. 2 kwadratu nr 2 lub nr 4											
Wysokość dokonywanej wypłaty ⁶⁾	36.										
Data dokonania wypłaty (DD-MM-RRRR)	37. <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 25%; height: 15px; border: none;"></td> <td style="width: 25%; border: none;"></td> <td style="width: 5%; border: none; text-align: center;">-</td> <td style="width: 25%; height: 15px; border: none;"></td> <td style="width: 25%; border: none;"></td> </tr> <tr> <td style="border: none;"></td> <td style="border: none;"></td> <td style="border: none;"></td> <td style="border: none;"></td> <td style="border: none; text-align: right;">-</td> </tr> </table>			-							-
		-									
				-							
Wysokość dokonywanej pierwszej raty wypłaty ⁷⁾	38.										
Data dokonania pierwszej raty wypłaty (DD-MM-RRRR)	39. <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 25%; height: 15px; border: none;"></td> <td style="width: 25%; border: none;"></td> <td style="width: 5%; border: none; text-align: center;">-</td> <td style="width: 25%; height: 15px; border: none;"></td> <td style="width: 25%; border: none;"></td> </tr> <tr> <td style="border: none;"></td> <td style="border: none;"></td> <td style="border: none;"></td> <td style="border: none;"></td> <td style="border: none; text-align: right;">-</td> </tr> </table>			-							-
		-									
				-							

⁴⁾ Wypełnia się tylko w przypadku gdy wypłata dokonywana jest jednorazowo.

⁵⁾ Wypełnia się tylko w przypadku gdy wypłata dokonywana jest w ratach.

⁶⁾ Wypełnia się tylko w przypadku gdy wypłata dokonywana jest jednorazowo.

⁷⁾ Wypełnia się tylko w przypadku gdy wypłata dokonywana jest w ratach.

INFORMACJA O ZWROCIE ZGROMADZONYCH ŚRODKÓW	
Część tę wypełnia się tylko w przypadku zaznaczenia w poz. 2 kwadratu nr 5	
Data dokonanego zwrotu (DD-MM-RRRR)	40. <div style="border-bottom: 1px solid black; width: 100%; display: flex; justify-content: space-between;"> </div>
Wysokość dokonanego zwrotu	41.
Wysokość dokonanych wpłat na subkonto OIPE w tym wartość wpłat przeniesionych w ramach wypłaty transferowej, po pomniejszeniu w wyniku podziału środków na subkoncie oszczędzającego	42.
Dochód	43.
INFORMACJA O ZAŁĄCZNIKACH	
Informacja o złożeniu kopii decyzji, o której mowa w art. 15 ust. 4 ustawy	44.
Adnotacje urzędu skarbowego	45.
Data sporządzenia informacji (DD-MM-RRRR)	46. <div style="border-bottom: 1px solid black; width: 100%; display: flex; justify-content: space-between;"> </div>
Imię i nazwisko osoby odpowiedzialnej za przygotowanie informacji	47.
Stanowisko służbowe osoby odpowiedzialnej za przygotowanie informacji	48.
Podpis osoby odpowiedzialnej za przygotowanie informacji	49.

UZASADNIENIE

Niniejszy projekt rozporządzenia realizuje upoważnienie ustawowe zawarte w art. 15 ust. 6 ustawy z dnia.. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym (Dz. U. poz. ..), zwanej dalej „ustawą”, zobowiązującą ministra właściwego do spraw finansów publicznych, w porozumieniu z ministrem właściwym do spraw zabezpieczenia społecznego, do określenia szczegółowego zakresu oraz wzoru, a także sposobu sporządzania i przekazywania informacji o dokonaniu wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty albo zwrotu środków zgromadzonych na subkoncie OIPE, mając na względzie konieczność weryfikacji prawa oszczędzającego do zwolnienia podatkowego.

Wraz z dokonaniem wypłaty dostawca lub zarząd komisaryczny albo syndyk, który posiada zagraniczny identyfikator podatkowy będzie sporządzać i opatrywać własnoręcznym podpisem oraz przekazywać przedmiotową informację oraz informacje od wszystkich poprzednich dostawców, w postaci papierowej naczelnikowi urzędu skarbowego na adres urzędu skarbowego właściwego dla oszczędzającego albo osoby uprawnionej w sprawach opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych.

Natomiast wraz z dokonaniem wypłaty dostawca lub zarząd komisaryczny albo syndyk, który posiada polski identyfikator podatkowy będzie sporządzać i przekazywać przedmiotową informację oraz informacje od wszystkich poprzednich dostawców, w postaci elektronicznej na elektroniczną skrzynkę podawczą naczelnika urzędu skarbowego właściwego dla oszczędzającego albo osoby uprawnionej w sprawach opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych.

W przypadku braku możliwości przekazania informacji na elektroniczną skrzynkę podawczą, ta informacja może być przekazana na informatycznym nośniku danych jednokrotnego zapisu. Informację opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym albo podpisem osobistym.

Wypłata środków zgromadzonych na subkoncie OIPE oznacza przekazanie tych środków na warunkach określonych w ustawie, zgodnie z definicją zawartą w art. 14 ust. 2 ustawy.

Załącznik do rozporządzenia określa wzór informacji.

Rozporządzenie wejdzie w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

Projekt nie wymaga zasięgnięcia opinii, dokonania konsultacji oraz uzgodnienia z właściwymi organami i instytucjami Unii Europejskiej, w tym Europejskim Bankiem Centralnym.

Zawarte w projekcie regulacje nie stanowią przepisów technicznych w rozumieniu rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. poz. 2039) dlatego też projekt nie podlega procedurze notyfikacji.

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingskiej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) projekt zostanie zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych Ministra Finansów.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingskiej w procesie stanowienia prawa, w związku z art. § 52 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. - Regulamin pracy Rady Ministrów (M. P. z 2022 r. poz. 348), projekt zostanie udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Zawarte w projekcie regulacje nie mają wpływu na działalność mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców zgodnie z art. 66 ust. 1 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców (Dz. U. z 2023 r. poz. 221).

Projekt jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

<p>Nazwa projektu Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie informacji o dokonaniu wypłaty albo zwrotu środków zgromadzonych na subkoncie OIPE</p> <p>Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące Ministerstwo Finansów</p> <p>Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu Pan Piotr Patkowski, Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów</p> <p>Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu Magdalena Andrzejak email: magdalena.andrzejak3@mf.gov.pl</p>	<p>Data sporządzenia 17.03.2023 r.</p> <p>Źródło Ustawa zo ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym (Dz. U. poz.)</p> <p>Nr w Wykazie prac</p>
--	--

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

1. Jaki problem jest rozwiązywany?

W art. 15 ust. 6 ustawy o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym 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 jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty albo zwrotu jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty albo zwrotu środków zgromadzonych na subkoncie OIPE, a także sposób jej sporządzania i przekazywania. Mając na uwadze powyższe, istnieje konieczność opracowania projektu rozporządzenia realizującego przedmiotowe upoważnienie ustawowe.

2. Rekomendowane rozwiązanie, w tym planowane narzędzia interwencji, i oczekiwany efekt

Wypłata środków zgromadzonych na subkoncie OIPE oznacza przekazanie tych środków na warunkach określonych w ustawie, zgodnie z definicją zawartą w art. 14 ust. 2 ustawy. Wraz z dokonaniem wypłaty dostawca, zarząd komisaryczny albo syndyk posiadający zagraniczny identyfikator podatkowy będzie sporządzać i przekazywać przedmiotową informację oraz informacje od wszystkich poprzednich dostawców, w postaci papierowej naczelnikowi urzędu skarbowego na adres urzędu skarbowego właściwego dla oszczędzającego albo osoby uprawnionej w sprawach opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych. Informację opatruje się własnoręcznym podpisem osobistym.

Natomiast wraz z dokonaniem wypłaty dostawca, zarząd komisaryczny albo syndyk posiadający polski identyfikator podatkowy będzie sporządzać i przekazywać przedmiotową informację oraz informacje od wszystkich poprzednich dostawców, w postaci elektronicznej na elektroniczną skrzynkę podawczą naczelnikowa urzędu skarbowego właściwego dla oszczędzającego albo osoby uprawnionej w sprawach opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych.

W przypadku braku możliwości przekazania informacji na elektroniczną skrzynkę podawczą, ta informacja może być przekazana na informatycznym nośniku danych jednokrotnego zapisu. Informację opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym albo podpisem osobistym.

3. Jak problem został rozwiązany w innych krajach, w szczególności krajach członkowskich OECD/UE?

Brak danych dotyczących innych krajów.

4. Podmioty, na które oddziałuje projekt

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
Potencjalni uczestnicy programu	Brak danych		Możliwość składania dyspozycji wypłaty do dostawcy.

<p>Dostawcy OIPE:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Instytucje kredytowe, które otrzymały zezwolenie zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE; -Zakłady ubezpieczeń, które otrzymały zezwolenie zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE, prowadzące działalność w zakresie bezpośrednich ubezpieczeń na życie zgodnie z art. 2 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE i załącznikiem II do tej dyrektywy; - Instytucje pracowniczych programów emerytalnych (IORP), które otrzymały zezwolenie lub zostały zarejestrowane zgodnie z dyrektywą (UE) 2016/2341 i które zgodnie z prawem krajowym są uprawnione i nadzorowane w celu oferowania również indywidualnych produktów emerytalnych; - Firmy inwestycyjne, które otrzymały zezwolenie zgodnie z dyrektywą 2014/65/UE i które świadczą usługi zarządzania portfelem; - Spółki inwestycyjne lub spółki zarządzające, które otrzymały zezwolenie zgodnie z dyrektywą 2009/65/WE; 	<p>Brak danych</p>		<p>Wraz z dokonaniem wypłaty dostawca lub zarząd komisaryczny albo syndyk posiadający zagraniczny identyfikator podatkowy będzie sporządzać i przekazywać przedmiotową informację oraz informacje od wszystkich poprzednich dostawców, w postaci papierowej naczelnikowi urzędu skarbowego na adres urzędu skarbowego właściwego dla oszczędzającego albo osoby uprawnionej w sprawach opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych.</p> <p>Natomiast wraz z dokonaniem wypłaty dostawca, zarząd komisaryczny albo syndyk posiadający polski identyfikator podatkowy będzie sporządzać i przekazywać przedmiotową informację oraz informacje od wszystkich poprzednich dostawców, w postaci elektronicznej na elektroniczną skrzynkę podawczą naczelnikowa urzędu skarbowego właściwego dla oszczędzającego albo osoby uprawnionej w sprawach opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych.</p> <p>W przypadku braku możliwości przekazania informacji na elektroniczną skrzynkę podawczą, ta informacja może być przekazana na informatycznym nośniku danych jednokrotnego zapisu.</p>
---	--------------------	--	---

JST	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
pozostałe jednostki (oddzielnie)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo ogółem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
budżet państwa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
JST	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
pozostałe jednostki (oddzielnie)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Źródła finansowania	<p>Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na sektor finansów publicznych, w tym na budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego.</p> <p>Projekt nie wywołuje negatywnych skutków finansowych w postaci zwiększonych wydatków i zmniejszonych dochodów w relacji do obowiązujących przepisów dla budżetu państwa oraz pozostałych jednostek sektora finansów publicznych.</p>											
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń												
7. Wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe												
Czas w latach od wejścia w życie zmian		0	1	2	3	5	10	Łącznie (0–10)				
W ujęciu pieniężnym (w mln zł, ceny stałe z ... r.)	duże przedsiębiorstwa	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
W ujęciu niepieniężnym	duże przedsiębiorstwa	nie dotyczy										
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw	nie dotyczy										
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe	Projektowane rozporządzenia nie będzie miało wpływu na sytuację ekonomiczną i społeczną rodziny, osób niepełnosprawnych oraz osób starszych.										
Niemierzalne	nie dotyczy											
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	nie dotyczy											

8. Zmiana obciążeń regulacyjnych (w tym obowiązków informacyjnych) wynikających z projektu

<input type="checkbox"/> nie dotyczy	
Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegóły w odwróconej tabeli zgodności).	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input checked="" type="checkbox"/> nie dotyczy
<input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby procedur <input type="checkbox"/> skrócenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne: bez zmian	<input checked="" type="checkbox"/> zwiększenie liczby dokumentów <input checked="" type="checkbox"/> zwiększenie liczby procedur <input type="checkbox"/> wydłużenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne:
Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektronizacji.	<input checked="" type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy

9. Wpływ na rynek pracy

Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na rynek pracy.

10. Wpływ na pozostałe obszary

<input type="checkbox"/> środowisko naturalne	<input type="checkbox"/> demografia	<input type="checkbox"/> informatyzacja
<input type="checkbox"/> sytuacja i rozwój regionalny	<input type="checkbox"/> mienie państwowe	<input type="checkbox"/> zdrowie
<input type="checkbox"/> inne:	<input type="checkbox"/> sądy powszechne, administracyjne lub wojskowe	

Omówienie wpływu	Projektowane rozporządzenie nie będzie miało wpływu na sytuację i rozwój regionalny oraz pozostałe obszary, o których mowa w pkt 10.
------------------	--

11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego

Realizacja planowanego wykonywania przepisów aktu prawnego nastąpi wraz z wejściem w życie rozporządzenia.

12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?

Z uwagi na zakres regulacji ewaluacja efektów projektu nie jest przewidziana.

13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)

--

ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾

z dnia

w sprawie informacji dotyczącej wypłaty transferowej

Na podstawie art. 17 ust. 4 ustawy z dnia.....o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym (Dz. U. poz. ...) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa szczegółowy zakres informacji dotyczącej wypłaty transferowej, wzór tej informacji oraz sposób jej sporządzania oraz przekazywania.

§ 2. Informacja, o której mowa w ust. 1, zawiera:

- 1) dane identyfikujące oszczędzającego: pierwsze imię, nazwisko, adres zamieszkania, identyfikator podatkowy, numer PESEL albo datę urodzenia, jeżeli osoba nie posiada numeru PESEL, oraz serię i numer dowodu osobistego albo – w przypadku osób nieposiadających obywatelstwa polskiego – numer paszportu albo innego dokumentu potwierdzającego tożsamość wraz z oznaczeniem kraju wydania;
- 2) dane identyfikujące dotychczasowego dostawcę wystawiającego informację albo instytucję finansową prowadzącą IKE: nazwę pełną, adres siedziby, identyfikator podatkowy dostawcy albo instytucji finansowej w kraju jego siedziby, jeżeli jest różny niż polski identyfikator podatkowy, oraz wskazanie kraju, w którym dostawca albo instytucja finansowa jest zarejestrowana, oznaczenie konta OIPE oraz subkonta OIPE albo oznaczenie IKE;
- 3) dane identyfikujące przyszłego dostawcę przyjmującego informację: nazwę pełną, adres siedziby, identyfikator podatkowy dostawcy w kraju jego siedziby, jeżeli jest różny niż polski identyfikator podatkowy, oraz wskazanie kraju, w którym dostawca jest zarejestrowany, oznaczenie konta OIPE oraz subkonta OIPE;
- 4) dane dotyczące pierwszej wpłaty albo pierwszego zasilenia subkonta OIPE środkami w ramach wypłaty transferowej w zależności od tego, które z tych zdarzeń nastąpiło wcześniej;

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – finanse publiczne, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 2 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 29 kwietnia 2022 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 939).

- 5) dane o wpłatach na subkonto OIPE: informację o wpłatach na subkonto OIPE w każdym roku kalendarzowym, w tym również o wpłatach przeniesionych w ramach wypłat transferowych: sumę wpłat na subkonto OIPE, udział wpłat, wartość sumy wpłat przenoszonych w dokonywanej wypłacie transferowej, oraz dane identyfikujące przyjmującego wpłatę zawierające: nazwę pełną, adres siedziby, identyfikator podatkowy dostawcy w kraju jego siedziby albo instytucji finansowej prowadzącej IKE, jeżeli jest różny niż polski identyfikator podatkowy, oraz wskazanie siedziby, w którym dostawca jest zarejestrowany, oznaczenie konta OIPE oraz subkonta OIPE albo oznaczenie IKE;
- 6) dane o podziale środków zgromadzonych na subkoncie OIPE: datę dokonania podziału środków, wysokość zmniejszenia środków zgromadzonych na subkoncie OIPE, wartość środków lub rodzaj i liczbę papierów wartościowych po zmniejszeniu, sumę wpłat na subkonto OIPE przypadającą na środki zgromadzone na subkoncie OIPE po podziale środków;
- 7) dane o przyjętych wypłatach transferowych na subkonto OIPE albo IKE w tym: informację o przyjętych wypłatach transferowych na subkonto OIPE albo IKE: datę przyjęcia wypłaty, wysokość otrzymanej wypłaty transferowej albo rodzaj i liczbę papierów wartościowych, wysokość przeniesionych wpłat na subkonto OIPE albo IKE w przyjętej wypłacie transferowej, tytuł przyjętej wypłaty transferowej oraz wskazanie dostawcy albo instytucji finansowej prowadzącej IKE, które dokonały wypłaty transferowej zawierające: nazwę pełną, identyfikator podatkowy dostawcy w kraju jego siedziby albo instytucji finansowej prowadzącej IKE oraz wskazanie kraju, w którym podmiot jest zarejestrowany, jeżeli jest różny niż polski identyfikator podatkowy, adres siedziby, oznaczenie konta OIPE oraz subkonta OIPE albo oznaczenie IKE;
- 8) dane o dokonanych wypłatach transferowych z subkonta OIPE: datę dokonania wypłaty, wysokość dokonanej wypłaty transferowej albo rodzaj i liczbę papierów wartościowych, wysokość przeniesionych wpłat na subkonto OIPE albo IKE w dokonanej wypłacie transferowej, tytuł dokonanej wypłaty transferowej oraz wskazanie dostawcy albo instytucji finansowej prowadzącej IKE, które dokonały wypłaty transferowej zawierające: nazwę pełną, identyfikator podatkowy dostawcy w kraju jego siedziby oraz wskazanie kraju, w którym podmiot jest zarejestrowany, jeżeli jest różny niż polski identyfikator podatkowy albo instytucji finansowej prowadzącej IKE, adres siedziby, oznaczenie konta OIPE oraz subkonta OIPE albo oznaczenie IKE;

- 9) dane o wpłatach na subkonto OIPE, w przypadku, o którym mowa w art. 13 ust. 2: datę przyjęcia wypłaty transferowej z IKE, wysokość dokonanej wpłaty na IKE w ramach wypłaty transferowej, kwota wpłat na IKE zaliczona jako wpłaty na subkonto OIPE, kwota wpłat na subkonto OIPE pochodząca z wpłat na IKE niezaliczona jako wpłaty na subkonto OIPE, wskazanie instytucji finansowej prowadzącej IKE, z którego jest dokonywana wypłata transferowa zawierające: nazwę pełną, identyfikator podatkowy i kraj jego wydania, adres siedziby i oznaczenie IKE, oraz wskazanie dostawcy przyjmującego wypłaty zawierające: nazwę pełną, identyfikator podatkowy dostawcy w kraju jego siedziby, jeżeli jest różny niż polski identyfikator podatkowy, oraz wskazanie kraju, w którym dostawca jest zarejestrowany, adres siedziby, oznaczenie konta OIPE oraz subkonta OIPE;
- 10) datę sporządzania informacji oraz imię, nazwisko, stanowisko służbowe i podpis osoby odpowiedzialnej za jej sporządzenie.

§ 3. 1. Informacja jest sporządzana i przekazywana w postaci elektronicznej.

2. Informację opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym albo podpisem osobistym.

3. W przypadku braku możliwości przekazania informacji w postaci elektronicznej, informacja może być przekazana postaci papierowej.

§ 4. Wzór informacji stanowi załącznik do rozporządzenia.

§ 5. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia

MINISTER FINANSÓW

W POROZUMIENIU:

MINISTER RODZINY I POLITYKI SPOŁECZNEJ

Załącznik
do rozporządzenia
Ministra Finansów
z dnia
(poz.)

W Z Ó R

INFORMACJA DOTYCZĄCA WYPŁATY TRANSFEROWEJ

A. DANE IDENTYFIKUJĄCE DOSTAWCĘ ALBO INSTYTUCJĘ FINANSOWĄ PROWADZĄCĄ IKE¹⁾, WYSTAWIAJĄCĄ INFORMACJĘ (DOKONUJĄCEGO WYPŁATY TRANSFEROWEJ)									
Nazwa pełna	1.								
Identyfikator podatkowy	2.								
Kraj nadania identyfikatora podatkowego	3.								
Adres siedziby	4.								
Oznaczenie konta OIPE oraz subkonta OIPE albo IKE	5.								
B. DANE IDENTYFIKUJĄCE DOSTAWCĘ OTRZYMUJĄCEGO INFORMACJĘ (OTRZYMUJĄCEGO WYPŁATĘ TRANSFEROWĄ)									
Nazwa pełna	6.								
Identyfikator podatkowy	7.								
Kraj nadania identyfikatora podatkowego	8.								
Adres siedziby	9.								
Oznaczenie konta OIPE oraz subkonta OIPE	10.								
C. DANE IDENTYFIKUJĄCE OSZCZĘDZAJĄCEGO NA OIPE ALBO NA IKE									
Imię (imiona)	11.								
Nazwisko	12.								
Numer PESEL ²⁾	13.								
Data urodzenia (DD-MM-RRRR) ³⁾	14. <table border="1" style="width: 100%;"><tr><td style="width: 25%;"></td><td style="width: 25%;"></td><td style="width: 25%;"></td><td style="width: 25%;"></td></tr><tr><td style="width: 25%;"></td><td style="width: 25%;"></td><td style="width: 25%;"></td><td style="width: 25%;"></td></tr></table>								
Identyfikator podatkowy ⁴⁾	15.								
Kraj nadania identyfikatora podatkowego	16.								
Adres zamieszkania	17.								
Rodzaj dokumentu tożsamości	18.								
Seria i numer dokumentu tożsamości	19.								

¹⁾ W przypadku, gdy IKE jest prowadzone w funduszach inwestycyjnych, instytucją wystawiającą informację jest towarzystwo funduszy inwestycyjnych.

²⁾ Wypełnia się w przypadku osób posiadających numer PESEL.

³⁾ Wypełnia się w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL.

⁴⁾ W przypadku odpowiednio oszczędzającego albo małżonka zmarłego oszczędzającego albo byłego małżonka, albo osoby uprawnionej mającej miejsce zamieszkania za granicą należy podać identyfikator podatkowy lub ubezpieczeń społecznych w państwie, w którym osoba ta ma miejsce zamieszkania.

D. DANE IDENTYFIKUJĄCE MAŁŻONKA ZMARŁEGO OSZCZĘDZAJĄCEGO ALBO BYŁEGO MAŁŻONKA, ALBO OSOBĘ UPRAWNIONĄ																							
Imię (imiona)		20.																					
Nazwisko		21.																					
Numer PESEL ⁵⁾		22.																					
Data urodzenia (DD-MM-RRRR) ⁶⁾		23.																					
		<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 25%; text-align: center;"> </td> <td style="width: 25%; text-align: center;"> </td> <td style="width: 25%; text-align: center;"> </td> <td style="width: 25%; text-align: center;"> </td> <td style="width: 5%; text-align: center;">-</td> <td style="width: 25%; text-align: center;"> </td> <td style="width: 25%; text-align: center;"> </td> <td style="width: 25%; text-align: center;"> </td> <td style="width: 5%; text-align: center;">-</td> </tr> <tr> <td style="width: 25%; text-align: center;"> </td> <td style="width: 25%; text-align: center;"> </td> <td style="width: 25%; text-align: center;"> </td> <td style="width: 25%; text-align: center;"> </td> <td style="width: 5%; text-align: center;">-</td> <td style="width: 25%; text-align: center;"> </td> <td style="width: 25%; text-align: center;"> </td> <td style="width: 25%; text-align: center;"> </td> <td style="width: 5%; text-align: center;">-</td> </tr> </table>								-				-					-				-
				-				-															
				-				-															
Identyfikator podatkowy ⁷⁾		24.																					
Kraj nadania identyfikatora podatkowego		25.																					
Adres zamieszkania		26.																					
Rodzaj dokumentu tożsamości		27.																					
Seria i numer dokumentu tożsamości		28.																					
E. INFORMACJA O DOKONYWANEJ WYPŁACIE TRANSFEROWEJ																							
Wysokość dokonywanej wypłaty transferowej, lub rodzaj i liczba przenoszonych papierów wartościowych		29.																					
Wysokość przenoszonych wypłatą transferową wpłat		30.																					
F. INFORMACJA O WPLATACH, WYPŁATACH TRANSFEROWYCH ORAZ ZASILENIU SUBKONTA OIPE ŚRODKAMI W RAMACH WYPŁATY TRANSFEROWEJ																							
F.1. INFORMACJA O POCZĄTKU OCZYSZCZANIA NA SUBKONCIE OIPE																							
Data dokonania pierwszej wpłaty na subkonto OIPE albo data pierwszego zasilenia subkonta OIPE ⁸⁾ (DD-MM-RRRR)		31.																					
		<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 25%; text-align: center;"> </td> <td style="width: 25%; text-align: center;"> </td> <td style="width: 25%; text-align: center;"> </td> <td style="width: 25%; text-align: center;"> </td> <td style="width: 5%; text-align: center;">-</td> <td style="width: 25%; text-align: center;"> </td> <td style="width: 25%; text-align: center;"> </td> <td style="width: 25%; text-align: center;"> </td> <td style="width: 5%; text-align: center;">-</td> </tr> <tr> <td style="width: 25%; text-align: center;"> </td> <td style="width: 25%; text-align: center;"> </td> <td style="width: 25%; text-align: center;"> </td> <td style="width: 25%; text-align: center;"> </td> <td style="width: 5%; text-align: center;">-</td> <td style="width: 25%; text-align: center;"> </td> <td style="width: 25%; text-align: center;"> </td> <td style="width: 25%; text-align: center;"> </td> <td style="width: 5%; text-align: center;">-</td> </tr> </table>								-				-					-				-
				-				-															
				-				-															
F.2. INFORMACJA O WPLATACH NA SUBKONTO OIPE, W KAŻDYM ROKU KALENDARZOWYM, W TYM RÓWNIEŻ O WPLATACH PRZENIESIONYCH W RAMACH WYPŁAT TRANSFEROWYCH																							
Lp.	Rok	Suma wpłat w danym roku kalendarzowym	Wskazanie dostawcy albo instytucji finansowej prowadzącej IKE, przyjmującej wpłaty: nazwa pełna, identyfikator podatkowy, adres siedziby, oznaczenie konta oraz subkonta OIPE albo oznaczenie IKE	Udział wpłat w %	Wartość sumy wpłat przenoszonych w ramach dokonywanej wypłaty transferowej																		

⁵⁾ Wypełnia się w przypadku osób posiadających numer PESEL.

⁶⁾ Wypełnia się w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL.

⁷⁾ W przypadku odpowiednio oszczędzającego albo małżonka zmarłego oszczędzającego albo byłego małżonka, albo osoby uprawnionej mającej miejsce zamieszkania za granicą należy podać identyfikator podatkowy lub ubezpieczeń społecznych w państwie, w którym osoba ta ma miejsce zamieszkania.

⁸⁾ Należy podać datę zdarzenia, które nastąpiło wcześniej.

a	b	c	d	e	f
1			Nazwa pełna		
			Identyfikator podatkowy		
			Kraj nadania identyfikatora podatkowego		
			Adres siedziby		
			Oznaczenie konta OIPE oraz subkonta OIPE albo IKE		
RAZEM Należy podać sumę wpłat z kolumny c		32	RAZEM Należy podać sumę wpłat z kolumny f	33.	

F.3. INFORMACJA O PODZIALE ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA SUBKONCIE OIPE

Wypełnia się tylko w przypadku, z subkonta OIPE zostały dokonane zwroty lub wypłaty transferowe po podziale majątku.

L.p.	(DD-MM-RRRR)	Wysokość zmniejszenia środków zgromadzonych na subkoncie OIPE	Wartość środków lub rodzaj i liczba papierów wartościowych po zmniejszeniu	Suma wpłat na subkonto OIPE przypadająca na środki zgromadzone na subkoncie OIPE po podziale środków
1				

F.4. INFORMACJA O PRZYJĘTYCH WYPŁATACH TRANSFEROWYCH NA SUBKONTO OIPE LUB IKE

L.p.	Data przyjęcia wypłaty transferowej (DD-MM-RRRR)	Wysokość otrzymanej wypłaty transferowej, albo rodzaj i liczba papierów wartościowych	Wysokość przeniesionych wpłat na subkonto OIPE albo IKE w przyjętej wypłacie transferowej	Tytuł przyjętej wypłaty transferowej	Wskazanie dostawcy albo instytucji finansowej prowadzącej IKE, które dokonały wypłaty transferowej: nazwa pełna, identyfikator podatkowy, adres siedziby, oznaczenie konta oraz subkonta OIPE albo oznaczenie IKE
a	b	c	d	e	f
1					

RAZEM Należy podać sumę przyjętych wypłat transferowych z kolumny c	34.
RAZEM Należy podać sumę przeniesionych wpłat na subkonto OIPE albo IKE w przyjętej wypłacie transferowej z kolumny d	35.

F.5. INFORMACJA O DOKONANYCH WYPŁATACH TRANSFEROWYCH

L.p.	Data dokonania wypłaty transferowej (DD-MM-RRRR)	Wysokość dokonanej wypłaty transferowej, albo rodzaj i liczba papierów wartościowych	Wysokość przeniesionych wpłat na subkonto OIPE albo IKE w dokonanej wypłacie transferowej	Tytuł dokonanej wypłaty transferowej	Wskazanie dostawcy albo instytucji finansowej prowadzącej IKE, która otrzymała wypłatę transferową: nazwa, identyfikator podatkowy, adres siedziby, oznaczenie konta oraz subkonta OIPE albo oznaczenie IKE
a	b	c	d	e	f
1.					

RAZEM Należy podać sumę dokonanych wypłat transferowych z kolumny c	36.
RAZEM Należy podać sumę przeniesionych wpłat na subkonto OIPE albo IKE w dokonanych wypłatach transferowych z kolumny d	37.

F.6. INFORMACJA O WPLATACH NA SUBKONTO OIPE, W PRZYPADKU O KTÓRYM MOWA W ART. 13 UST. 2 USTAWY

Wypełnia się tylko w przypadku, gdy na subkonto OIPE została dokonana więcej niż jedna wypłata transferowa z IKE oszczędzającego.

Lp.	Data przyjęcia wypłaty transferowej z IKE (DD-MM-RRRR)	Wysokość dokonanej wpłaty na IKE w ramach wypłaty transferowej	Kwota wpłat na IKE zaliczona jako wpłaty na subkonto OIPE	Kwota wpłat na subkonto OIPE pochodząca z wpłat na IKE niezaliczona jako wpłaty na subkonto OIPE	Wskazanie instytucji finansowej prowadzącej IKE, z której jest dokonywana wypłata transferowa: nazwa pełna, identyfikator podatkowy, adres siedziby i oznaczenie IKE	Wskazanie dostawcy przyjmującego o wypłaty: nazwa pełna, identyfikator podatkowy, adres siedziby, oznaczenie konta OIPE oraz subkonta OIPE
1						

G. DATA I SPORZĄDZANIA INFORMACJI I PODPIS

Data sporządzenia informacji (DD-MM-RRRR)	38.
Imię i nazwisko osoby odpowiedzialnej za sporządzenie informacji	39.
Stanowisko służbowe osoby odpowiedzialnej za sporządzenie informacji	40.
Podpis osoby odpowiedzialnej za sporządzenie informacji	41.

UZASADNIENIE

Niniejszy projekt rozporządzenia realizuje upoważnienie ustawowe zawarte w 17 ust. 4 ustawy z dnia.. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym (Dz. U. poz. ..), zwanej dalej „ustawą”, zobowiązującą ministra właściwego do spraw finansów publicznych, w porozumieniu z ministrem właściwym do spraw zabezpieczenia społecznego do określenia szczegółowego zakresu informacji oraz jej wzoru, a także sposobu sporządzania oraz przekazywania informacji o dokonaniu wypłaty transferowej środków zgromadzonych w ramach oszczędzania na subkoncie OIPE, mając na względzie konieczność zapewnienia prawidłowości przesyłanych danych o OIPE oszczędzającego między dostawcami i instytucjami finansowymi prowadzącymi IKE.

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 2019/1238.

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, małżonka zmarłego oszczędzającego albo byłego

małżonka lub do instytucji finansowej prowadzącej IKE dla oszczędzającego albo osoby uprawnionej, małżonka oszczędzającego, małżonka zmarłego 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 postaci papierowej. Informację opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym albo podpisem osobistym.

Wypłata transferowa środków zgromadzonych na subkoncie OIPE oznacza przekazanie tych środków na warunkach określonych w ustawie w rozumieniu art. 16 ust. 1 ustawy.

Załącznik do rozporządzenia określa wzór informacji.

Rozporządzenie wejdzie w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

Projekt nie wymaga zasięgnięcia opinii, dokonania konsultacji oraz uzgodnienia z właściwymi organami i instytucjami Unii Europejskiej, w tym Europejskim Bankiem Centralnym.

Zawarte w projekcie regulacje nie stanowią przepisów technicznych w rozumieniu rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. poz. 2039) dlatego też projekt nie podlega procedurze notyfikacji.

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) projekt zostanie zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych Ministra Finansów.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa, w związku z art. § 52 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. - Regulamin pracy Rady Ministrów (M. P. z 2022 r. poz. 348), projekt zostanie udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Zawarte w projekcie regulacje nie mają wpływu na działalność mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców zgodnie z art. 66 ust. 1 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców (Dz. U. z 2023 r. poz. 221).

Projekt jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

<p>Nazwa projektu Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie informacji dotyczącej wypłaty transferowej</p> <p>Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące Ministerstwo Finansów Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu Pan Piotr Patkowski, Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów</p> <p>Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu Magdalena Andrzejak email: magdalena.andrzejak3@mf.gov.pl</p>	<p>Data sporządzenia 17.03.2023 r.</p> <p>Źródło Ustawa zo ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym (Dz. U. poz.)</p> <p>Nr w Wykazie prac</p>
---	--

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

1. Jaki problem jest rozwiązywany?

W art. 17 ust. 4 ustawy o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym wprowadzono upoważnienie ustawowe dla ministra właściwego do spraw finansów publicznych, który w porozumieniu z ministrem właściwym do spraw zabezpieczenia społecznego, określi szczegółowy zakres informacji oraz jej wzór, a także sposób przekazywania informacji o dokonaniu wypłaty transferowej środków zgromadzonych w ramach oszczędzania na subkoncie OIPE. Mając na uwadze powyższe, istnieje konieczność opracowania projektu rozporządzenia realizującego przedmiotowe upoważnienie ustawowe.

2. Rekomendowane rozwiązanie, w tym planowane narzędzia interwencji, i oczekiwany efekt

Zgodnie z ustawą wypłata transferowa środków zgromadzonych na subkoncie OIPE oznacza przekazanie tych środków na warunkach określonych w ustawie, zgodnie z art. 16 ust. 1. Wypłata transferowa będzie dokonywana w dwóch przypadkach. Pierwszy z nich przewiduje, że będzie dokonywana w przypadku śmierci oszczędzającego 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 z IKE oszczędzającego na konto OIPE przy spełnieniu warunków określonych w art. 16 ust. 1 pkt 10. 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 przyszłego dostawcy. 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, małżonka zmarłego oszczędzającego albo byłego małżonka lub do instytucji finansowej prowadzącej IKE dla oszczędzającego albo osoby uprawnionej, małżonka oszczędzającego, małżonka zmarłego oszczędzającego albo byłego małżonka oszczędzającego do którego jest dokonywana wypłata transferowa. W przypadku braku możliwości przekazania informacji w postaci elektronicznej, informacja może być przekazana w postaci papierowej. Informację opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym albo podpisem osobistym.

3. Jak problem został rozwiązany w innych krajach, w szczególności krajach członkowskich OECD/UE?

Brak danych dotyczących innych krajów.

4. Podmioty, na które oddziałuje projekt

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
Potencjalni uczestnicy programu	Brak danych		Możliwość składania dyspozycji wypłaty transferowej do dostawcy OIPE lub instytucji finansowej prowadzącej IKE.
Dostawcy OIPE: -Instytucje kredytowe, które otrzymały zezwolenie zgodnie z	Brak danych		Wraz z dokonaniem wypłaty transferowej dotychczasowy dostawca OIPE będzie sporządzać oraz przekazywać przedmiotową informację oraz informacje

<p>dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE;</p> <p>- Zakłady ubezpieczeń, które otrzymały zezwolenie zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE, prowadzące działalność w zakresie bezpośrednich ubezpieczeń na życie zgodnie z art. 2 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE i załącznikiem II do tej dyrektywy;</p> <p>- Instytucje pracowniczych programów emerytalnych (IORP), które otrzymały zezwolenie lub zostały zarejestrowane zgodnie z dyrektywą (UE) 2016/2341 i które zgodnie z prawem krajowym są uprawnione i nadzorowane w celu oferowania również indywidualnych produktów emerytalnych;</p> <p>- Firmy inwestycyjne, które otrzymały zezwolenie zgodnie z dyrektywą 2014/65/UE i które świadczą usługi zarządzania portfelem;</p> <p>- Spółki inwestycyjne lub spółki zarządzające, które otrzymały zezwolenie zgodnie z dyrektywą 2009/65/WE;</p> <p>- Zarządzający alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi z UE (ZAFI z UE), którzy otrzymali zezwolenie</p>			<p>od wszystkich poprzednich dostawców w postaci elektronicznej do innego dostawcy prowadzącego OIPE oszczędzającego albo osoby uprawnionej, małżonka oszczędzającego, małżonka zmarłego oszczędzającego albo byłego małżonka lub do instytucji finansowej prowadzącej IKE dla oszczędzającego albo osoby uprawnionej, małżonka oszczędzającego, małżonka zmarłego oszczędzającego albo byłego małżonka oszczędzającego do którego jest dokonywana wypłata transferowa.</p>
--	--	--	---

Źródła finansowania	Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na sektor finansów publicznych, w tym na budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego. Projekt nie wywołuje negatywnych skutków finansowych w postaci zwiększonych wydatków i zmniejszonych dochodów w relacji do obowiązujących przepisów dla budżetu państwa oraz pozostałych jednostek sektora finansów publicznych.
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	

7. Wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe

Skutki								
Czas w latach od wejścia w życie zmian		0	1	2	3	5	10	Łącznie (0-10)
W ujęciu pieniężnym (w mln zł, ceny stałe z r.)	duże przedsiębiorstwa	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
W ujęciu niepieniężnym	duże przedsiębiorstwa	nie dotyczy						
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw	nie dotyczy						
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe	Projektowane rozporządzenie nie będzie miało wpływu na sytuację ekonomiczną i społeczną rodziny, osób niepełnosprawnych oraz osób starszych.						
Niemierzalne		nie dotyczy						
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń								

8. Zmiana obciążeń regulacyjnych (w tym obowiązków informacyjnych) wynikających z projektu

<input type="checkbox"/> nie dotyczy	
Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegóły w odwróconej tabeli zgodności).	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input checked="" type="checkbox"/> nie dotyczy
<input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby procedur <input type="checkbox"/> skrócenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne: bez zmian	<input checked="" type="checkbox"/> zwiększenie liczby dokumentów <input checked="" type="checkbox"/> zwiększenie liczby procedur <input type="checkbox"/> wydłużenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne:
Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektroniczności.	<input checked="" type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy
Komentarz:	

9. Wpływ na rynek pracy

Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na rynek pracy.

10. Wpływ na pozostałe obszary

- | | | |
|---|---|---|
| <input type="checkbox"/> środowisko naturalne | <input type="checkbox"/> demografia | <input type="checkbox"/> informatyzacja |
| <input type="checkbox"/> sytuacja i rozwój regionalny | <input type="checkbox"/> mienie państwowe | <input type="checkbox"/> zdrowie |
| <input type="checkbox"/> inne: | <input type="checkbox"/> sądy powszechne,
administracyjne lub wojskowe | |

Omówienie wpływu

Projektowane rozporządzenie nie będzie miało wpływu na sytuację i rozwój regionalny oraz pozostałe obszary, o których mowa w pkt 10.

11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego

Realizacja planowanego wykonywania przepisów aktu prawnego nastąpi wraz z wejściem w życie rozporządzenia.

12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?

Z uwagi na zakres regulacji ewaluacja efektów projektu nie jest przewidziana.

13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)

--

ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾

z dnia

w sprawie egzaminu potwierdzającego wiedzę i niezbędne umiejętności do świadczenia doradztwa w zakresie ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego

Na podstawie art. 27 ust. 10 ustawy z dnia ... o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym (Dz. U. poz....) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa:

- 1) zakres obowiązujących tematów egzaminu potwierdzającego wiedzę i niezbędne umiejętności do świadczenia doradztwa w zakresie ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego, zwanego dalej „egzaminem”;
- 2) tryb i sposób przeprowadzania egzaminu;
- 3) sposób ustalania wyniku egzaminu;
- 4) tryb składania i rozpatrywania odwołań od wyniku egzaminu.

§ 2. Zakres obowiązujących tematów egzaminu obejmuje:

- 1) przepisy ustawy z dnia ... o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym;
- 2) przepisy 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 r, str. 1), zwanego dalej „rozporządzeniem 2019/1238”;
- 3) zagadnienia dotyczące systemu zabezpieczenia emerytalnego w Rzeczypospolitej Polskiej;
- 4) zagadnienia z zakresu działalności dostawcy OIPE w rozumieniu art. 2 pkt 15 rozporządzenia 2019/1238 lub dystrybutora OIPE w rozumieniu art. 2 pkt 16 rozporządzenia 2019/1238, na rzecz których ma być świadczone doradztwo w zakresie OIPE.

§ 3. Termin egzaminu jest ustalany przez dostawcę OIPE lub dystrybutora OIPE.

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 29 kwietnia 2022 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 939).

§ 4. 1. Egzamin odbywa się przed komisją egzaminacyjną składającą się co najmniej z trzech osób powołanych przez:

- 1) dostawcę OIPE albo dystrybutora OIPE;
- 2) osobę upoważnioną do reprezentowania dostawcy OIPE albo dystrybutora OIPE, w przypadku dostawcy OIPE lub dystrybutora z innego niż Rzeczpospolita Polska państwa członkowskiego Unii Europejskiej;
- 3) dyrektora głównego oddziału zagranicznego dla dostawcy OIPE albo dystrybutora OIPE, którym jest zakład ubezpieczeń.

2. Egzamin może być przeprowadzony wspólnie przez kilku dostawców OIPE lub dystrybutorów OIPE.

3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2, dostawcy OIPE albo dystrybutorzy OIPE powołują wspólną komisję egzaminacyjną, w skład której wchodzi co najmniej po trzech przedstawicieli powołanych zgodnie z ust. 1.

§ 5. 1. Komisja egzaminacyjna czuwa nad prawidłowym przebiegiem egzaminu.

2. Pracami komisji egzaminacyjnej kieruje jej przewodniczący wybrany przez komisję egzaminacyjną spośród członków komisji.

3. Członek komisji egzaminacyjnej zostaje wyłączonej ze składu komisji egzaminacyjnej, jeżeli osoba przystępująca do egzaminu jest:

- 1) jego małżonkiem;
- 2) osobą pozostającą z nim w stosunku:
 - a) pokrewieństwa albo powinowactwa do drugiego stopnia,
 - b) przysposobienia;
- 3) osobą pozostającą z nim we wspólnym pożyciu.

4. Powody wyłączenia trwają pomimo ustania małżeństwa lub przysposobienia.

5. W miejsce wyłączonego członka komisji egzaminacyjnej do składu komisji egzaminacyjnej zostaje powołana nowa osoba zgodnie z § 4 ust. 1.

6. Członkowie komisji egzaminacyjnej przed rozpoczęciem egzaminu składają pisemne oświadczenia, że nie pozostają z żadną z osób przystępujących do egzaminu w stosunku, o którym mowa w ust. 3.

§ 6. 1. Egzamin przeprowadza się w formie testu jednokrotnego wyboru:

- 1) pisemnie w postaci papierowej albo
- 2) z wykorzystaniem systemu teleinformatycznego.

2. Test obejmuje 40 pytań z tematów, o których mowa w § 2, przy czym na każdy z tematów przypada 10 pytań.

§ 7. 1. W okresie obowiązywania stanu zagrożenia epidemicznego, stanu epidemii albo stanu nadzwyczajnego dostawca OIPE lub dystrybutor OIPE, przeprowadzając egzamin z wykorzystaniem systemu teleinformatycznego, może nie stosować § 10 ust. 1, 2 i 6-8, jeżeli wykorzystywany system teleinformatyczny zapewni:

- 1) potwierdzenie przed egzaminem tożsamości osób przystępujących do egzaminu;
- 2) samodzielność pracy osób przystępujących do egzaminu.

2. W przypadku przeprowadzania egzaminu, który jest przeprowadzany przed osobami powoływanymi przez dostawcę OIPE albo dystrybutora OIPE zgodnie z ust. 1, nie stosuje się § 4, § 5 ust. 1 i 2, § 8, § 9 ust. 1 zdanie drugie, § 12 ust. 2, § 13 oraz § 15 ust. 2. Przepisy § 5 ust. 3–6 oraz § 9 ust. 3 stosuje się odpowiednio

3. W przypadku egzaminu przeprowadzanego zgodnie z ust. 1, dostawca OIPE lub dystrybutor OIPE przekazuje do Komisji Nadzoru Finansowego opis funkcjonalności systemu teleinformatycznego zapewniających spełnienie wymagań, o których mowa w ust. 1, oraz adres strony internetowej, przy pomocy której zamierza przeprowadzić egzamin, nie później niż w terminie 10 dni przed ustalonym terminem pierwszego egzaminu, a w przypadku późniejszych zmian w tym zakresie - nie później niż w terminie 3 dni przed kolejnym egzaminem.

4. W przypadku odwołania stanu zagrożenia epidemicznego albo stanu epidemii albo zakończenia stanu nadzwyczajnego przed ustalonym terminem egzaminu przeprowadzanego zgodnie z ust. 1, dostawca OIPE lub dystrybutor OIPE odwołuje egzamin, informując o tym niezwłocznie Komisję Nadzoru Finansowego oraz osoby mające do niego przystąpić.

§ 8. Jeżeli egzamin jest przeprowadzany wspólnie przez kilku dostawców OIPE lub dystrybutorów OIPE, każdy z nich przygotowuje po 10 pytań dotyczących zagadnień, o których mowa w § 2 pkt 4.

§ 9. 1. Test jest przygotowywany przez dostawcę OIPE lub dystrybutora OIPE. W przypadku przeprowadzania egzaminu przez kilku dostawców OIPE lub dystrybutorów OIPE test jest przygotowywany wspólnie przez tych dostawców OIPE lub dystrybutorów OIPE.

2. Na każde pytanie przygotowuje się cztery propozycje odpowiedzi, z których jedna jest prawidłowa.

3. Dostawca OIPE lub dystrybutor OIPE przechowuje pytania egzaminacyjne w sposób, który wyłącza możliwość zapoznania się z nimi przez osoby inne niż członkowie komisji egzaminacyjnej.

§ 10. 1. Egzamin przeprowadza się w wydzielonej sali, w warunkach zapewniających zdającym samodzielność pracy, a komisji egzaminacyjnej – czuwanie nad należytym przebiegiem egzaminu. W przypadku przeprowadzenia egzaminu z wykorzystaniem systemu teleinformatycznego, sala jest wyposażona w indywidualne stanowiska egzaminacyjne.

2. Przed rozpoczęciem egzaminu przewodniczący komisji egzaminacyjnej informuje osoby przystępujące do egzaminu o:

- 1) warunkach organizacyjnych i sposobie przeprowadzenia egzaminu;
- 2) przepisach porządkowych obowiązujących w trakcie przeprowadzania egzaminu;
- 3) zasadach dokonywania oceny udzielonych odpowiedzi;
- 4) sposobie informowania o wynikach egzaminu.

3. Przed rozpoczęciem egzaminu przeprowadzanego zgodnie z § 7 ust. 1 dostawca OIPE lub dystrybutor OIPE informuje z wykorzystaniem systemu teleinformatycznego osoby przystępujące do egzaminu o:

- 1) warunkach organizacyjnych i sposobie przeprowadzenia egzaminu;
- 2) zasadach dokonywania oceny udzielonych odpowiedzi;
- 3) sposobie informowania o wynikach egzaminu.

4. Egzamin trwa 40 minut.

5. Osoby przystępujące do egzaminu podczas egzaminu nie mogą korzystać z tekstów aktów prawnych oraz innych pomocy, a także urządzeń służących do przekazu lub odbioru informacji.

6. Osoba przystępująca do egzaminu przed wejściem do sali egzaminacyjnej okazuje dowód osobisty lub inny dokument ze zdjęciem potwierdzający jej tożsamość oraz podpisuje listę obecności.

7. Przewodniczący komisji egzaminacyjnej wyklucza z egzaminu osobę przystępującą do egzaminu, która podczas egzaminu korzystała z pomocy innej osoby, posługiwała się niedozwolonymi materiałami lub urządzeniami, pomagała pozostałym zdającym lub w inny sposób zakłócała przebieg egzaminu.

8. W trakcie egzaminu osoba przystępująca do egzaminu może opuścić salę jedynie w uzasadnionym przypadku, po uzyskaniu zgody przewodniczącego komisji egzaminacyjnej, pod nadzorem członka komisji egzaminacyjnej.

9. W przypadku gdy egzamin jest przeprowadzany z wykorzystaniem systemu teleinformatycznego, odpowiedzi udzielone przez osobę przystępującą do egzaminu są zapisywane w systemie teleinformatycznym albo na zewnętrznych nośnikach danych.

§ 11. 1. Każde pytanie testu jest oceniane według następujących zasad:

- 1) odpowiedź prawidłowa: 1 punkt;
- 2) odpowiedź nieprawidłowa albo brak odpowiedzi: 0 punktów.

2. Za nieprawidłową odpowiedź uważa się również udzielenie więcej niż jednej odpowiedzi.

§ 12. 1. Dostawca OIPE lub dystrybutor OIPE ogłasza wyniki egzaminu w terminie 7 dni od dnia egzaminu.

2. Dostawca OIPE lub dystrybutor OIPE w terminie 7 dni od dnia ogłoszenia wyników egzaminu wydaje osobie, która zdała egzamin, pisemne zaświadczenie o zdaniu egzaminu albo powiadamia na piśmie osobę, która nie zdała egzaminu o niezdaniu egzaminu, wraz z informacją o uzyskanej liczbie punktów.

3. W przypadku przeprowadzania egzaminu zgodnie z § 7 ust. 1, dostawca OIPE lub dystrybutor OIPE nie później niż w terminie 30 dni od dnia ogłoszenia albo uzyskania wyników egzaminu wydaje osobie, która zdała egzamin, w formie pisemnej albo elektronicznej, zaświadczenie o zdaniu egzaminu albo powiadamia osobę która nie zdała egzaminu o niezdaniu egzaminu w postaci papierowej lub, jeżeli wyrazi ona na to zgodę, na innym trwałym nośniku, wraz z informacją o uzyskanej liczbie punktów.

§ 13. 1. Komisja egzaminacyjna sporządza protokół z przeprowadzonego egzaminu, który podpisują wszyscy członkowie komisji egzaminacyjnej. Protokół zawiera:

- 1) nazwę i siedzibę dostawcy OIPE lub dystrybutora OIPE;
- 2) miejsce i datę przeprowadzenia egzaminu;
- 3) imiona i nazwiska członków komisji egzaminacyjnej;
- 4) imiona i nazwiska osób uczestniczących w egzaminie, ich numery PESEL, a w przypadku obywateli państw obcych – numer paszportu;
- 5) informację o zakresie przeprowadzonego egzaminu;
- 6) wyniki egzaminu każdej z osób biorących udział w egzaminie;
- 7) imiona i nazwiska pracowników Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego upoważnionych do udziału w egzaminie, o ile brali w nim udział.

2. Do protokołu dołącza się listę obecności podpisaną przez osoby biorące udział w egzaminie oraz oświadczenia, o których mowa w § 5 ust. 6.

§ 14. 1. W przypadku przeprowadzania egzaminu zgodnie z § 7 ust. 1, osoby odpowiedzialne za przeprowadzenie egzaminu sporządzają i podpisują protokół z egzaminu.

2. Protokół, o którym mowa w ust. 1, zawiera:

- 1) nazwę i siedzibę dostawcy OIPE lub dystrybutora OIPE;
- 2) datę przeprowadzenia egzaminu;
- 3) imiona i nazwiska osób uczestniczących w egzaminie, ich numer PESEL, a w przypadku obywateli państw obcych – numer paszportu;
- 4) informację o zakresie przeprowadzonego egzaminu;
- 5) wyniki egzaminu każdej z osób uczestniczących w egzaminie.

3. Protokół, o którym mowa w ust. 1, jest sporządzany w formie pisemnej albo formie elektronicznej.

§ 15. 1. Osoba, która nie zdała egzaminu, może odwołać się od jego wyniku do dostawcy OIPE lub dystrybutora OIPE, na rzecz którego osoba odwołująca się zamierza świadczyć doradztwo w zakresie OIPE.

2. Odwołanie wnosi się w postaci papierowej albo elektronicznej w terminie 14 dni od dnia powiadomienia o wyniku egzaminu.

3. Dostawca OIPE lub dystrybutor OIPE rozpatruje odwołanie w terminie 14 dni od dnia otrzymania odwołania i w formie pisemnej albo elektronicznej powiadamia osobę odwołującą się o wyniku rozpatrzenia odwołania.

§ 16. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

MINISTER FINANSÓW

UZASADNIENIE

Wejście w życie ustawy z dnia.. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym (Dz. U. poz. ..), powoduje konieczność wydania na podstawie art. 27 ust. 10 ww. ustawy, przez ministra właściwego do spraw finansów publicznych rozporządzenia w sprawie egzaminu dla osób ubiegających się o świadczenie doradztwa w zakresie OIPE.

Projekt rozporządzenia w § 2 określa zakres obowiązujących tematów egzaminu. Proponuje się, aby egzamin obejmował zagadnienia ogólne, składające się z 4 bloków tematycznych: przepisów ustawy o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym, przepisów rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1238 z dnia 20 czerwca 2019 r. w sprawie ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego (OIPE), w tym również zagadnienia z zakresu działalności dostawcy OIPE w rozumieniu art. 2 pkt 15 rozporządzenia 2019/1238 lub dystrybutora OIPE w rozumieniu art. 2 pkt 16 rozporządzenia 2019/1238, zagadnień dotyczących systemu zabezpieczenia emerytalnego w Rzeczypospolitej Polskiej, które są niezbędne do prawidłowego wykonywania doradztwa w zakresie OIPE.

Zgodnie z § 3 termin egzaminu jest ustalany przez dostawcę OIPE lub dystrybutora OIPE. Natomiast projekt rozporządzenia w § 4 reguluje tryb powiadamiania Komisji Nadzoru Finansowego o terminie i miejscu egzaminu oraz składzie komisji egzaminacyjnej Zakłada się przeprowadzanie egzaminu przez komisję egzaminacyjną składającą się z co najmniej 3 osób powołanych przez zarząd dostawcy OIPE lub dystrybutora OIPE, osobę upoważnioną do reprezentowania dostawcy OIPE lub dystrybutora OIPE, w przypadku, dostawcy OIPE lub dystrybutora z innego niż Rzeczpospolita Polska państwa członkowskiego Unii Europejskiej lub dyrektora głównego oddziału zagranicznego dla dostawcy, którym jest zakład ubezpieczeń.

Projekt rozporządzenia w § 5 określa szczegółowe zasady przeprowadzenia egzaminu obejmujące m.in. skład komisji egzaminacyjnej czy przesłanki wyłączenia członka Komisji.

W projekcie rozporządzenia w § 6 przewiduje się możliwość przeprowadzania egzaminu w formie pisemnej lub elektronicznie, z wykorzystaniem systemu teleinformatycznego. Projekt określa również ilość pytań testowych. Proponuje się, aby test składałby się z 40 pytań z tematów, o których mowa w § 2, przy czym na każdy z tematów przypada 10 pytań. Takie rozwiązanie wpłynie pozytywnie na poziom kompetencji osób ubiegających się o świadczenie doradztwa w zakresie OIPE.

Projektowany § 7 określa zasady przeprowadzania egzaminu w trakcie obowiązywania stanu zagrożenia epidemicznego, stanu epidemii albo stanu nadzwyczajnego.

Projekt w § 8 i 9 rozporządzenia umożliwia wspólne przeprowadzenie egzaminu dostawców OIPE lub dystrybutorów OIPE, a co się z tym wiąże wspólne przygotowanie po 10 pytań dotyczących zagadnień, o których mowa w § 2 pkt 4 projektowanego rozporządzenia.

Projektowany § 10 określa warunki, zasady, czas przeprowadzania egzaminu, a § 11 i 12 warunki zdania egzaminu i sposób oceniania odpowiedzi na pytania testowe.

W § 15 określony został tryb składania i rozpatrywania odwołań od wyników egzaminu do dostawcy OIPE lub dystrybutora OIPE.

Proponuje się, aby projektowane rozporządzenie weszło w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia,

Regulacja nie mieści się w zakresie przedmiotowym zagadnień podlegających konsultacjom z Europejskim Bankiem Centralnym, zgodnie z art. 2 ust. 1 decyzji Rady nr 98/415/WE z dnia 29 czerwca 1998 r. w sprawie konsultacji Europejskiego Banku Centralnego udzielanych władzom krajowym w sprawie projektów przepisów prawnych (Dz. Urz. UE L 189 z 03.07.1998, s. 42).

Zawarte w projekcie regulacje nie stanowią przepisów technicznych w rozumieniu rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. poz. 2039 oraz z 2004 r. poz. 597), dlatego też projekt nie podlega procedurze notyfikacji.

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) projekt zostanie zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych dotyczącym rozporządzeń Ministra Finansów.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa, w związku z art. § 52 uchwały Nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. - Regulamin pracy Rady Ministrów (M. P. z 2016 poz. 1006 i 1204) projekt zostanie udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Zawarte w projekcie regulacje będą mieć wpływ na działalność mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców zgodnie z art. 103 pkt 1a ustawy o swobodzie działalności

gospodarczej (Dz. U. z 2021 r. poz. 162). Przedsiębiorcy ubiegający się o wykonywanie czynności agencyjnych będą zobowiązani do zdania egzaminu organizowanego przez zakłady ubezpieczeń.

Projekt jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

<p>Nazwa projektu Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie egzaminu potwierdzającego wiedzę i niezbędne umiejętności do świadczenia doradztwa w zakresie ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego</p> <p>Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące Ministerstwo Finansów</p> <p>Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu Pan Piotr Patkowski, Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów</p> <p>Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu Magdalena Andrzejak, tel. 22 694 55 95 email: magdalena.andrzejak3@mf.gov.pl</p>	<p>Data sporządzenia 29.06.2022 r.</p> <p>Źródło Ustawa zo ogólnoeuropejskim indywidualnych produkcie emerytalnym (Dz. U. poz.)</p> <p>Nr w Wykazie prac</p>
---	---

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

1. Jaki problem jest rozwiązywany?

Wejście w życie ustawy z dnia.. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym (Dz. U. poz. ..), powoduje konieczność wydania na podstawie art. 27 ust. 7 ww. ustawy, przez ministra właściwego do spraw do spraw instytucji finansowych rozporządzenia w sprawie egzaminu dla osób ubiegających się o świadczenie doradztwa w zakresie OIPE. W tym zakresie obowiązujących tematów egzaminu, oraz tryb i sposób przeprowadzenia egzaminu oraz sposób ustalania wyniku egzaminu z uwzględnieniem konieczności zapewnienia odpowiedniego poziomu kwalifikacji osób mających świadczyć doradztwo w zakresie OIPE. Mając na uwadze powyższe, istnieje konieczność opracowania projektu rozporządzenia realizującego przedmiotowe upoważnienie ustawowe.

2. Rekomendowane rozwiązanie, w tym planowane narzędzia interwencji, i oczekiwany efekt

Projektowane rozporządzenie reguluje zakres obowiązujących tematów egzaminu, oraz tryb i sposób przeprowadzenia egzaminu oraz sposób ustalania wyniku egzaminu przeprowadzanego przez dostawcę OIPE lub dystrybutora OIPE egzaminu. Mając na uwadze regulacje ustawy o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym, projektowane rozporządzenie nakłada obowiązek na osoby ubiegające się o świadczenie doradztwa w zakresie OIPE odpowiedniej wiedzy w zakresie OIPE.

3. Jak problem został rozwiązany w innych krajach, w szczególności krajach członkowskich OECD/UE?

Brak danych dotyczących innych krajów.

4. Podmioty, na które oddziałuje projekt

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
Osoby fizyczne świadczące doradztwo w zakresie OIPE	Brak danych		Osoby, świadczące doradztwo w zakresie OIPE będą zobowiązane zdać egzamin potwierdzający wiedzę i niezbędne umiejętności do świadczenia doradztwa w zakresie OIPE.
Dostawcy OIPE/Dystrybutorzy OIPE: -Instytucje kredytowe, które otrzymały zezwolenie zgodnie z dyrektywą Parlamentu	Brak danych		Dostawcy OIPE lub dystrybutorzy OIPE będą zobowiązani przeprowadzać egzaminy dla osób ubiegających się o świadczenie doradztwa w zakresie OIPE.

<p>Europejskiego i Rady 2013/36/UE;</p> <p>-Zakłady ubezpieczeń, które otrzymały zezwolenie zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE, prowadzące działalność w zakresie bezpośrednich ubezpieczeń na życie zgodnie z art. 2 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE i załącznikiem II do tej dyrektywy;</p> <p>- Instytucje pracowniczych programów emerytalnych (IORP), które otrzymały zezwolenie lub zostały zarejestrowane zgodnie z dyrektywą (UE) 2016/2341 i które zgodnie z prawem krajowym są uprawnione i nadzorowane w celu oferowania również indywidualnych produktów emerytalnych;</p> <p>- Firmy inwestycyjne, które otrzymały zezwolenie zgodnie z dyrektywą 2014/65/UE i które świadczą usługi zarządzania portfelem;</p> <p>- Spółki inwestycyjne lub spółki zarządzające, które otrzymały zezwolenie zgodnie z dyrektywą 2009/65/WE;</p> <p>- Zarządzający alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi z UE (ZAFI z UE), którzy otrzymali zezwolenie</p>			
--	--	--	--

Źródła finansowania	<p>Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na sektor finansów publicznych, w tym na budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego.</p> <p>Projekt nie wywołuje negatywnych skutków finansowych w postaci zwiększonych wydatków i zmniejszonych dochodów w relacji do obowiązujących przepisów dla budżetu państwa oraz pozostałych jednostek sektora finansów publicznych.</p>
---------------------	---

Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	
--	--

7. Wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe

Czas w latach od wejścia w życie zmian		0	1	2	3	5	10	Łącznie (0–10)
W ujęciu pieniężnym (w mln zł, ceny stałe z ... r.)	duże przedsiębiorstwa	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
W ujęciu niepieniężnym	duże przedsiębiorstwa	nie dotyczy						
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw	nie dotyczy						
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe	Projektowane rozporządzenie nie będzie miało wpływu na sytuację ekonomiczną i społeczną rodziny, osób niepełnosprawnych oraz osób starszych.						
Niemierzalne		nie dotyczy						

Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	
--	--

8. Zmiana obciążeń regulacyjnych (w tym obowiązków informacyjnych) wynikających z projektu

nie dotyczy

Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegóły w odwróconej tabeli zgodności).

- tak
 nie
 nie dotyczy

<input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby procedur <input type="checkbox"/> skrócenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne: bez zmian		<input checked="" type="checkbox"/> zwiększenie liczby dokumentów <input checked="" type="checkbox"/> zwiększenie liczby procedur <input type="checkbox"/> wydłużenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne:	
Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektroniczności.		<input checked="" type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy	
9. Wpływ na rynek pracy			
Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na rynek pracy.			
10. Wpływ na pozostałe obszary			
<input type="checkbox"/> środowisko naturalne <input type="checkbox"/> sytuacja i rozwój regionalny <input type="checkbox"/> inne:	<input type="checkbox"/> demografia <input type="checkbox"/> mienie państwowe <input type="checkbox"/> sądy powszechne, administracyjne lub wojskowe	<input type="checkbox"/> informatyzacja <input type="checkbox"/> zdrowie	
Omówienie wpływu	Projektowane rozporządzenie nie będzie miało wpływu na sytuację i rozwój regionalny oraz pozostałe obszary, o których mowa w pkt 10.		
11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego			
Realizacja planowanego wykonywania przepisów aktu prawnego nastąpi wraz z wejściem w życie rozporządzenia.			
12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?			
Z uwagi na zakres regulacji ewaluacja efektów projektu nie jest przewidziana.			
13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)			

ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾

z dnia

w sprawie informacji sprawozdawczych spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej

Na podstawie art. 62c ust. 4 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2022 r. poz. 924, z późn. zm.²⁾) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa szczegółowy zakres, formę, sposób i częstotliwość sporządzania przez spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe oraz Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową sprawozdań z danymi, o których mowa w art. 62c ust. 1 i 2 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych, zwanych dalej „danymi sprawozdawczymi”, oraz terminy i sposób ich przekazywania Komisji Nadzoru Finansowego.

§ 2. Ilekroć w rozporządzeniu jest mowa o:

- 1) kasie – rozumie się przez to spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową;
- 2) Kasie Krajowej – rozumie się przez to Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową;
- 3) Komisji – rozumie się przez to Komisję Nadzoru Finansowego;
- 4) ustawie – rozumie się przez to ustawę z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych.

§ 3. Kasa przekazuje dane sprawozdawcze w zakresie:

- 1) danych ogólnych;
- 2) bilansu;
- 3) rachunku zysków i strat;

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 29 kwietnia 2022 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 939).

²⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2022 r. poz. 1358, 1488, 1933 i 2339 oraz z 2023 r. poz. 180.

- 4) informacji o funduszach własnych;
- 5) współczynnika wypłacalności;
- 6) wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego;
- 7) wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego;
- 8) wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego;
- 9) informacji o inwestycjach kasy;
- 10) informacji o płynności kasy;
- 11) rezerwy płynnej kasy;
- 12) należności z tytułu lokat według wartości bilansowej w podziale na waluty oraz według podmiotów;
- 13) kredytów i pożyczek w podziale na zabezpieczenia oraz według podmiotów;
- 14) kredytów i pożyczek w podziale na zabezpieczenia oraz według produktów;
- 15) kredytów i pożyczek w podziale na opóźnienia w spłacie oraz według podmiotów;
- 16) kredytów i pożyczek w podziale na opóźnienia w spłacie oraz według produktów;
- 17) kredytów i pożyczek według wartości bilansowej w podziale na waluty oraz według produktów i podmiotów;
- 18) zobowiązań finansowych według wartości bilansowej oraz według produktów i podmiotów;
- 19) zobowiązań z tytułu zabezpieczeń pieniężnych oraz z tytułu oszczędności według wartości bilansowej w podziale na terminy pierwotne oraz według podmiotów;
- 20) zobowiązań z tytułu kredytów według wartości bilansowej w podziale na terminy pierwotne oraz według podmiotów;
- 21) zobowiązań finansowych z tytułu zabezpieczeń pieniężnych oraz z tytułu oszczędności według wartości bilansowej w podziale na terminy wymagalności oraz według podmiotów;
- 22) zobowiązań z tytułu kredytów według wartości bilansowej w podziale na terminy wymagalności oraz według podmiotów;
- 23) depozytów bezterminowych według wartości bilansowej w podziale na okresy wypowiedzenia oraz według podmiotów;
- 24) należności z tytułu kredytów i pożyczek według wartości bilansowej w podziale na terminy zapadalności oraz według podmiotów;
- 25) papierów wartościowych według wartości bilansowej w podziale na terminy zapadalności oraz według produktów;

- 26) istotnych zaangażowań kredytowych kasy;
- 27) istotnych zaangażowań depozytowych kasy;
- 28) przekroczenia koncentracji zaangażowań;
- 29) papierów wartościowych według wartości bilansowej w podziale na waluty oraz według produktów i podmiotów;
- 30) instrumentów kapitałowych w podziale na podmioty oraz według produktów;
- 31) dłużnych papierów wartościowych w podziale na podmioty oraz według produktów;
- 32) zobowiązań z tytułu własnej emisji w podziale na produkty oraz według terminów pierwotnych;
- 33) promes udzielenia kredytu według wartości nominalnej;
- 34) informacji o radzie nadzorczej i zarządzie;
- 35) zobowiązań z tytułu własnej emisji w podziale na produkty oraz według terminów wymagalności;
- 36) propozycji podziału nadwyżki bilansowej lub pokrycia strat;
- 37) należności objętych restrukturyzacją;
- 38) ryzyka stopy procentowej;
- 39) sprzedaży wierzytelności;
- 40) przychodów z tytułu odsetek;
- 41) zabezpieczeń ustanowionych i przejętych na rzecz kasy;
- 42) wykonanych transakcjach płatniczych, w podziale na dane o ich wartości, liczbie oraz strukturze walutowej;
- 43) zobowiązań pozabilansowych udzielonych;
- 44) zobowiązań pozabilansowych otrzymanych;
- 45) należności nieściągalnych przeniesionych na konta pozabilansowe.

§ 4. 1. Dane sprawozdawcze w zakresie, o którym mowa w § 3, kasa sporządza odpowiednio do charakteru tych danych narastająco od początku roku obrotowego:

- 1) do ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego, którego dotyczą, albo według stanu na ostatni dzień miesiąca kalendarzowego i przekazuje Komisji do 25 dnia miesiąca następującego po miesiącu, za który te dane są sporządzane – w odniesieniu do danych sprawozdawanych z częstotliwością miesięczną;
- 2) do ostatniego dnia kwartału, którego dotyczą, albo według stanu na ostatni dzień kwartału i przekazuje Komisji do 25 dnia miesiąca następującego po kwartale, za który te dane są sporządzane – w odniesieniu do danych sprawozdawanych z częstotliwością kwartalną.

2. Dniem sprawozdawczym jest ostatni dzień miesiąca kalendarzowego.

§ 5. W przypadku rozpoczęcia przez kasę działalności w innym dniu niż:

- 1) pierwszy dzień miesiąca – dane sprawozdawcze w zakresie, o którym mowa w § 4 ust. 1 pkt 1, kasa sporządza po raz pierwszy za okres od dnia rozpoczęcia działalności do ostatniego dnia miesiąca, w którym działalność została rozpoczęta;
- 2) pierwszy dzień kwartału – dane sprawozdawcze w zakresie, o którym mowa w § 4 ust. 1 pkt 2, kasa sporządza po raz pierwszy za okres od dnia rozpoczęcia działalności do ostatniego dnia kwartału, w którym działalność została rozpoczęta.

§ 6. Szczegółowe oznaczenie formularzy sprawozdawczych sprawozdawczości kas oraz częstotliwości przekazywania danych sprawozdawczych przy użyciu tych formularzy określa załącznik nr 1 do rozporządzenia.

3. Szczegółowy zakres oraz strukturę danych sprawozdawczych, o których mowa w § 3:

- 1) pkt 1-25 i 28-45 – określają formularze sprawozdawcze, których wzory określa załącznik nr 2 do rozporządzenia;
- 2) pkt 26 i 27 – określają formularze sprawozdawcze, których wzory określa załącznik nr 3 do rozporządzenia.

§ 7. Kasa, z wyjątkiem kasy zawieszanej i w upadłości, przekazuje także informacje o poziomie współczynnika wypłacalności za każdy dzień roboczy, w którym utrzymuje się on poniżej wymaganego poziomu, nie później niż następnego dnia roboczego. Informacje te kasa przekazuje na formularzu FWW01 po wypełnieniu wszystkich określonych w tym formularzu pozycji.

§ 8. Kasa Krajowa przekazuje dane sprawozdawcze w zakresie:

- 1) danych ogólnych;
- 2) bilansu;
- 3) rachunku zysków i strat;
- 4) środków na rachunkach bieżących;
- 5) instrumentów kapitałowych w podziale na produkty oraz według podmiotów;
- 6) dłużnych papierów wartościowych w podziale na produkty oraz według podmiotów;
- 7) kredytów, pożyczek i pozostałych należności oraz instrumentów dłużnych w wartości bilansowej w podziale na przeterminowania;
- 8) zobowiązań finansowych w wartości bilansowej w podziale na produkty oraz według rodzajów podmiotów;

- 9) zobowiązań finansowych w wartości bilansowej w podziale na waluty;
- 10) zobowiązań finansowych w wartości bilansowej w podziale na terminy pierwotne;
- 11) zobowiązań z tytułu własnej emisji papierów wartościowych;
- 12) funduszu stabilizacyjnego;
- 13) informacji uzupełniającej o wykorzystaniu środków funduszu stabilizacyjnego;
- 14) promes udzielenia kredytu według wartości nominalnej;
- 15) zobowiązań finansowych w wartości bilansowej w podziale na terminy wymagalności;
- 16) depozytów bezterminowych w wartości bilansowej w podziale na okresy wypowiedzenia;
- 17) aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu;
- 18) aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży;
- 19) pożyczek udzielonych i należności własnych oraz aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności;
- 20) aktywów finansowych w wartości bilansowej w podziale na waluty;
- 21) kredytów, pożyczek i pozostałych należności;
- 22) należności z tytułu kredytów, pożyczek i pozostałych należności oraz instrumentów dłużnych w wartości bilansowej w podziale na terminy pierwotne;
- 23) utraty wartości aktywów finansowych w podziale na portfele;
- 24) utraty wartości aktywów finansowych w podziale na produkty;
- 25) rzeczowego majątku trwałego, nieruchomości inwestycyjnych oraz wartości niematerialnych i prawnych;
- 26) rzeczowego majątku trwałego, nieruchomości inwestycyjnych oraz wartości niematerialnych i prawnych będących przedmiotem leasingu finansowego;
- 27) rezerw;
- 28) informacji o wartości godziwej aktywów finansowych;
- 29) informacji o wartości godziwej zobowiązań finansowych;
- 30) przychodów z tytułu odsetek;
- 31) kosztów z tytułu odsetek;
- 32) zysków i strat z tytułu aktywów finansowych;
- 33) zysków i strat z tytułu zobowiązań finansowych;
- 34) pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych;
- 35) kosztów pracowniczych;
- 36) usług obcych;
- 37) podatków i opłat;

- 38) zobowiązań pozabilansowych udzielonych;
- 39) zobowiązań pozabilansowych otrzymanych;
- 40) informacji o radzie nadzorczej i zarządzie;
- 41) należności z tytułu kredytów, pożyczek i pozostałych należności oraz instrumentów dłużnych według wartości bilansowej w podziale na terminy zapadalności;
- 42) wielkości udzielonej kasom pomocy z innych źródeł niż fundusz stabilizacyjny;
- 43) wynagrodzeń oraz pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze dla osób wchodzących w skład organów zarządzających i nadzorujących;
- 44) należności z tytułu kredytów, pożyczek i pozostałych należności oraz instrumentów dłużnych wartości bilansowej w podziale na terminy zapadalności;
- 45) zobowiązań i należności Kasy Krajowej z tytułu zgromadzonych środków z tytułu rezerwy płynnej;
- 46) rezerwy obowiązkowej utrzymywanej w Narodowym Banku Polskim;
- 47) funduszu kredytowo-inwestycyjnego;
- 48) środkach zgromadzonych na rachunkach funduszu wsparcia edukacji i promocji, o którym mowa w art. 55b ustawy;
- 49) wykonanych w wyniku pośrednictwa Kasy Krajowej transakcjach płatniczych, w tym danych o ich wartości, liczbie oraz strukturze walutowej;
- 50) liczbie otwartych w danym roku kalendarzowym rachunków płatniczych na rzecz krajowych instytucji płatniczych, krajowych instytucji pieniądza elektronicznego, małych instytucji płatniczych oraz biur usług płatniczych.

§ 9. Dane sprawozdawcze w zakresie, o którym mowa w § 8, Kasa Krajowa sporządza odpowiednio do charakteru tych danych narastająco od początku roku obrotowego:

- 1) do ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego, którego dotyczą, albo według stanu na ostatni dzień miesiąca kalendarzowego i przekazuje Komisji do ostatniego dnia miesiąca następującego po miesiącu, za który te dane są sporządzane – w odniesieniu do danych sprawozdawczanych z częstotliwością miesięczną;
- 2) do ostatniego dnia kwartału, którego dotyczą, albo według stanu na ostatni dzień kwartału i przekazuje Komisji do ostatniego dnia miesiąca następującego po kwartale, za który te dane są sporządzane – w odniesieniu do danych sprawozdawczanych z częstotliwością kwartalną.

§ 10. 1. Szczegółowe oznaczenie formularzy sprawozdawczych sprawozdawczości Kasy Krajowej oraz częstotliwości przekazywania danych sprawozdawczych przy użyciu tych formularzy zawiera załącznik nr 4 do rozporządzenia.

2. Wzory formularzy sprawozdawczych dla sprawozdawczości Kasy Krajowej określa załącznik nr 5 do rozporządzenia.

§ 11. 1. Kasa oraz Kasa Krajowa przekazują dane sprawozdawcze w postaci elektronicznej za pomocą systemu teleinformatycznego udostępnionego przez Komisję, w formie plików zgodnych z wymogami określonymi w załączniku nr 6 do rozporządzenia, utworzonych w oparciu o pliki wzorcowe udostępnione na stronie internetowej Komisji.

2. Dane sprawozdawcze, o których mowa w § 3 pkt 2 i 3 oraz § 8 pkt 2 i 3, odpowiednio kasa oraz Kasa Krajowa przekazują do Komisji także jako dokumenty w postaci papierowej podpisane zgodnie z wymogami art. 52 ust. 2 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2023 r. poz. 120 i 295) albo jako dokumenty elektroniczne podpisane kwalifikowanym podpisem - w terminie 10 dni od dnia upływu terminu, o którym mowa odpowiednio w § 4 ust. 1 pkt 1 i § 9 pkt 1.

3. Dane sprawozdawcze, o których mowa w § 7, są przekazywane w postaci cyfrowego odwzorowania (skanu) dokumentu w postaci papierowej z własnoręcznymi podpisami osób uprawnionych do reprezentowania kasy.

§ 12. 1. Komisja udostępnia nieodpłatnie kasie oraz Kasie Krajowej system teleinformatyczny, o którym mowa w § 11 ust. 1, wraz z przyjętą w tym systemie technologią identyfikacji.

2. Dostęp do systemu teleinformatycznego, o którym mowa w § 11 ust. 1, kasa albo Kasa Krajowa uzyskują na podstawie wniosku, którego wzór określa załącznik nr 7 do rozporządzenia. Wniosek może być złożony w postaci elektronicznej.

3. Kasa, która rozpoczyna działalność, składa wniosek, o którym mowa w ust. 2, w terminie 7 dni od dnia rozpoczęcia działalności.

4. Zmiana wskazanych we wniosku osób upoważnionych w imieniu kasy albo Kasy Krajowej do nadawania uprawnień użytkowników systemu teleinformatycznego, o którym mowa w § 11 ust. 1, lub zmiana adresu poczty elektronicznej wymaga zgłoszenia Komisji na formularzu wniosku, o którym mowa w ust. 2.

§ 13. W przypadku nieprawidłowości w przekazanych danych sprawozdawczych, kasa albo Kasa Krajowa są obowiązane przekazać poprawione dane w terminie 3 dni roboczych od

dnia otrzymania od Komisji informacji o nieprawidłowościach. Przekazanie poprawionych danych sprawozdawczych wymaga przekazania pliku z pełnym zakresem wymaganych danych sprawozdawczych.

§ 14. W przypadku awarii systemu teleinformatycznego, o którym mowa w § 11 ust. 1, uniemożliwiającej przekazywanie danych sprawozdawczych dane te przekazuje się na informatycznym nośniku danych typu CD lub DVD.

§ 15. Kasy przejmowane przez inną kasę lub bank, do dnia wpisania połączenia do rejestru właściwego dla siedziby podmiotu przejmującego, przekazują dane w trybie i na zasadach określonych w niniejszym rozporządzeniu.

§ 16. Dostęp do systemu teleinformatycznego, o którym mowa w § 11 ust. 1, uzyskany przez kasy i Kasę Krajową przed dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia, zachowuje ważność.

§ 17. 1. Przepisy rozporządzenia mają zastosowanie po raz pierwszy do danych sprawozdawczych przekazywanych przez kasy i Kasę Krajową:

- 1) za styczeń 2023 r. - w przypadku danych sprawozdawczych przekazywanych miesięcznie;
- 2) za I kwartał 2023 r. - w przypadku danych sprawozdawczych przekazywanych kwartalnie.

2. Dane sprawozdawcze przekazywane przez kasy i Kasę Krajową za okresy wcześniejsze niż określone w ust. 1 są opracowywane i przekazywane na zasadach dotychczasowych.

§ 18. Traci moc rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 28 lipca 2017 r. w sprawie sprawozdań spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej (Dz. U. poz. 1455).

§ 19. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2024 r.

MINISTER FINANSÓW

Załączniki
do rozporządzenia
Ministra Finansów
z dnia
(poz.)

Załącznik nr 1

**ZESTAWIENIE OZNACZENIA FORMULARZY SPRAWOZDAWCZYCH SPRAWOZDAWCZOŚCI KAS
ORAZ CZĘSTOTLIWOŚCI PRZEKAZYWANIA DANYCH SPRAWOZDAWCZYCH PRZY UŻYCIU TYCH FORMULARZY**

Formularze sprawozdawcze dla kas			Częstotliwość przekazywania danych sprawozdawczych	
			miesięcznie (w terminie do 25 dnia miesiąca następującego po miesiącu, za który te dane są sporządzane)	kwartalnie (w terminie do 25 dnia miesiąca następującego po kwartale, za który te dane są sporządzane)
L.p.	Symbol formularza	Tytuł formularza	„+” – obowiązek przekazania „-” – brak obowiązku przekazania	
1.	DO02	Dane ogólne	+	+
2.	DO03	Liczba prowadzonych rachunków	-	+
3.	BA02	Bilans - aktywa	+	+
4.	BP02	Bilans - pasywa	+	+
5.	RZS02	Rachunek zysków i strat	+	+
6.	ZZFW01	Zestawienie zmian w funduszach własnych	-	+
7.	FWW01	Fundusze własne	+	+
8.	WK01	Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	+	+
9.	WK02	Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego	+	+

Formularze sprawozdawcze dla kas			Częstotliwość przekazywania danych sprawozdawczych	
			miesięcznie (w terminie do 25 dnia miesiąca następującego po miesiącu, za który te dane są sporządzane)	kwartalnie (w terminie do 25 dnia miesiąca następującego po kwartale, za który te dane są sporządzane)
L.p.	Symbol formularza	Tytuł formularza	„+” – obowiązek przekazania „-” – brak obowiązku przekazania	
10.	WK03	Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	+	+
11.	RPP01	Rachunek przepływów pieniężnych (dla kas stosujących metodę bezpośrednią)	-	+
12.	RPP02	Rachunek przepływów pieniężnych (dla kas stosujących metodę pośrednią)	-	+
13.	GAP01	Gotówka i inne aktywa pieniężne	+	+
14.	AF01	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	+	+
15.	AF02	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	+	+
16.	AF03	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	+	+
17.	AF04	Kredyty i pożyczki oraz inne należności	+	+
18.	AF05	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	+	+
19.	AT01	Aktywa trwałe	-	+
20.	ST01	Rzeczowe aktywa trwałe - zmiana stanu środków trwałych	-	+
21.	ST02	Pozostałe aktywa trwałe używane przez kasę	-	+
22.	ST03	Rzeczowe aktywa trwałe - środki trwałe w budowie	-	+
23.	WNIP01	Wartości niematerialne i prawne - zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych	-	+
24.	WNIP02	Wartości niematerialne i prawne - niemortyzowane wartości niematerialne i prawne	-	+
25.	RMK01	Rozliczenia międzyokresowe - aktywa	+	+
26.	PA01	Inne aktywa	+	+
27.	ZF02	Zobowiązania finansowe w wartości bilansowej	+	+
28.	RE01	Rezerwy	+	+
29.	ZWB01	Zobowiązania z tytułu podatków	-	+

Formularze sprawozdawcze dla kas			Częstotliwość przekazywania danych sprawozdawczych	
			miesięcznie (w terminie do 25 dnia miesiąca następującego po miesiącu, za który te dane są sporządzane)	kwartalnie (w terminie do 25 dnia miesiąca następującego po kwartale, za który te dane są sporządzane)
L.p.	Symbol formularza	Tytuł formularza	„+” – obowiązek przekazania „-” – brak obowiązku przekazania	
30.	RMK02	Rozliczenia międzyokresowe - pasywa	+	+
31.	FSIZ01	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	-	+
32.	FW02	Struktura funduszu własnego	-	+
33.	FW03	Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny w zakresie instrumentów finansowych	-	+
34.	FW04	Propozycje co do sposobu podziału nadwyżki bilansowej lub pokrycia straty	-	+
35.	ZPU01	Zobowiązania pozabilansowe udzielone	-	+
36.	ZPU02	Ustanowione przez kasę zabezpieczenia majątkowe	-	+
37.	ZPO01	Zobowiązania pozabilansowe otrzymane	-	+
38.	NLOK02	Należności z tytułu lokat według wartości bilansowej w podziale na waluty oraz według podmiotów	+	+
39.	DPW01	Papiery wartościowe według wartości bilansowej w podziale na waluty oraz według produktów i podmiotów	-	+
40.	DPW02	Instrumenty kapitałowe i dłużne papiery wartościowe - informacja o utracie wartości	-	+
41.	DPW03	Dłużne papiery wartościowe w podziale na podmioty oraz według produktów	+	+
42.	DPW04	Instrumenty kapitałowe w podziale na podmioty oraz według produktów	-	+
43.	DPW05	Inwestycje w udziały, akcje i wkłady w innych podmiotach	-	+
44.	DPW06	Dłużne papiery wartościowe według wartości bilansowej w podziale na terminy zapadalności oraz według produktów	-	+
45.	DPW07	Dłużne papiery wartościowe według wartości bilansowej w podziale na terminy zapadalności oraz według podmiotów	-	+

Formularze sprawozdawcze dla kas			Częstotliwość przekazywania danych sprawozdawczych	
			miesięcznie (w terminie do 25 dnia miesiąca następującego po miesiącu, za który te dane są sporządzane)	kwartalnie (w terminie do 25 dnia miesiąca następującego po kwartale, za który te dane są sporządzane)
L.p.	Symbol formularza	Tytuł formularza	„+” – obowiązek przekazania „-” – brak obowiązku przekazania	
46.	NKIP01	Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności, z wyłączeniem ujmowanych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym do obrotu - w podziale na zabezpieczenia oraz według podmiotów	+	+
47.	NKIP02	Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności, z wyłączeniem ujmowanych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym do obrotu - w podziale na zabezpieczenia oraz według produktów	+	+
48.	NKIP03	Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności, z wyłączeniem ujmowanych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym do obrotu - w podziale na opóźnienia w spłacie oraz według podmiotów	+	+
49.	NKIP04	Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności, z wyłączeniem ujmowanych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym do obrotu - w podziale na opóźnienia w spłacie oraz według produktów	+	+
50.	NKIP05	Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności, z wyłączeniem ujmowanych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym do obrotu - według podmiotów	+	+
51.	NKIP06	Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności (wszystkie portfele) według zabezpieczeń, wartość brutto	-	+
52.	NKIP07	Kredyty i pożyczki na nieruchomości według terminów pierwotnych	-	+
53.	NKIP08	Informacja na temat ryzyka kredytowego oraz odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości - należności nieściągalne spisane w ciężar odpisów z tytułu utraty wartości	+	+
54.	NKIP09	Należności objęte restrukturyzacją (wszystkie portfele) (pozostałe należności ze wszystkich portfeli oraz portfel kredyty i pożyczki oraz inne należności)	+	+
55.	NKIP10	Należności z odroczonym terminem zapłaty oraz należności przeterminowane i należności sporne, na które nie utworzono odpisu aktualizującego oraz według podmiotów	+	+

Formularze sprawozdawcze dla kas			Częstotliwość przekazywania danych sprawozdawczych	
			miesięcznie (w terminie do 25 dnia miesiąca następującego po miesiącu, za który te dane są sporządzane)	kwartalnie (w terminie do 25 dnia miesiąca następującego po kwartale, za który te dane są sporządzane)
L.p.	Symbol formularza	Tytuł formularza	„+” – obowiązek przekazania „-” – brak obowiązku przekazania	
56.	NKIP11	Należności z odroczonym terminem zapłaty oraz należności przeterminowane i należności sporne, na które nie utworzono odpisu aktualizującego oraz według produktów	+	+
57.	NWTZ01	Kredyty i pożyczki oraz inne należności według wartości bilansowej w podziale na terminy zapadalności oraz według podmiotów	+	+
58.	NWTZ02	Kredyty i pożyczki oraz inne należności według wartości bilansowej w podziale na terminy pierwotne oraz według podmiotów	+	+
59.	NWTZ03	Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności (wszystkie portfele) według wartości początkowej i terminów pierwotnych	-	+
60.	NWTZ04	Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności (wszystkie portfele) według wartości początkowej i terminów zapadalności	-	+
61.	RSP01	Ryzyko stopy procentowej - zestawienie pozycji według długości okresu przeszacowania	+	+
62.	RSP02	Ryzyko stopy procentowej - zaktualizowany średni okres zwrotu	+	+
63.	RSP03	Ryzyko stopy procentowej - informacje dodatkowe	+	+
64.	RSP04	Dane służące obliczeniu oprocentowania wszystkich umów według terminów pierwotnych, w okresie sprawozdawczym	+	+
65.	RSP05	Dane służące obliczeniu oprocentowania nowych umów według terminów pierwotnych	+	+
66.	NO01	Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności, z wyłączeniem ujmowanych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym do obrotu - według wartości bilansowej w podziale na waluty oraz według podmiotów i produktów	-	+
67.	AF06	Utrata wartości dla aktywów finansowych w podziale na portfele	-	+
68.	AF07	Utrata wartości dla aktywów finansowych w podziale na produkty i podmioty	-	+

Formularze sprawozdawcze dla kas			Częstotliwość przekazywania danych sprawozdawczych	
			miesięcznie (w terminie do 25 dnia miesiąca następującego po miesiącu, za który te dane są sporządzane)	kwartalnie (w terminie do 25 dnia miesiąca następującego po kwartale, za który te dane są sporządzane)
L.p.	Symbol formularza	Tytuł formularza	„+” – obowiązek przekazania „-” – brak obowiązku przekazania	
69.	AF08	Aktywa finansowe stanowiące zabezpieczenie: wyłączenia i zobowiązania finansowe powiązane z przeniesionymi aktywami finansowymi	-	+
70.	AF09	Sprzedaż wierzytelności	-	+
71.	ZF01	Zobowiązania finansowe według wartości bilansowej w podziale na waluty oraz według produktów i podmiotów	+	+
72.	ZF03	Zobowiązania finansowe według wartości bilansowej w podziale na terminy pierwotne według podmiotów	+	+
73.	ZF04	Zobowiązania finansowe według wartości bilansowej w podziale na terminy wymagalności według podmiotów	+	+
74.	ZF05	Pozostałe zobowiązania w wartości bilansowej	-	+
75.	ZF06	Fundusz oszczędnościowo-pożyczkowy	-	+
76.	ZF07	Zobowiązania finansowe z tytułu oszczędności i zabezpieczeń pieniężnych w wartości bilansowej	-	+
77.	ZF08	Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych oraz z tytułu oszczędności według wartości bilansowej w podziale na terminy pierwotne oraz według rodzaju	-	+
78.	ZF09	Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych oraz z tytułu oszczędności według wartości bilansowej w podziale na terminy wymagalności oraz według rodzaju	-	+
79.	ZFW01	Zobowiązania zaliczane do funduszy własnych za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego	-	+
80.	ZWE01	Zobowiązania z tytułu własnej emisji w podziale na produkty oraz według terminów pierwotnych	-	+
81.	ZWE02	Zobowiązania z tytułu własnej emisji w podziale na produkty oraz według terminów wymagalności	-	+

Formularze sprawozdawcze dla kas			Częstotliwość przekazywania danych sprawozdawczych	
			miesięcznie (w terminie do 25 dnia miesiąca następującego po miesiącu, za który te dane są sporządzane)	kwartalnie (w terminie do 25 dnia miesiąca następującego po kwartale, za który te dane są sporządzane)
L.p.	Symbol formularza	Tytuł formularza	„+” – obowiązek przekazania „-” – brak obowiązku przekazania	
82.	PUK01	Promesy udzielenia kredytu według wartości nominalnej	-	+
83.	PO01	Przychody z tytułu odsetek według rodzaju instrumentu finansowego	+	+
84.	PO02	Przychody z tytułu odsetek według produktów	+	+
85.	KO01	Koszty odsetek	+	+
86.	PIK01	Pozostałe przychody i koszty operacyjne	-	+
87.	PIK02	Koszty pracownicze	-	+
88.	PIK03	Koszty działania kasy	-	+
89.	PIK04	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	+
90.	PIK05	Podatek dochodowy od osób prawnych - struktura podatku dochodowego od osób prawnych	-	+
91.	PIK06	Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji	-	+
92.	PIK07	Zyski i straty z tytułu zobowiązań finansowych	-	+
93.	PIK08	Zyski i straty z tytułu aktywów finansowych	-	+
94.	PIK09	Przychody i koszty od środków pomocowych	-	+
95.	PIK10	Aktywa przychodowe i nieprzychodowe	+	+
96.	PIK11	Pasywa kosztowe i niekosztowe	+	+
97.	OA01	Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości - zmiana w bieżącym okresie sprawozdawczym	-	+
98.	OA02	Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości - w podziale na rodzaje aktywów	-	+
99.	OA03	Aktywa finansowe z tytułu kredytów i pożyczek, dłużnych papierów wartościowych oraz pozostałych należności, od których kasa nie nalicza odsetek	-	+
100.	IK01	Inwestycje kasy	+	+

Formularze sprawozdawcze dla kas			Częstotliwość przekazywania danych sprawozdawczych	
			miesięcznie (w terminie do 25 dnia miesiąca następującego po miesiącu, za który te dane są sporządzane)	kwartalnie (w terminie do 25 dnia miesiąca następującego po kwartale, za który te dane są sporządzane)
L.p.	Symbol formularza	Tytuł formularza	„+” – obowiązek przekazania „-” – brak obowiązku przekazania	
101.	PLK02	Płynność kasy	+	+
102.	RPL02	Rezerwa płynna	+	+
103.	RO01	Rezerwa obowiązkowa utrzymywana w Kasie Krajowej	+	+
104.	RNIZ01	Informacja o składzie rady nadzorczej i zarządu kasy	-	+
105.	RNIZ02	Wynagrodzenia oraz pożyczki i świadczenia o podobnym charakterze dla osób wchodzących w skład organów zarządzających i nadzorujących	-	+
106.	DZ01	Działalność zaniechana	-	+
107.	PKZ02	Przekroczenie koncentracji zaangażowań	-	+
108.	PKZ03	Koncentracja aktywów	-	+
109.	FS01	Aktywa z tytułu wpłat na fundusz stabilizacyjny	-	+
110.	ZAB01	Zabezpieczenia ustanowione i przejęte na rzecz kasy oraz sprzedane w przypadku, gdy kasa jest uprawniona do sprzedaży zabezpieczenia lub obciążenia go zastawem	-	+
111.	ZAB02	Zabezpieczenia ustanowione na rzecz kasy w przypadku, gdy kasa jest uprawniona do sprzedaży zabezpieczenia lub obciążenia go zastawem	-	+
112.	ZAB03	Składniki aktywów przejęte z tytułu zabezpieczenia	-	+
113.	UP01	Usługa przekazu pieniężnego	-	+
114.	UP02	Realizacja przyjętych i przekazanych zleceń rozliczeń finansowych na rzecz członków innej kasy wg rodzaju	-	+
115.	FSIZ02	Fundusz wsparcia edukacji i promocji	-	+

WZORY FORMULARZY SPRAWOZDAWCZYCH SPRAWOZDAWCZOŚCI KAS

DO02 Dane ogólne

		A.
DO02.1.	Okres sprawozdawczy	
DO02.2.	Pełna nazwa kasy	
DO02.3.	Numer kasy	
DO02.4.	Numer Regon	
DO02.5.	Numer KRS	
DO02.6.	Liczba oddziałów kasy	
DO02.7.	Liczba filii, ekspozytur, innych placówek obsługi klienta	
DO02.8.	Liczba członków kasy	
DO02.9.	Liczba zadeklarowanych udziałów członkowskich	
DO02.10.	Liczba w pełni opłaconych udziałów członkowskich	
DO02.10.1.	Liczba nie w pełni opłaconych udziałów członkowskich	
DO02.10.2.	Liczba udziałów członkowskich przeznaczonych na pokrycie straty	
DO02.10.3.	Liczba udziałów członkowskich wypowiedzianych	
DO02.10.4.	Wartość jednostki udziałowej	
DO02.11.	Liczba przedstawicieli na zebraniu przedstawicieli	
DO02.12.	Liczba zatrudnionych w przeliczeniu na etaty	
DO02.13.	Liczba zadeklarowanych wkładów członkowskich	
DO02.14.	Liczba w pełni opłaconych wkładów członkowskich	
DO02.14.1.	Liczba nie w pełni opłaconych wkładów członkowskich	
DO02.14.2.	Wartość wkładu jednostkowego	
DO02.14.A.	Liczba udziałów inwestorskich	
DO02.14.A.1.	Liczba w pełni opłaconych udziałów inwestorskich	
DO02.14.A.2.	Liczba nie w pełni opłaconych udziałów inwestorskich	
DO02.15.	Dane adresowe:	
DO02.15.1.	Kod pocztowy	
DO02.15.2.	Miejscowość	
DO02.15.3.	Ulica i numer domu	
DO02.15.4.	Numer telefonu	
DO02.15.5.	Adres strony internetowej	
DO02.16.	Dane osoby sporządzającej sprawozdawczość	
DO02.16.1.	Imię i nazwisko	
DO02.16.2.	Telefon służbowy	
DO02.16.3.	E-mail służbowy	
DO02.17.	Dane osoby zatwierdzającej sprawozdawczość	
DO02.17.1.	Imię i nazwisko	
DO02.17.2.	Telefon służbowy	
DO02.17.3.	E-mail służbowy	
DO02.18.	Uwagi	
DO02.19.	Data sporządzenia sprawozdania	

DO03 - Liczba prowadzonych rachunków

Liczba prowadzonych rachunków		Duże przedsiębiorstwa	MSP	Przedsiębiorcy indywidualni	Osoby prywatne	Rolnicy indywidualni	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	Inne
		A.	B.	C.	D.	E.	F.	G.
DO03.1.	Depozyty złotowe							
DO03.1.1.	Depozyty bieżące							
DO03.1.2.	Depozyty terminowe							
DO03.1.3.	Depozyty zablokowane							
DO03.1.4.	Depozyty z terminem wypowiedzenia							
DO03.2.	Depozyty walutowe							
DO03.2.1.	Depozyty bieżące							
DO03.2.2.	Depozyty terminowe							
DO03.2.3.	Depozyty zablokowane							
DO03.2.4.	Depozyty z terminem wypowiedzenia							
DO03.3.	Depozyty z dostępem do internetu							
DO03.4.	Kredyty i pożyczki							
DO03.4.1.	w rachunku bieżącym							
DO03.4.2.	karty kredytowe							
DO03.4.3.	konsumpcyjne							
DO03.4.4.	na działalność gospodarczą							
DO03.4.5.	pozostałe							

BA02 - Bilans - Aktywa

AKTYWA		Wartość bilansowa
		A.
BA02.1.	Aktywa pieniężne	
BA02.1.1.	Środki pieniężne w kasie	
BA02.1.2.	Środki na rachunkach	
BA02.2.	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	
BA02.2.1.	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	
BA02.2.1.1.	Instrumenty kapitałowe	
BA02.2.1.2.	Dłużne papiery wartościowe	
BA02.2.1.3.	Pozostałe	
BA02.2.2.	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	
BA02.2.2.1.	Instrumenty kapitałowe	
BA02.2.2.2.	Dłużne papiery wartościowe	
BA02.2.2.3.	Pozostałe	
BA02.3.	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	
BA02.3.1.	Instrumenty kapitałowe	
BA02.3.2.	Dłużne papiery wartościowe	
BA02.3.3.	Pozostałe	
BA02.4.	Kredyty i pożyczki oraz inne należności	
BA02.4.1.	Kredyty i pożyczki	
BA02.4.2.	Dłużne papiery wartościowe	
BA02.4.3.	Pozostałe	
BA02.5.	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	
BA02.5.1.	Dłużne papiery wartościowe	
BA02.5.2.	Pozostałe	
BA02.6.	Rzeczowe aktywa trwałe	
BA02.7.	Wartości niematerialne i prawne	
BA02.8.	Rozliczenia międzyokresowe	
BA02.8.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	
BA02.8.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	
BA02.9.	Inne aktywa	
BA02.9.1.	w tym wkłady na fundusz stabilizacyjny	
BA02.10.	Aktywa razem	

BP02 - Bilans - Pasywa

PASYWA		Wartość bilansowa
		A.
BP02.1.	Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	
BP02.1.1.	Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	
BP02.1.1.1.	Oszczędności	
BP02.1.1.2.	Zobowiązania finansowe z tytułu własnej emisji	
BP02.1.1.3.	Pozostałe zobowiązania	
BP02.1.2.	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	
BP02.1.2.1.	Oszczędności	
BP02.1.2.2.	Zobowiązania finansowe z tytułu własnej emisji	
BP02.1.2.3.	Pozostałe zobowiązania	
BP02.2.	Zobowiązania finansowe wyceniane według skorygowanej ceny nabycia	
BP02.2.1.	Oszczędności	
BP02.2.2.	Zobowiązania finansowe z tytułu własnej emisji	
BP02.2.3.	Pozostałe zobowiązania	
BP02.3.	Rezerwy	
BP02.3.1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	
BP02.3.2.	Inne rezerwy	
BP02.4.	Zobowiązania z tytułu podatków	
BP02.5.	Rozliczenia międzyokresowe	
BP02.6.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	
BP02.7.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania, razem	
BP02.8.	Fundusz udziałowy	
BP02.9.	Fundusz zasobowy	
BP02.10.	Fundusz z aktualizacji wyceny, w tym dotyczący:	
BP02.10.1.	Rzeczowego majątku trwałego	
BP02.10.2.	Aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	
BP02.11.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	
BP02.12.	Zysk (strata) netto	
BP02.13.	Fundusze razem	
BP02.14.	Pasywa razem	

RZS02 - Rachunek zysków i strat

Rachunek zysków i strat		Wartość
		A.
RZS02.1.	Przychody z tytułu odsetek	
RZS02.1.1.	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	
RZS02.1.2.	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	
RZS02.1.3.	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	
RZS02.1.4.	Kredyty i pożyczki oraz inne należności	
RZS02.1.5.	Inne aktywa	
RZS02.2.	Koszty z tytułu odsetek	
RZS02.2.1.	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	
RZS02.2.2.	Zobowiązania finansowe wyceniane metodą skorygowanej ceny nabycia	
RZS02.2.3.	Pozostałe zobowiązania	
RZS02.3.	Wynik z tytułu odsetek	
RZS02.4.	Przychody z tytułu dywidend	
RZS02.5.1.	Przychody z tytułu prowizji	
RZS02.5.2.	Koszty z tytułu prowizji	
RZS02.5.	Wynik z tytułu prowizji	
RZS02.6.	Zrealizowany wynik z aktywów finansowych i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz innych niż przeznaczone do obrotu - netto	
RZS02.6.1.	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	
RZS02.6.2.	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	
RZS02.6.3.	Kredyty i pożyczki oraz inne należności	
RZS02.6.4.	Zobowiązania finansowe wyceniane metodą skorygowanej ceny nabycia	
RZS02.6.5.	Pozostałe zrealizowane zyski (straty)	
RZS02.7.	Wynik z tytułu aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	
RZS02.7.1.	w tym przeznaczonych do obrotu - netto	
RZS02.8.	Wynik z tytułu różnic kursowych - netto	
RZS02.9.	Wynik działalności kasy	
RZS02.10.	Pozostałe przychody operacyjne	
RZS02.10.1.	w tym rozwiązane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	
RZS02.11.	Pozostałe koszty operacyjne	
RZS02.11.1.	w tym odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	
RZS02.12.	Koszty działania kasy	
RZS02.12.1.	Amortyzacja	
RZS02.12.2.	Zużycie materiałów i energii	
RZS02.12.3.	Usługi obce	
RZS02.12.4.	Bieżące wpłaty na fundusz stabilizacyjny	
RZS02.12.5.	Podatki i opłaty	
RZS02.12.6.	Wynagrodzenia oraz ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	
RZS02.12.7.	Pozostałe koszty rodzajowe	
RZS02.13.	Rezerwy i rozwiązane rezerwy - netto	
RZS02.13.1.	Na zobowiązania pozabilansowe finansowe	
RZS02.13.2.	Pozostałe rezerwy	
RZS02.14.	Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości i rozwiązane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych - netto	
RZS02.14.1.	Aktywa finansowe dostępne sprzedaży	


RZS02.14.2.	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	
RZS02.14.3.	Kredyty i pożyczki oraz inne należności	
RZS02.15.	Wynik działalności operacyjnej	
RZS02.16.	Wynik operacji nadzwyczajnych	
RZS02.16.1.	Zyski nadzwyczajne	
RZS02.16.2.	Straty nadzwyczajne	
RZS02.17.	Zysk (strata) brutto	
RZS02.18.	Podatek dochodowy	
RZS02.19.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	
RZS02.20.	Zysk (strata) netto	

ZZFW01 - Zestawienie zmian w funduszach własnych

Zestawienie zmian w funduszach własnych		Wartość
		A.
ZZFW01.1.	Fundusz własny na początek okresu	
ZZFW01.1.1.	Korekty błędów	
ZZFW01.1.2.	Zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	
ZZFW01.2.	Fundusz własny na początek okresu, po korektach	
ZZFW01.3.	Fundusz udziałowy na początek okresu	
ZZFW01.3.1.	Zmiany funduszu udziałowego	
ZZFW01.3.1.1.	a. Zwiększenia (z tytułu)	
ZZFW01.3.1.1.1.	- wniesienia wpłat udziałów członkowskich	
ZZFW01.3.1.1.2.		
ZZFW01.3.1.1.3.		
ZZFW01.3.1.1.4.		
ZZFW01.3.1.1.5.		
ZZFW01.3.1.2.	b. Zmniejszenia (z tytułu)	
ZZFW01.3.1.2.1.	- wypłacenia udziałów członkowskich	
ZZFW01.3.1.2.2.		
ZZFW01.3.1.2.3.		
ZZFW01.3.1.2.4.		
ZZFW01.3.1.2.5.		
ZZFW01.4.	Fundusz udziałowy na koniec okresu	
ZZFW01.5.	Fundusz zasobowy na początek okresu	
ZZFW01.5.1.	Zmiany funduszu zasobowego	
ZZFW01.5.1.1.	a. Zwiększenia (z tytułu)	
ZZFW01.5.1.1.1.	- wpłat wpisowego	
ZZFW01.5.1.1.2.	- nadwyżki bilansowej	
ZZFW01.5.1.1.3.		
ZZFW01.5.1.2.	b. Zmniejszenia (z tytułu)	
ZZFW01.5.1.2.1.	- pokrycia straty	
ZZFW01.5.1.2.2.		
ZZFW01.5.1.2.3.		
ZZFW01.6.	Fundusz zasobowy na koniec okresu	
ZZFW01.7.	Fundusz z aktualizacji wyceny na początek okresu	
ZZFW01.7.1.	Zmiany funduszu z aktualizacji wyceny	
ZZFW01.7.1.1.	a. Zwiększenia (z tytułu)	
ZZFW01.7.1.1.1.		
ZZFW01.7.1.1.2.		
ZZFW01.7.1.1.3.		
ZZFW01.7.1.1.4.		
ZZFW01.7.1.1.5.		
ZZFW01.7.1.2.	b. Zmniejszenia (z tytułu)	
ZZFW01.7.1.2.1.	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	
ZZFW01.7.1.2.2.		
ZZFW01.7.1.2.3.		
ZZFW01.7.1.2.4.		
ZZFW01.7.1.2.5.		
ZZFW01.8.	Fundusz z aktualizacji wyceny na koniec okresu	
ZZFW01.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	
ZZFW01.9.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	
ZZFW01.9.1.1.	a. Korekty błędów	
ZZFW01.9.1.2.	b. Zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	

ZZFW01.9.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	
ZZFW01.9.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	
ZZFW01.9.3.1.	a. Zwiększenia (z tytułu)	
ZZFW01.9.3.1.1.	- podziału zysku z lat ubiegłych	
ZZFW01.9.3.1.2.		
ZZFW01.9.3.1.3.		
ZZFW01.9.3.1.4.		
ZZFW01.9.3.2.	b. Zmniejszenia (z tytułu)	
ZZFW01.9.3.2.1.		
ZZFW01.9.3.2.2.		
ZZFW01.9.3.2.3.		
ZZFW01.9.3.2.4.		
ZZFW01.9.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	
ZZFW01.9.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	
ZZFW01.9.5.1.	a. Korekty błędów	
ZZFW01.9.5.2.	b. Zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	
ZZFW01.9.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	
ZZFW01.9.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	
ZZFW01.9.7.1.	a. Zwiększenia (z tytułu)	
ZZFW01.9.7.1.1.	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	
ZZFW01.9.7.1.2.		
ZZFW01.9.7.1.3.		
ZZFW01.9.7.1.4.		
ZZFW01.9.7.1.5.		
ZZFW01.9.7.2.	b. Zmniejszenia (z tytułu)	
ZZFW01.9.7.2.1.		
ZZFW01.9.7.2.2.		
ZZFW01.9.7.2.3.		
ZZFW01.9.7.2.4.		
ZZFW01.9.7.2.5.		
ZZFW01.9.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	
ZZFW01.10.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	
ZZFW01.11.	Wynik netto	
ZZFW01.11.1.	Zysk netto	
ZZFW01.11.2.	Strata netto	
ZZFW01.3.	Odpis z zysku	
ZZFW01.12.	Fundusz własny na koniec okresu	
ZZFW01.13.	Fundusz własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	

FWW01 - Fundusze własne

		Wartość
		A.
FWW01.1.	Fundusz udziałowy	
FWW01.1.1.	udziały obowiązkowe	
FWW01.1.1.1.	udziały zadeklarowane	
FWW01.1.1.2.	udziały nieopłacone (-)	
FWW01.1.2.	Udziały nadobowiązkowe	
FWW01.1.2.1.	udziały zadeklarowane	
FWW01.1.2.2.	udziały nieopłacone (-)	
FWW01.1.3.	Udziały inwestorskie	
FWW01.1.3.1.	udziały zadeklarowane	
FWW01.1.3.2.	udziały nieopłacone (-)	
FWW01.2.	Fundusz zasobowy	
FWW01.2.1.	z nadwyżki bilansowej	
FWW01.2.2.	z wpłat wpisowego	
FWW01.2.3.	z lat poprzednich	
FWW01.3.	Zobowiązania podporządkowane otrzymane z funduszu stabilizacyjnego	
FWW01.3.1.	kwota pomniejszenia z tytułu 20% amortyzacji na koniec każdego roku w ciągu ostatnich 5 lat trwania umowy zobowiązania	
FWW01.4.	Dodatkowa kwota odpowiedzialności członków kasy	
FWW01.5.	Strata z lat ubiegłych (-)	
FWW01.6.	Strata w trakcie zatwierdzania (-)	
FWW01.7.	Strata bieżącego okresu (-)	
FWW01.8.	Inne pomniejszenia funduszy własnych kasy określone na podstawie odrębnych przepisów (-)	
FWW01.9	Zobowiązania podporządkowane otrzymane z innych źródeł	
FWW01.9.1	kwota pomniejszenia z tytułu 20% amortyzacji na koniec każdego roku w ciągu ostatnich 5 lat trwania umowy zobowiązania (-)	
FWW01.10.	Zobowiązania podporządkowane otrzymane z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	
FWW01.10.1.	kwota pomniejszenia z tytułu 20% amortyzacji na koniec każdego roku w ciągu ostatnich 5 lat trwania umowy zobowiązania (-)	
FWW01.11.	Fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	
FWW01.12.	Niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych	
FWW01.13.	Niezrealizowane zyski na instrumentach kapitałowych	
FWW01.14.	Zaangażowania kapitałowe kasy w instytucje finansowe, instytucje kredytowe, banki krajowe, banki zagraniczne, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji oraz kasy (-)	
FWW01.15.	Brakująca kwota odpisów aktualizujących (-)	
FWW01.16.	Niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych (-)	
FWW01.17.	Niezrealizowane straty na instrumentach kapitałowych (-)	
FWW01.18.	Suma funduszy własnych kasy	
	Wymogi kapitałowe kasy	
FWW01.19.	Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	
FWW01.20.	Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego	
FWW01.21.	Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	
FWW01.22.	Całkowity wymóg kapitałowy kasy	
FWW01.23.	Suma wymogów kapitałowych pomnożonych przez 20	
FWW01.24.	Współczynnik wypłacalności kasy w %	

WK01 - Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego

AKTYWA WAŻONE RYZYKIEM		Kwota bilansowa	Wielkość ważona
		A.	B.
WK01.1.	Aktywa o wadze ryzyka 0%		
WK01.1.1.	Środki pieniężne w kasie i równoważne pozycje gotówkowe		
WK01.1.2.	Należności od podmiotów klasy I		
WK01.1.3.	Należności od podmiotów klasy II, III i IV, w części zabezpieczonej:		
WK01.1.3.1.	kwotą pieniężną przelaną na rachunek kasy		
WK01.1.3.2.	gwarancjami (poręczeniami) udzielonymi przez podmioty klasy I		
WK01.1.3.3.	dłużnymi papierami wartościowymi, których emitentem jest podmiot klasy I		
WK01.1.4.	Obligacje lub inne papiery wartościowe, których emitentem jest podmiot klasy I		
WK01.1.5.	Obligacje lub inne papiery wartościowe, których emitentem jest podmiot klasy II lub III lub IV w części gwarantowanej (poręczonej) przez podmioty klasy I		
WK01.1.6.	Pomniejszenia funduszy własnych kasy, o których mowa w art. 24 ust. 3 pkt 4 ustawy		
WK01.2.	Aktywa o wadze ryzyka 20%		
WK01.2.1.	Środki pieniężne w drodze		
WK01.2.2.	Lokaty, wkłady lub udziały w Kasie Krajowej		
WK01.2.3.	Należności od podmiotów klasy II, w części nieobjętej wagą ryzyka 0%		
WK01.2.4.	Jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego, o których mowa w art. 178 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. ¹)		
WK01.2.5.	Papiery wartościowe, których emitentem jest podmiot klasy II, w części niegwarantowanej (nieporęczonej) przez podmioty klasy I		
WK01.2.6.	Papiery wartościowe, których emitentem jest podmiot klasy III lub IV, w części objętej gwarancją (poręczeniem) przez podmioty klasy II		
WK01.2.7.	Należności od podmiotów klasy III, których pierwotny efektywny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 3 miesiące z wyłączeniem należności, co do których istnieje zamiar ich odnawiania po upływie terminu zapadalności tak, że ich efektywny termin zapadalności jest dłuższy niż 3 miesiące		
WK01.2.8.	Należności od podmiotów klasy III i klasy IV, w części zabezpieczonej gwarancjami (poręczeniami) udzielonymi przez podmioty klasy II lub dłużnymi papierami wartościowymi, których emitentem jest podmiot klasy II		
WK01.3.	Aktywa o wadze ryzyka 50 %		
WK01.3.1.	Należności w walucie polskiej od podmiotów klasy III, których pierwotny efektywny termin zapadalności jest dłuższy niż 3 miesiące		
WK01.3.2.	Należności w walucie polskiej od podmiotów klasy III i IV w części nieobjętej wagami ryzyka 0% i 20%, zabezpieczonej hipoteką ustanowioną na nieruchomości mieszkalnej, którą dłużnik zamieszkuje lub będzie zamieszkiwał albo oddał lub odda w najem dzierżawę - do wysokości kwoty równej 50% wartości ustalonej na podstawie wyceny rzeczoznawcy		
WK01.4.	Aktywa o wadze ryzyka 100%		
WK01.4.1.	Należności nieobjęte wagami ryzyka 0%, 20%, 50%		
WK01.4.2.	Akcje podmiotów notowanych na giełdzie, wchodzące w skład co najmniej jednego z indeksów gieldowych wymienionych w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 27 sierpnia 2013 r. w sprawie współczynnika wypłacalności spółdzielczej kasy oszczędnościowo - kredytowej (Dz. U. poz. 1102)		
WK01.4.3.	Papiery wartościowe, których emitentem jest podmiot klasy III lub klasy IV, w części nieobjętej gwarancją (poręczeniem) przez podmioty klasy I		
WK01.4.4.	Zaangażowania kapitałowe kasy wobec podmiotów świadczących usługi pomocnicze względem działalności kasy oraz podmiotów zależnych w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2023 r. poz. 120 i 295) lub powiązanych z Kasą Krajową w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2022 r. poz. 2324, z późn. zm. ²)		
WK01.4.5.	Pozostałe aktywa, nieobjęte wagami ryzyka 0%, 20%, 50% lub 150%		
WK01.5.	Aktywa o wadze ryzyka 150%		
WK01.5.1.	Papiery wartościowe, w części nieobjętej niższymi wagami ryzyka		
WK01.6.	Suma aktywów ważonych ryzykiem		

¹ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2022 r. poz. 1488, 1933, 2185 i 2640.

² Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2022 r. poz. 2339, 2640 i 2707 oraz z 2023 r. poz. 180.

ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE WAŻONE RYZYKIEM		Wartość nominalna	Ekwiwalent bilansowy
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE WAŻONE RYZYKIEM PRODUKTU		A.	B.
WK01.7.	Waga ryzyka produktu 0% (ryzyko niskie)		
WK01.7.1.	Niewykorzystane zobowiązania kredytowe (zobowiązania udzielenia kredytu) z pierwotnym terminem zapadalności do jednego roku lub które można bezwarunkowo wypowiedzieć w każdej chwili bez uprzedzenia		
WK01.8.	Waga ryzyka produktu 50% (ryzyko średnie)		
WK01.8.1	Niewykorzystane udzielone zobowiązania kredytowe (zobowiązania udzielenia kredytu) i podobne zobowiązania z pierwotnym terminem zapadalności powyżej jednego roku		
WK01.9.	Waga ryzyka produktu 100% (ryzyko wysokie)		
WK01.9.1.	Pozostałe udzielone zobowiązania pozabilansowe		
WK01.10.	Suma zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem produktu		
EKWIWALENT BILANSOWY ZOBOWIĄZAŃ POZABILANSOWYCH WAŻONY RYZYKIEM		Ekwiwalent bilansowy	Wielkość ważona
WK01.11.	Ekwiwalent bilansowy o wadze ryzyka 0%		
WK01.12.	Ekwiwalent bilansowy o wadze ryzyka 20%		
WK01.13.	Ekwiwalent bilansowy o wadze ryzyka 50%		
WK01.14.	Ekwiwalent bilansowy o wadze ryzyka 100%		
WK01.15.	Ekwiwalent bilansowy o wadze ryzyka 150%		
WK01.16.	Suma zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem		
WYMÓG KAPITAŁOWY			Wartość
WK01.17.	Suma aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem		
WK01.18.	Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego		

WK02 - Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego

		Pozycje bilansowe		Pozycja walutowa kasy (netto)			Wymóg kapitałowy
		Aktywa	Zobowiązania	Pozycje długie	Pozycje krótkie	Pozycje domknięte	
		A.	B.	C.	D.	E.	
WK02.1.	EUR						
WK02.2.	USD						
WK02.3.	CHF						
WK02.4.	Inne waluty						
WK02.5.	Suma						

WK03 - Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego

Lp.	Tytuł	Przychód/koszt/ wynik za rok n- 1	Przychód/koszt/ wynik za rok n- 2	Przychód/koszt/ wynik za rok n- 3	Średnia arytmetyczna zysków z ostatnich trzech lat
		A.	B.	C.	D.
WK03.1.	Wynik z tytułu odsetek				
WK03.2.	Wynik z tytułu prowizji				
WK03.3.	Wynik z tytułu wyceny i zrealizowany wynik ze sprzedaży aktywów i zobowiązań finansowych				
WK03.4.	Wynik z różnic kursowych				
WK03.5.	Pozostałe przychody operacyjne				
WK03.6.	Podstawa kalkulacji wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego (suma pozycji: 1-5)				
WK03.7.	Średnia arytmetyczna zysków z ostatnich trzech lat				
WK03.8.	Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego				

RPP01 - Rachunek przepływów pieniężnych (dla kas stosujących metodę bezpośrednią)

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda bezpośrednia)		Wartość
		A.
RPP01.1.	Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	
RPP01.1.1.	I Wpływy	
RPP01.1.1.1.	Odsetki	
RPP01.1.1.2.	Prowizje	
RPP01.1.1.3.	Inne wpływy operacyjne	
RPP01.1.2.	II Wydatki	
RPP01.1.2.1.	Odsetki	
RPP01.1.2.2.	Prowizje	
RPP01.1.2.3.	Wynagrodzenie oraz ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	
RPP01.1.2.4.	Inne koszty działania kasy	
RPP01.1.2.5.	Podatki i opłaty o charakterze publicznoprawnym	
RPP01.1.2.6.	Inne wydatki operacyjne	
RPP01.2.	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I i II)	
RPP01.3.	Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	
RPP01.3.1.	Nabycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	
RPP01.3.1.1.	Zbycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	
RPP01.3.1.2.	Nabycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	
RPP01.3.1.3.	Zbycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	
RPP01.3.2.	Nabycie aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	
RPP01.3.2.1.	Zbycie aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	
RPP01.3.2.2.	Inne wydatki związane z działalnością inwestycyjną	
RPP01.3.2.3.	Inne wpływy związane z działalnością inwestycyjną	
RPP01.4.	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	
RPP01.5.	Przeplwy środków pieniężnych z działalności finansowej	
RPP01.5.1.	Wpływy z wpłat udziałów członkowskich, wpłat wpisowego, wypłat udziałów członkowskich netto	
RPP01.5.2.	Inne wpływy z działalności finansowej	
RPP01.5.3.	Wydatki z tytułu innych zobowiązań finansowych, w tym z tytułu umów leasingu finansowego	
RPP01.5.4.	Inne wypłaty na rzecz członków	
RPP01.5.5.	Inne wydatki z działalności finansowej	
RPP01.6.	Przeplwy pieniężne netto z działalności finansowej	
RPP01.7.	Przeplwy pieniężne netto łącznie	
RPP01.8.	Bilansowa zmiana środków pieniężnych	
RPP01.8.1.	w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	
RPP01.9.	Środki pieniężne na początek okresu	
RPP01.10.	Środki pieniężne na koniec okresu	
RPP01.10.1.	w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	

RPP02 - Rachunek przepływów pieniężnych (dla kas stosujących metodę pośrednią)

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)		Wartość
		A.
RPP02.1.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	
RPP02.2.	Zysk (Strata) netto	
RPP02.3.	Korekty razem:	
RPP02.3.1.	Amortyzacja	
RPP02.3.2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	
RPP02.3.3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	
RPP02.3.4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	
RPP02.3.5.	Zmiana stanu rezerw	
RPP02.3.6.	Wzrost (spadek) aktywów operacyjnych (z wyłączeniem gotówki i ekwiwalentów)	
RPP02.3.6.1.	Wzrost (spadek) aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym wzrost (spadek) aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	
RPP02.3.6.2.	Wzrost (spadek) aktywów finansowych przeznaczonych do sprzedaży	
RPP02.3.6.3.	Wzrost (spadek) kredytów i pożyczek	
RPP02.3.6.4.	Wzrost (spadek) innych aktywów (według kategorii z bilansu)	
RPP02.3.7.	Wzrost (spadek) zobowiązań operacyjnych (z wyłączeniem gotówki i ekwiwalentów)	
RPP02.3.7.1.	Wzrost (spadek) zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym wzrost (spadek) zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	
RPP02.3.7.2.	Wzrost (spadek) zobowiązań finansowych wycenianych według skorygowanej ceny nabycia	
RPP02.3.7.3.	Wzrost (spadek) innych zobowiązań (według kategorii z bilansu)	
RPP02.3.8.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	
RPP02.3.9.	Zmiana stanu odpisów aktualizujących	
RPP02.3.10.	Inne korekty	
RPP02.4.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	
RPP02.5.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	
RPP02.5.1.	Nabycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	
RPP02.5.2.	Zbycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	
RPP02.5.3.	Nabycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	
RPP02.5.4.	Zbycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	
RPP02.5.5.	Nabycie aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	
RPP02.5.6.	Zbycie aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	
RPP02.5.7.	Inne wydatki związane z działalnością inwestycyjną	
RPP02.5.8.	Inne wpływy związane z działalnością inwestycyjną	
RPP02.6.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	
RPP02.7.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	
RPP02.7.1.	Wpływy z wpłat udziałów członkowskich, wpłat wpisowego, wypłat udziałów członkowskich netto	
RPP02.7.2.	Inne wpływy z działalności finansowej	
RPP02.7.3.	Wydatki z tytułu innych zobowiązań finansowych, w tym z tytułu umów leasingu finansowego	
RPP02.7.4.	Inne wypłaty na rzecz członków	
RPP02.7.5.	Inne wydatki z działalności finansowej	
RPP02.8.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	
RPP02.9.	Przepływy pieniężne netto łącznie	
RPP02.10.	Bilansowa zmiana środków pieniężnych	
RPP02.10.1.	w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	
RPP02.11.	Środki pieniężne na początek okresu	
RPP02.12.	Środki pieniężne na koniec okresu	
RPP02.12.1.	- o ograniczonej możliwości dysponowania	

GAP01 - Gotówka i inne aktywa pieniężne

Gotówka i inne aktywa pieniężne		Wartość bilansowa
		A.
GAP01.1.	Środki pieniężne w kasie	
GAP01.1.1.	Gotówka	
GAP01.1.2.	Pozostałe środki w kasie	
GAP01.2.	Środki na rachunkach i ekwiwalenty środków pieniężnych	
GAP01.2.1.	Środki na rachunkach bieżących w bankach	
GAP01.2.2.	Środki na rachunkach bieżących w Kasie Krajowej	
GAP01.2.3.	Lokaty	
GAP01.2.4.	Papiery wartościowe	
GAP01.3.	Suma	

AF01 - Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		Wartość bilansowa
		A.
AF01.1.	Instrumenty kapitałowe	
AF01.1.1.	Akcje kwotowane na aktywnym rynku	
AF01.1.2.	Pozostałe akcje	
AF01.1.3.	Jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego	
AF01.1.4.	Inne	
AF01.2.	Dłużne papiery wartościowe	
AF01.2.1.	Bony skarbowe	
AF01.2.2.	Obligacje	
AF01.2.3.	Inne	
AF01.3.	Pozostałe należności	
AF01.3.1.	Duże przedsiębiorstwa	
AF01.3.2.	MSP	
AF01.3.3.	Przedsiębiorcy indywidualni	
AF01.3.4.	Osoby prywatne	
AF01.3.5.	Rolnicy indywidualni	
AF01.3.6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	
AF01.3.7.	Inne	
AF01.4.	Suma	

AF02 - Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		Cena nabycia	Wartość bilansowa
		A.	B.
AF02.1.	Instrumenty kapitałowe		
AF02.1.1.	Akcje kwotowane na aktywnym rynku		
AF02.1.2.	Pozostałe akcje		
AF02.1.3.	Jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego		
AF02.1.4.	Inne		
AF02.2.	Dłużne papiery wartościowe		
AF02.2.1.	Bony skarbowe		
AF02.2.2.	Obligacje		
AF02.2.3.	Inne		
AF02.3.	Pozostałe należności		
AF02.3.1.	Duże przedsiębiorstwa		
AF02.3.2.	MSP		
AF02.3.3.	Przedsiębiorcy indywidualni		
AF02.3.4.	Osoby prywatne		
AF02.3.5.	Rolnicy indywidualni		
AF02.3.6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych		
AF02.3.7.	Inne		
AF02.4.	Suma		

AF03 - Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży		Cena nabycia	Wartość godziwa aktywów bez utraty wartości	Wartość godziwa aktywów z utratą wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa
		A.	B.	C.	D.	E.
AF03.1.	Instrumenty kapitałowe					
AF03.1.1.	Akcje kwotowane na aktywnym rynku					
AF03.1.2.	Pozostałe akcje					
AF03.1.3.	Jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego					
AF03.1.4.	Inne					
AF03.2.	Dłużne papiery wartościowe					
AF03.2.1.	Bony skarbowe					
AF03.2.2.	Obligacje					
AF03.2.3.	Inne					
AF03.3.	Pozostałe należności					
AF03.3.1.	Duże przedsiębiorstwa					
AF03.3.2.	MSP					
AF03.3.3.	Przedsiębiorcy indywidualni					
AF03.3.4.	Osoby prywatne					
AF03.3.5.	Rolnicy indywidualni					
AF03.3.6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych					
AF03.3.7.	Inne					
AF03.4.	Suma					

AF04 - Kredyty i pożyczki oraz inne należności

Kredyty i pożyczki oraz inne należności		Cena nabycia	Wartość bilansowa brutto aktywów bez utraty wartości	Wartość bilansowa brutto aktywów z utratą wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa
		A.	B.	C.	D.	E.
AF04.1.	Kredyty i pożyczki					
AF04.1.1.	Duże przedsiębiorstwa					
AF04.1.2.	MSP					
AF04.1.3.	Przedsiębiorcy indywidualni					
AF04.1.4.	Osoby prywatne					
AF04.1.5.	Rolnicy indywidualni					
AF04.1.6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych					
AF04.1.7.	Inne					
AF04.2.	Dłużne papiery wartościowe					
AF04.2.1.	Bony skarbowe					
AF04.2.2.	Obligacje					
AF04.2.3.	Inne					
AF04.3.	Pozostałe należności					
AF04.3.1.	Duże przedsiębiorstwa					
AF04.3.2.	MSP					
AF04.3.3.	Przedsiębiorcy indywidualni					
AF04.3.4.	Osoby prywatne					
AF04.3.5.	Rolnicy indywidualni					
AF04.3.6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych					
AF04.3.7.	Inne					
AF04.4.	Suma					

AF05 - Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności		Cena nabycia	Wartość bilansowa brutto aktywów bez utraty wartości	Wartość bilansowa brutto aktywów z utratą wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa
		A.	B.	C.	D.	E.
AF05.1.	Dłużne papiery wartościowe					
AF05.1.1.	Bony skarbowe					
AF05.1.2.	Obligacje					
AF05.1.3.	Inne					
AF05.2.	Pozostałe należności					
AF05.2.1.	Duże przedsiębiorstwa					
AF05.2.2.	MSP					
AF05.2.3.	Przedsiębiorcy indywidualni					
AF05.2.4.	Osoby prywatne					
AF05.2.5.	Rolnicy indywidualni					
AF05.2.6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych					
AF05.2.7.	Inne					
AF05.3.	Suma					

AT01 - Aktywa trwałe

		Wartość bez uwzględnienia umorzenia i odpisów z tytułu utruty wartości	Umorzenie i odpisy z tytułu utruty wartości
		A.	B.
AT01.1.	Akcje i udziały zaliczane do aktywów trwałych		
AT01.2.	Aktywa trwałe rzeczowe		
AT01.2.1	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntów)		
AT01.2.2	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej		
AT01.2.3	urządzenia techniczne i maszyny		
AT01.2.4	środki transportu		
AT01.2.5	inne środki trwałe		
AT01.2.6	środki trwałe w budowie		
AT01.3.	Wartości niematerialne i prawne		
AT01.3.1	wartość firmy		
AT01.3.2	inne wartości niematerialne i prawne		
AT01.3.3	nakłady na wartości niematerialne i prawne		
AT01.4.	Aktywa do zbycia		
AT01.4.1	aktywa trwałe		
AT01.4.2	aktywa obrotowe		
AT01.5.	Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne używane na podstawie umów leasingu, najmu i dzierżawy		
AT01.6.	Pozostałe aktywa trwałe		
AT01.7.	Suma		

ST01 - Rzeczowe aktywa trwałe - Zmiana stanu środków trwałych

Zmiana stanu środków trwałych		Grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntów)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Suma
		A.	B.	C.	D.	E.	F.	G.
ST01.1.	Wartość brutto							
ST01.2.	Bilans otwarcia							
ST01.3.	Zwiększenia							
ST01.4.	Przemieszczenie wewnętrzne							
ST01.5.	Zmniejszenia							
ST01.6.	Bilans zamknięcia							
ST01.7.	Umorzenie							
ST01.8.	Bilans otwarcia							
ST01.9.	Zwiększenia							
ST01.10.	Przemieszczenie wewnętrzne							
ST01.11.	Zmniejszenia							
ST01.12.	Bilans zamknięcia							
ST01.13.	Odpisy aktualizujące							
ST01.14.	Bilans otwarcia							
ST01.15.	Zwiększenia							
ST01.16.	Przemieszczenie wewnętrzne							
ST01.17.	Zmniejszenia							
ST01.18.	Bilans zamknięcia							
ST01.19.	Wartość netto							
ST01.20.	Bilans otwarcia							
ST01.21.	Bilans zamknięcia							

ST02 - Pozostałe rzeczowe aktywa trwale używane przez kasę

Pozostałe aktywa trwale używane przez kasę		Wartość bilansowa
		A.
ST02.1.	Wartość gruntów użytkowanych wieczysto	
ST02.2.	Środki trwale niemortyzowane, w tym:	
ST02.2.1.	będące przedmiotem leasingu operacyjnego	
ST02.2.2.	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	
ST02.2.3.	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	
ST02.2.4.	urządzenia techniczne i maszyny	
ST02.2.5.	środki transportu	
ST02.2.6.	inne środki trwałe	

ST03 - Rzeczowe aktywa trwałe - Środki trwałe w budowie

Środki trwałe w budowie		Wartość bilansowa
		A.
ST03.1.	Środki trwałe w budowie	
ST03.2.	Bilans otwarcia	
ST03.3.	Zwiększenia	
ST03.4.	Przemieszczenie wewnętrzne	
ST03.5.	Odpis aktualizujący	
ST03.6.	Zmniejszenia	
ST03.7.	Bilans zamknięcia	
ST03.8.	Nakłady planowane na rok następny	

WNIP01 - Wartości niematerialne i prawne - Zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych

Zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych		Koszty zakończonych prac rozwojowych	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Suma
		A.	B.	C.	D.
WNIP01.1.	Wartość brutto				
WNIP01.2.	Bilans otwarcia				
WNIP01.3.	Zwiększenia				
WNIP01.4.	Przemieszczenie wewnętrzne				
WNIP01.5.	Zmniejszenia				
WNIP01.6.	Bilans zamknięcia				
WNIP01.7.	Umorzenie				
WNIP01.8.	Bilans otwarcia				
WNIP01.9.	Zwiększenia				
WNIP01.10.	Przemieszczenie wewnętrzne				
WNIP01.11.	Zmniejszenia				
WNIP01.12.	Bilans zamknięcia				
WNIP01.13.	Odpisy aktualizujące				
WNIP01.14.	Bilans otwarcia				
WNIP01.15.	Zwiększenia				
WNIP01.16.	Przemieszczenie wewnętrzne				
WNIP01.17.	Zmniejszenia				
WNIP01.18.	Bilans zamknięcia				
WNIP01.19.	Wartość netto				
WNIP01.20.	Bilans otwarcia				
WNIP01.21.	Bilans zamknięcia				

WNIP02 - Wartości niematerialne i prawne - Nieamortyzowane wartości niematerialne i prawne

		Wartość bilansowa
		A.
WNIP02.1.	Nieamortyzowane wartości niematerialne i prawne	

RMK01 - Rozliczenia międzyokresowe - aktywa

Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		Wartość bilansowa
		A.
RMK01.1.	Rozliczenia międzyokresowe, w tym: ¹⁾	
RMK01.1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	
RMK01.1.2.		
RMK01.1.3.		
RMK01.1.4.		
RMK01.1.5.		
RMK01.1.6.		
RMK01.1.7.		
RMK01.1.8.		
RMK01.1.9.		
RMK01.1.10.	pozostałe < 10% ogólnej wartości	
RMK01.2.	Część długoterminowa (powyżej 12 miesięcy)	
RMK01.3.	Część krótkoterminowa (poniżej 12 miesięcy)	

Nota objaśniająca:

¹⁾ W polach od RMK01.1.1 do RMK01.1.9 należy przedstawić rozliczenia, których udział w całości rozliczeń jest wyższy niż 10%.

PA01 - Inne aktywa

Inne aktywa		Wartość bilansowa
		A.
PA01.1.	Zapasy	
PA01.1.1.	Wartość brutto	
PA01.1.2.	Odpisy aktualizujące	
PA01.1.3.	Wartość netto	
PA01.2.	Inne aktywa	
PA01.2.1.	Wkłady na fundusz stabilizacyjny	
PA01.2.2.	Wpłacone kaucje z tytułu najmu	
PA01.2.3.	Środki pieniężne w drodze	
PA01.2.4.	Należności z różnych tytułów	
PA01.2.4.1.	podatków ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych publicznoprawnych	
PA01.2.4.2.	rozliczenia kart płatniczych	
PA01.2.4.3.	rozrachunki z tytułu przelewów	
PA01.2.4.4.	pozostałe	

ZF02 - Zobowiązania finansowe w wartości bilansowej

		Przeznaczone do obrotu	Wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Pozostałe wyceniane według skorygowanej ceny nabycia
		A.	B.	C.
ZF02.1.	Oszczędności			
ZF02.1.1.	Duże przedsiębiorstwa			
ZF02.1.2.	MSP			
ZF02.1.3.	Przedsiębiorcy indywidualni			
ZF02.1.4.	Osoby prywatne			
ZF02.1.5.	Rolnicy indywidualni			
ZF02.1.6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych			
ZF02.1.8.	Inne			
ZF02.2.	Zobowiązania z tytułu własnej emisji			
ZF02.2.1.	Duże przedsiębiorstwa			
ZF02.2.2.	MSP			
ZF02.2.3.	Przedsiębiorcy indywidualni			
ZF02.2.4.	Osoby prywatne			
ZF02.2.5.	Rolnicy indywidualni			
ZF02.2.6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych			
ZF02.2.7.	Pozostałe instytucje sektora finansowego			
ZF02.2.7.1.	w tym: Bankowy Fundusz Gwarancyjny			
ZF02.2.7.2.	w tym: Kasa Krajowa			
ZF02.2.8.	Banki			
ZF02.2.9.	Inne			
ZF02.3.	Pozostałe zobowiązania			
ZF02.3.1.	Duże przedsiębiorstwa			
ZF02.3.2.	MSP			
ZF02.3.3.	Przedsiębiorcy indywidualni			
ZF02.3.4.	Osoby prywatne			
ZF02.3.5.	Rolnicy indywidualni			
ZF02.3.6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych			
ZF02.3.7.	Banki centralne			
ZF02.3.8.	Pozostałe instytucje sektora finansowego			
ZF02.3.8.1.	w tym: Bankowy Fundusz Gwarancyjny			
ZF02.3.8.2.	w tym: Kasa Krajowa			
ZF02.3.9.	Banki			
ZF02.3.10.	Inne, w tym:			
ZF02.3.10.1.	w tym rachunki powiernicze			
ZF02.4.	Suma			

ZWB01 - Zobowiązania z tytułu podatków

Zobowiązania wobec sektora budżetowego		Wartość bilansowa
		A.
ZWB01.1.	Zobowiązania z tytułu podatków	
ZWB01.1.1.	Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	
ZWB01.1.2.	Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób fizycznych	
ZWB01.1.3.	Zobowiązania wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych	
ZWB01.1.4.	Zobowiązania z tytułu podatku od nieruchomości	
ZWB01.1.5.		
ZWB01.1.6.		
ZWB01.1.7.		
ZWB01.1.8.		
ZWB01.1.9.		
ZWB01.1.10.		
ZWB01.1.11.		
ZWB01.1.12.	Pozostałe <10% ogólnej wartości	

RMK02 - Rozliczenia międzyokresowe - pasywa

Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		Wartość bilansowa
		A.
RMK02.1.	Rozliczenia międzyokresowe, w tym: ¹⁾	
RMK02.1.1.	Przychody przyszłych okresów	
RMK02.1.2.		
RMK02.1.3.		
RMK02.1.4.		
RMK02.1.5.		
RMK02.1.6.		
RMK02.1.7.		
RMK02.1.8.		
RMK02.1.9.		
RMK02.1.10.	pozostałe < 10% ogólnej wartości	
RMK02.2.	Część długoterminowa (powyżej 12 miesięcy)	
RMK02.3.	Część krótkoterminowa (poniżej 12 miesięcy)	

Nota objaśniająca:

¹⁾ W polach od RMK02.1.1 do RMK02.1.9 należy przedstawić rozliczenia, których udział w całości rozliczeń jest wyższy niż 10%.

FSIZ01 - Fundusze specjalne i inne zobowiązania

Fundusze specjalne i inne zobowiązania		Wartość bilansowa
		A.
FSIZ01.1.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	
FSIZ01.1.1.	Fundusze specjalne	
FSIZ01.1.1.1.		
FSIZ01.1.1.2.		
FSIZ01.1.1.3.		
FSIZ01.1.1.4.		
FSIZ01.1.1.5.		
FSIZ01.1.1.6.		
FSIZ01.1.1.7.		
FSIZ01.1.1.8.		
FSIZ01.1.1.9.		
FSIZ01.1.1.10.	Pozostałe <10% ogólnej wartości	
FSIZ01.1.2.	Inne zobowiązania	
FSIZ01.1.2.1.		
FSIZ01.1.2.2.		
FSIZ01.1.2.3.		
FSIZ01.1.2.4.		
FSIZ01.1.2.5.		
FSIZ01.1.2.6.		
FSIZ01.1.2.7.		
FSIZ01.1.2.8.		
FSIZ01.1.2.9.		
FSIZ01.1.2.10.	Pozostałe <10% ogólnej wartości	
FSIZ01.2.	Część długoterminowa (powyżej 12 miesięcy)	
FSIZ01.3.	Część krótkoterminowa (poniżej 12 miesięcy)	

FW02 - Struktura Funduszu udziałowego

Struktura Funduszu udziałowego		Ilość udziałów członkowskich	Wartość udziałów członkowskich	Udział % w funduszu udziałowym
		A.	B.	C.
FW02.1.	Duże przedsiębiorstwa			
FW02.2.	MSP			
FW02.3.	Przedsiębiorcy indywidualni			
FW02.4.	Osoby prywatne			
FW02.5.	Rolnicy indywidualni			
FW02.6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych			
FW02.7.	Inne			
FW02.8.	Suma			

FW03 - Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny w zakresie instrumentów finansowych

Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny w zakresie instrumentów finansowych		A.
FW03.1.	Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny w zakresie instrumentów finansowych	
FW03.1.1.	Bilans otwarcia	
FW03.1.1.1.	a. skutki przeszacowania aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży:	
FW03.1.1.1.1.	- zyski lub straty z okresowej wyceny	
FW03.1.1.1.2.	- kwoty przeszacowania odpisane w razie trwałej utraty wartości	
FW03.1.1.1.3.	- zyski lub straty z wyceny ustalone na dzień przekwalifikowania aktywów do kategorii dostępnych do sprzedaży	
FW03.1.1.1.4.	- kwoty rozliczone w przypadku zabezpieczania wartości godziwej oprocentowanego instrumentu finansowego	
FW03.1.1.1.5.	- kwoty rozliczone w przypadku przekwalifikowania aktywów do kategorii utrzymywanych do terminu wymagalności	
FW03.1.1.1.6.	- kwoty odpisane na dzień wyłączenia z ksiąg rachunkowych	
FW03.1.1.2.	b. ustalenie, przeszacowanie i odpisanie rezerw oraz aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	
FW03.1.1.3.	c. zmiany w wyniku wyceny rzeczowych aktywów trwałych	
FW03.1.2.	Bilans zamknięcia	

FW04 - Propozycje co do sposobu podziału nadwyżki bilansowej lub pokrycia straty

Propozycje co do sposobu podziału nadwyżki bilansowej lub pokrycia straty		A.
FW04.1.	Propozycje co do sposobu podziału nadwyżki bilansowej lub pokrycia straty	
FW04.1.1.	zwiększenie funduszu zasobowego	
FW04.1.2.	uzupełnienie udziałów uprzednio przeznaczonych na pokrycie straty	
FW04.1.3.	pokrycie straty z funduszu zasobowego	
FW04.1.4.	pokrycie straty z funduszu udziałowego	
FW04.1.5.	pokrycie straty z zysku	
FW04.1.6.	Inne, w tym:	
FW04.1.6.1.	w tym: podział nadwyżki dla inwestorów	

ZPU02 - Ustanowione przez kasę zabezpieczenia majątkowe

Ustanowione przez kasę zabezpieczenia majątkowe		Wartość
ZPU02.1.	Ustanowione przez kasę zabezpieczenia majątkowe	
ZPU02.2.	Środki trwałe	
ZPU02.2.1.	Hipoteka	
ZPU02.2.2.	Zastaw	
ZPU02.3.	Zastaw na pozostałych aktywach	
ZPU02.4.	Cesje	

ZPO01 - Zobowiązania pozabilansowe otrzymane

		Linie kredytowe	Gwarancje	Poręczenia	Zobowiązania z tytułu operacji walutowych	Zobowiązania z tytułu zawartych kontraktów kupna - sprzedaży instrumentów finansowych	Inne
		A.	B.	C.	D.	E.	F.
ZPO01.1.	Kasa Krajowa						
ZPO01.2.	Banki						
ZPO01.3.	Inne						
ZPO01.3.1.	w tym osoby prywatne						
ZPO01.4.	Suma						
Informacja uzupełniająca: liczba pojedynczych przekroczeń w zakresie przepisu art. 33 ustawy							
Informacja uzupełniająca: liczba pojedynczych przekroczeń w zakresie przepisu art. 34 ustawy							

DPW04 - Instrumenty kapitałowe w podziale na podmioty oraz według produktów

		Banki		Inne monetarne instytucje finansowe		Pozostałe instytucje sektora finansowego		Duże przedsiębiorstwa i MSP	
		Wartość według ceny nabycia	Wartość bilansowa	Wartość według ceny nabycia	Wartość bilansowa	Wartość według ceny nabycia	Wartość bilansowa	Wartość według ceny nabycia	Wartość bilansowa
		A.	B.	C.	D.	E.	F.	G.	H.
DPW04.1.	Instrumenty kapitałowe jednostek kontrolowanych przez kasę								
DPW04.1.1	Akcje kwotowane na aktywnym rynku								
DPW04.1.2	Pozostałe akcje								
DPW04.1.3	udziały								
DPW04.1.4	inne przedsięwzięcia								
DPW04.2.	Instrumenty kapitałowe jednostek, na które kasa wywiera znaczący wpływ, w rozumieniu art. 3 ust 1 pkt 36 ustawy o rachunkowości,								
DPW04.2.1	Akcje kwotowane na aktywnym rynku								
DPW04.2.2	Pozostałe akcje								
DPW04.2.3	Jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego								
DPW04.2.4	udziały								
DPW04.2.5	inne przedsięwzięcia								
DPW04.3.	Pozostałe instrumenty kapitałowe								
DPW04.3.1	Akcje kwotowane na aktywnym rynku								
DPW04.3.2	Pozostałe akcje								
DPW04.3.3	Jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego								
DPW04.3.4	udziały								
DPW04.3.5	inne przedsięwzięcia								
DPW04.4.	Suma								

DPW06 - Dłużne papiery wartościowe według wartości bilansowej w podziale na terminy zapadalności oraz według produktów

		Zapadłe	Z terminem					
			do 1 miesiąca	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	powyżej 6 miesięcy do 1 roku	powyżej 1 roku do 3 lat	powyżej 3 lat
			A.	B.	C.	D.	E.	F.
DPW06.1.	Bony skarbowe							
DPW06.2.	Obligacje							
DPW06.3.	Inne							
DPW06.3.1.	w tym: dłużne papiery wartościowe ujęte w bilansie w wyniku sprzedaży wierzytelności							
DPW06.4.	Suma							

DPW07 - Dłużne papiery wartościowe według wartości bilansowej w podziale na terminy zapadalności oraz według podmiotów

		Zapadłe	Z terminem					
			do 1 miesiąca	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	powyżej 6 miesięcy do 1 roku	powyżej 1 roku do 3 lat	powyżej 3 lat
			A.	B.	C.	D.	E.	F.
DPW07.1.	Banki centralne							
DPW07.2.	Institucje rządowe i samorządowe							
DPW07.3.	Banki							
DPW07.4.	Inne monetarne instytucje finansowe							
DPW07.5.	Pozostałe instytucje sektora finansowego							
DPW07.6.	Duże przedsiębiorstwa i MSP							
DPW07.7.	Suma							

NKIP06 - Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności (wszystkie portfele) według zabezpieczeń, wartość brutto

		Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności zabezpieczone hipoteką		Inne zabezpieczone kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności		
		mieszkaniowe	komercyjne	środki pieniężne	gwarancje finansowe	inne zabezpieczenia
		A.	B.	C.	D.	E.
NKIP06.1.	Kredyty i pożyczki					
NKIP06.1.1.	Duże przedsiębiorstwa					
NKIP06.1.2.	MSP					
NKIP06.1.3.	Przedsiębiorcy indywidualni					
NKIP06.1.4.	Osoby prywatne					
NKIP06.1.5.	Rolnicy indywidualni					
NKIP06.1.6.	Institucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych					
NKIP06.1.7.	Inne					
NKIP06.2.	Suma					

NKIP07 - Kredyty i pożyczki na nieruchomości według terminów pierwotnych

		Według terminów pierwotnych						
		do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 lat do 3 lat	od 3 lat do 5 lat	od 5 lat do 10 lat	od 10 lat do 20 lat	powyżej 20 lat
		A.	B.	C.	D.	E.	F.	G.
NKIP07.1.	Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe							
NKIP07.1.1.	Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe - ekspozycja bez utraty wartości							
NKIP07.1.2.	Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe - ekspozycja z rozpoznaną utratą wartości							
NKIP07.1.3.	Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe - odpisy z tytułu utraty wartości							
NKIP07.2.	Kredyty na nieruchomości komercyjne							
NKIP07.2.1.	Kredyty na nieruchomości komercyjne - ekspozycja bez utraty wartości							
NKIP07.2.2.	Kredyty na nieruchomości komercyjne - ekspozycja z rozpoznaną utratą wartości							
NKIP07.2.3.	Kredyty na nieruchomości komercyjne - odpisy z tytułu utraty wartości							
NKIP07.3.	Kredyty na nieruchomości suma							

NKIP08 - Informacja na temat ryzyka kredytowego oraz odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości - należności nieściągalne spisane w ciężar odpisów z tytułu utraty wartości

		Należności nieściągalne, stan na początek okresu	Odpisane	Umorzone w okresie sprawozdawczym	Spłacone w okresie sprawozdawczym	Należności nieściągalne, na koniec okresu	Odsetki na koniec okresu
		A.	B.	C.	D.	E.	F.
NKIP08.1.	Należności ogółem						
NKIP08.1.1.	Duże przedsiębiorstwa						
NKIP08.1.2.	MSP						
NKIP08.1.3.	Przedsiębiorcy indywidualni						
NKIP08.1.4.	Osoby prywatne						
NKIP08.1.5.	Rolnicy indywidualni						
NKIP08.1.6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych						
NKIP08.1.7.	Inne						

NKIP09 - Należności objęte restrukturyzacją (pozostałe należności ze wszystkich portfeli oraz portfel kredyty i pożyczki oraz inne należności)

		Wartość nominalna	Wartość bilansowa brutto ekspozycji bez rozpoznanej utraty wartości	Wartość bilansowa brutto ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości
		A.	B.	C.	D.
NKIP09.1.	Należności objęte restrukturyzacją				
NKIP09.1.1.	Duże przedsiębiorstwa				
NKIP09.1.2.	MSP				
NKIP09.1.3.	Przedsiębiorcy indywidualni				
NKIP09.1.4.	Osoby prywatne				
NKIP09.1.5.	Rolnicy indywidualni				
NKIP09.1.6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych				
NKIP09.1.7.	Inne				

RSP01 - Ryzyko stopy procentowej - zestawienie pozycji według długości okresu przeszacowania

Zestawienie pozycji według długości okresu przeszacowania					Informacja uzupełniająca	
		Wartość aktywów odsetkowych	w tym: portfel kredytowy	Wartość pasywów odsetkowych	Pozycja długa	Pozycja krótka
		A.	B.	C.	D.	E.
RSP01.1.	Instrumenty o stopie zwrotu zarządzanej przez kasę					
RSP01.2.	do 1 dnia roboczego (włącznie)					
RSP01.3.	od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)					
RSP01.4.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)					
RSP01.5.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)					
RSP01.6.	Powyżej 3 do 6 miesięcy (włącznie)					
RSP01.7.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)					
RSP01.8.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)					
RSP01.9.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)					
RSP01.10.	Powyżej 5 lat					
RSP01.11.	Suma					

RSP02 - Ryzyko stopy procentowej - zaktualizowany średni okres zwrotu

Zaktualizowany średni okres zwrotu według długości okresu przeszacowania					Informacja uzupełniająca	
		Wartość aktywów odsetkowych	w tym: portfel kredytowy	Wartość pasywów odsetkowych	Pozycja długa	Pozycja krótka
		A.	B.	C.	D.	E.
RSP02.1.	Instrumenty o stopie zwrotu zarządzanej przez kasę					
RSP02.2.	do 1 dnia roboczego (włącznie)					
RSP02.3.	od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)					
RSP02.4.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)					
RSP02.5.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)					
RSP02.6.	Powyżej 3 do 6 miesięcy (włącznie)					
RSP02.7.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)					
RSP02.8.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)					
RSP02.9.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)					
RSP02.10.	Powyżej 5 lat					
RSP02.11.	Suma					

RSP03 - Ryzyko stopy procentowej - informacje dodatkowe

		Wartość aktywów odsetkowych	w tym: portfel kredytowy	Wartość pasywów odsetkowych
		A.	B.	C.
RSP03.1.	Oprocentowanie według stopy zmiennej			
RSP03.2.	Oprocentowanie według stopy stałej			
RSP03.3.	Suma			

RSP04 - Dane służące obliczeniu oprocentowania wszystkich umów według terminów pierwotnych, w okresie sprawozdawczym

		Naliczone odsetki w okresie	Średniomiesięczna wartość umów
		A.	B.
RSP04.1.	Depozyty		
RSP04.1.1.	bieżące		
RSP04.1.2.	z terminem pierwotnym		
RSP04.1.2.1.	do 1 roku włącznie		
RSP04.1.2.2.	powyżej 1 roku		
RSP04.1.3.	z terminem wypowiedzenia		
RSP04.1.3.1.	do 3 miesięcy włącznie		
RSP04.1.3.2.	powyżej 3 miesięcy		
RSP04.2.	Kredyty i pożyczki		
RSP04.2.1.	W rachunku bieżącym		
RSP04.2.2.	Konsumpcyjne		
RSP04.2.2.1.	do 1 roku włącznie		
RSP04.2.2.2.	powyżej 1 roku do 5 lat włącznie		
RSP04.2.2.3.	powyżej 5 lat		
RSP04.2.3.	w tym z tytułu kart kredytowych		
RSP04.2.3.1.	oprocentowane		
RSP04.2.3.2.	nieoprocentowane	 	
RSP04.2.4.	Na nieruchomości		
RSP04.2.4.1.	do 1 roku włącznie		
RSP04.2.4.2.	powyżej 1 roku do 5 lat włącznie		
RSP04.2.4.3.	powyżej 5 lat		
RSP04.2.5.	Na inne cele		
RSP04.2.5.1.	do 1 roku włącznie		
RSP04.2.5.2.	powyżej 1 roku do 5 lat włącznie		
RSP04.2.5.3.	powyżej 5 lat		

RSP05 - Dane służące obliczeniu oprocentowania nowych umów według terminów pierwotnych

		Srednia ważona wysokość oprocentowania w %	Nominalna wartość umów
		A.	B.
RSP05.1.	Depozyty z terminem pierwotnym		
RSP05.1.1.	do 1 miesiąca włącznie		
RSP05.1.2.	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie		
RSP05.1.3.	powyżej 3 miesiąca do 6 miesięcy włącznie		
RSP05.1.4.	powyżej 6 miesiąca do 1 roku włącznie		
RSP05.1.5.	powyżej 1 roku do 2 lat włącznie		
RSP05.1.6.	powyżej 2 lat		
RSP05.2.	Kredyty i pożyczki		
RSP05.2.1.	Konsumpcyjne		
RSP05.2.1.1.	zabezpieczone		
RSP05.2.1.1.1.	stopa zmienna i stała do 3 miesięcy włącznie		
RSP05.2.1.1.2.	stopa stała od 3 miesięcy do 1 roku włącznie		
RSP05.2.1.1.3.	stopa stała od 1 roku do 5 lat włącznie		
RSP05.2.1.1.4.	stopa stała powyżej 5 lat		
RSP05.2.1.2.	niezabezpieczone		
RSP05.2.1.2.1.	stopa zmienna i stała do 3 miesięcy włącznie		
RSP05.2.1.2.2.	stopa stała od 3 miesięcy do 1 roku włącznie		
RSP05.2.1.2.3.	stopa stała od 1 roku do 5 lat włącznie		
RSP05.2.1.2.4.	stopa stała powyżej 5 lat		
RSP05.2.2.	Na nieruchomości		
RSP05.2.2.1.	zabezpieczone		
RSP05.2.2.1.1.	stopa zmienna i stała do 3 miesięcy włącznie		
RSP05.2.2.1.2.	stopa stała od 3 miesięcy do 1 roku włącznie		
RSP05.2.2.1.3.	stopa stała od 1 roku do 5 lat włącznie		
RSP05.2.2.1.4.	stopa stała powyżej 5 lat		
RSP05.2.2.2.	niezabezpieczone		
RSP05.2.2.2.1.	stopa zmienna i stała do 3 miesięcy włącznie		
RSP05.2.2.2.2.	stopa stała od 3 miesięcy do 1 roku włącznie		
RSP05.2.2.2.3.	stopa stała od 1 roku do 5 lat włącznie		
RSP05.2.2.2.4.	stopa stała powyżej 5 lat		
RSP05.2.3.	Na cele działalności gospodarczej		
RSP05.2.3.1.	stopa zmienna i stała do 3 miesięcy włącznie		
RSP05.2.3.2.	stopa stała od 3 miesięcy do 1 roku włącznie		
RSP05.2.3.3.	stopa stała od 1 roku do 5 lat włącznie		
RSP05.2.3.4.	stopa stała powyżej 5 lat		
RSP05.2.4.	Pozostałe		
RSP05.2.4.1.	stopa zmienna i stała do 3 miesięcy włącznie		
RSP05.2.4.2.	stopa stała od 3 miesięcy do 1 roku włącznie		
RSP05.2.4.3.	stopa stała od 1 roku do 5 lat włącznie		
RSP05.2.4.4.	stopa stała powyżej 5 lat		

AF07 - Utrata wartości dla aktywów finansowych w podziale na produkty i podmioty

Utrata wartości dla aktywów finansowych w podziale na produkty i podmioty		Okres bieżący						Utrata wartości narastająco	
		Saldo początkowe	Wartość aktywów finansowych spisanych w ciężar odpisów aktualizujących	Utworzone odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości w danym okresie	Rozwiązane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości w danym okresie	Inne korekty	Saldo końcowe		Odzyskana wartość aktywów finansowych ujęta bezpośrednio w rachunku zysków i strat
AF07.1.	Instrumenty kapitałowe								
AF07.1.1.	Akcje kwotowane na aktywnym rynku								
AF07.1.2.	Pozostałe akcje								
AF07.1.3.	Jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego								
AF07.1.4.	Inne								
AF07.2.	Dłużne papiery wartościowe								
AF07.2.1.	Bony skarbowe								
AF07.2.2.	Obligacje								
AF07.2.3.	Inne								
AF07.3.	Kredyty i pożyczki oraz inne należności								
AF07.3.1.	Duże przedsiębiorstwa								
AF07.3.2.	MSP								
AF07.3.3.	Przedsiębiorcy indywidualni								
AF07.3.4.	Osoby prywatne								
AF07.3.5.	Rolnicy indywidualni								
AF07.3.6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych								
AF07.3.7.	Inne								
AF07.4.	Pozostałe należności								
AF07.4.1.	Banki								
AF07.4.2.	Pozostałe instytucje sektora finansowego								
AF07.4.3.	Duże przedsiębiorstwa								
AF07.4.4.	MSP								
AF07.4.5.	Przedsiębiorcy indywidualni								
AF07.4.6.	Osoby prywatne								
AF07.4.7.	Rolnicy indywidualni								
AF07.4.8.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych								
AF07.4.9.	Pozostałe instytucje sektora finansowego								
AF07.4.10.	Inne								

AF09 - Sprzedaż wierzytelności

		Wartość A.
AF09.1.	Wartość brutto sprzedanych kredytów, w tym	
AF09.1.1.	należności regularne nieprzeterminowane	
AF09.1.2.	należności regularne przeterminowane do 3 miesięcy	
AF09.1.3.	należności z prawdopodobieństwem wystąpienia nieściągalności	
AF09.1.4.	należności o znacznym stopniu prawdopodobieństwa nieściągalności	
AF09.1.5.	należności nieściągalne	
AF09.2.	Wartość netto sprzedanych kredytów	
AF09.3.	Wartość brutto nabytych dłużnych papierów wartościowych	
AF09.4.	Wartość odpisu aktualizującego wartość dłużnych papierów wartościowych	
AF09.5.	Wartość umorzonych dłużnych papierów wartościowych w wyniku otrzymania spłat	
AF09.6.	Łączna wartość wpływów z tytułu posiadanych dłużnych papierów wartościowych ze sprzedanych:	
AF09.6.1.	należności regularne nieprzeterminowane	
AF09.6.2.	należności regularne przeterminowane do 3 miesięcy	
AF09.6.3.	należności z prawdopodobieństwem wystąpienia nieściągalności	
AF09.6.4.	należności o znacznym stopniu prawdopodobieństwa nieściągalności	
AF09.6.5.	należności nieściągalne	
AF09.7.	Należności brutto z tytułu sprzedanych wierzytelności z tytułu kredytów, w tym:	
AF09.7.1.	Wartość zabezpieczona (np. poręczeniem, zabezpieczeniem rzeczowym) w podziale na należności:	
AF09.7.1.1.	z okresem spłaty do 12 miesięcy	
AF09.7.1.2.	z okresem spłaty powyżej 12 miesięcy	
AF09.7.2.	Wartość niezabezpieczona w podziale na należności:	
AF09.7.2.1.	z okresem spłaty do 12 miesięcy	
AF09.7.2.2.	z okresem spłaty powyżej 12 miesięcy	
AF09.7.3.	należności regularne nieprzeterminowane	
AF09.7.4.	należności regularne przeterminowane do 3 miesięcy	
AF09.7.5.	należności z prawdopodobieństwem wystąpienia nieściągalności	
AF09.7.6.	należności o znacznym stopniu prawdopodobieństwa nieściągalności	
AF09.7.7.	należności nieściągalne	
AF09.8.	Wartość odpisu aktualizującego wartość należności z tytułu sprzedanych wierzytelności z tytułu kredytów	
AF09.9.	Łączna wartość wpływów z tytułu sprzedanych wierzytelności kredytowych (bez dłużnych papierów wartościowych), w tym:	
AF09.9.1.	należności regularne nieprzeterminowane	
AF09.9.2.	należności regularne przeterminowane do 3 miesięcy	
AF09.9.3.	należności z prawdopodobieństwem wystąpienia nieściągalności	
AF09.9.4.	należności o znacznym stopniu prawdopodobieństwa nieściągalności	
AF09.9.5.	należności nieściągalne	

ZF03.5.	Suma								
---------	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--

ZF04.5.	Suma								
---------	------	--	--	--	--	--	--	--	--

ZF05 - Pozostałe zobowiązania w wartości bilansowej

		Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	Inne zobowiązania
		A.	B.	C.
ZF05.1.	Banki centralne			
ZF05.2.	Banki			
ZF05.3.	Pozostałe instytucje sektora finansowego			
ZF05.4.	Duże przedsiębiorstwa			
ZF05.5.	MSP			
ZF05.6.	Przedsiębiorcy indywidualni			
ZF05.7.	Osoby prywatne			
ZF05.8.	Rolnicy indywidualni			
ZF05.9.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych			
ZF05.10.	Inne			
ZF05.11.	Suma			

ZF06 - Fundusz oszczędnościowo-pożyczkowy

		Wartość bilansowa					Suma
		PLN	EUR	USD	CHF	Inne waluty	
		A.	B.	C.	D.	F.	
ZF06.1.	Wkłady członkowskie						
ZF06.1.1.	Duże przedsiębiorstwa						
ZF06.1.2.	MSP						
ZF06.1.3.	Przedsiębiorcy indywidualni						
ZF06.1.4.	Osoby prywatne						
ZF06.1.5.	Rolnicy indywidualni						
ZF06.1.6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych						
ZF06.1.7.	Kasa Krajowa						
ZF06.1.8.	Inne						
ZF06.2.	Gromadzone przez członków oszczędności						
ZF06.2.1.	Duże przedsiębiorstwa						
ZF06.2.2.	MSP						
ZF06.2.3.	Przedsiębiorcy indywidualni						
ZF06.2.4.	Osoby prywatne						
ZF06.2.5.	Rolnicy indywidualni						
ZF06.2.6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych						
ZF06.2.7.	Inne						
ZF06.3.	Suma						

ZF07 - Zobowiązania finansowe z tytułu oszczędności i zabezpieczeń pieniężnych w wartości bilansowej

		Zobowiązania z tytułu rachunków bieżących	Zobowiązania z tytułu rachunków terminowych	Zabezpieczenia pieniężne
		A.	B.	C.
ZF07.1.	Duże przedsiębiorstwa			
ZF07.2.	MSP			
ZF07.3.	Przedsiębiorcy indywidualni			
ZF07.4.	Osoby prywatne			
ZF07.5.	Rolnicy indywidualni			
ZF07.6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych			
ZF07.7.	Inne			
ZF07.8.	Suma			

ZFW01 - Zobowiązania zaliczane do funduszy własnych za zgodą Komisji

		Kasa Krajowa		Bankowy Fundusz Gwarancyjny		Inne	
		Wartość nominalna	Wartość bilansowa	Wartość nominalna	Wartość bilansowa	Wartość nominalna	Wartość bilansowa
		A.	B.	C.	D.	E.	F.
ZFW01.1.	do 1 roku						
ZFW01.2.	powyżej 1 roku do 2 lat						
ZFW01.3.	powyżej 2 lat do 5 lat						
ZFW01.4.	powyżej 5 lat do 10 lat						
ZFW01.5.	powyżej 10 lat						
ZFW01.6.	suma						

ZWE01 - Zobowiązania z tytułu własnej emisji w podziale na produkty oraz według terminów pierwotnych

		Obligacje, które za zgodą Komisji są zaliczane do funduszy własnych		Inne obligacje		Pozostałe	
		Wartość nominalna	Wartość bilansowa	Wartość nominalna	Wartość bilansowa	Wartość nominalna	Wartość bilansowa
		A.	B.	C.	D.	E.	F.
ZWE01.1.	do 1 roku						
ZWE01.2.	powyżej 1 roku do 2 lat						
ZWE01.3.	powyżej 2 lat do 5 lat						
ZWE01.4.	powyżej 5 lat do 10 lat						
ZWE01.5.	powyżej 10 lat						
ZWE01.6.	suma						

ZWE02 - Zobowiązania z tytułu własnej emisji w podziale na produkty oraz według terminów wymagalności

		Obligacje, które za zgodą Komisji są zaliczane do funduszy własnych		Inne obligacje		Pozostałe	
		Wartość nominalna	Wartość bilansowa	Wartość nominalna	Wartość bilansowa	Wartość nominalna	Wartość bilansowa
		A.	B.	C.	D.	E.	F.
ZWE02.1	do 1 roku						
ZWE02.2	powyżej 1 roku do 2 lat						
ZWE02.3	powyżej 2 lat do 5 lat						
ZWE02.4	powyżej 5 lat do 10 lat						
ZWE02.5	powyżej 10 lat						
ZWE02.6	suma						

PUK01 - Promesy udzielenia kredytu według wartości nominalnej

		Liczba	Wartość nominalna
		A.	B.
PUK01.1.	Duże przedsiębiorstwa		
PUK01.2.	MSP		
PUK01.3.	Przedsiębiorcy indywidualni		
PUK01.4.	Osoby prywatne		
PUK01.5.	Rolnicy indywidualni		
PUK01.6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych		
PUK01.7.	Inne		
PUK01.8.	Suma		

PO01 - Przychody z tytułu odsetek według rodzaju instrumentu finansowego

Przychody z tytułu odsetek		Duże przedsiębiorstwa	MSP	Przedsiębiorcy indywidualni	Osoby prywatne	Rolnicy indywidualni	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	Inne
		A.	B.	C.	D.	E.	F.	G.
PO01.1.	Aktywa pieniężne							
PO01.2.	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy							
PO01.2.1.	Instrumenty kapitałowe							
PO01.2.2.	Dłużne papiery wartościowe							
PO01.2.3.	Pozostałe							
PO01.3.	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu							
PO01.3.1.	Instrumenty kapitałowe							
PO01.3.2.	Dłużne papiery wartościowe							
PO01.3.3.	Pozostałe							
PO01.4.	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży							
PO01.4.1.	Instrumenty kapitałowe							
PO01.4.2.	Dłużne papiery wartościowe							
PO01.4.2.1.	w tym: bony skarbowe							
PO01.4.2.2.	w tym: obligacje							
PO01.4.2.3.	w tym: inne							
PO01.4.3.	Pozostałe							
PO01.4.3.1.	w tym: należności z tytułu lokat							
PO01.4.3.2.	w tym: pozostałe należności							
PO01.5.	Kredyty i pożyczki oraz inne należności							
PO01.5.1.	Kredyty i pożyczki							
PO01.5.2.	Dłużne papiery wartościowe							
PO01.5.2.1.	w tym: bony skarbowe							
PO01.5.2.2.	w tym: obligacje							
PO01.5.2.3.	w tym: inne							
PO01.5.3.	Pozostałe							
PO01.5.3.1.	w tym: należności z tytułu lokat							
PO01.5.3.2.	w tym: należności z tytułu wniesionych kaucji							
PO01.5.3.3.	w tym: pozostałe należności							
PO01.6.	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności							
PO01.6.1.	Dłużne papiery wartościowe							
PO01.6.1.1.	w tym: bony skarbowe							
PO01.6.1.2.	w tym: obligacje							
PO01.6.1.3.	w tym: inne							
PO01.6.2.	Pozostałe należności							
PO01.6.2.1.	w tym: należności z tytułu lokat							
PO01.6.2.2.	w tym: pozostałe należności							
PO01.7.	Inne aktywa							
PO01.8.	Suma							

PO02 - Przychody z tytułu odsetek według produktów

Przychody z tytułu odsetek		Duże przedsiębiorstwa	MSP	Przedsiębiorcy indywidualni	Osoby prywatne	Rolnicy indywidualni	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	Inne
		A.	B.	C.	D.	E.	F.	G.
PO02.1.	Inwestycyjne							
PO02.2.	Operacyjne							
PO02.3.	Konsumpcyjne							
PO02.3.1.	w tym: gotówkowe							
PO02.4.	W rachunku bieżącym							
PO02.5.	Na nieruchomości							
PO02.6.	Inne							
PO02.7.	Suma							

KO01 - Koszty odsetek

Koszty odsetek		Duże przedsiębiorstwa	MSP	Przedsiębiorcy indywidualni	Osoby prywatne	Rolnicy indywidualni	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	Inne
		A.	B.	C.	D.	E.	F.	G.
KO01.1.	Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy							
KO01.1.2.	Oszczędności							
KO01.1.2.1.	w tym: bieżące							
KO01.1.2.2.	w tym: terminowe							
KO01.1.3.	Zobowiązania finansowe z tytułu własnej emisji							
KO01.1.3.1.	w tym: obligacje							
KO01.1.3.2.	w tym: pozostałe							
KO01.1.4.	Pozostałe zobowiązania							
KO01.2.	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu							
KO01.2.1.	Oszczędności							
KO01.2.1.1.	w tym: bieżące							
KO01.2.1.2.	w tym: terminowe							
KO01.2.2.	Zobowiązania finansowe z tytułu własnej emisji							
KO01.2.2.1.	w tym: obligacje							
KO01.2.2.2.	w tym: pozostałe							
KO01.2.3.	Pozostałe zobowiązania							
KO01.3.	Zobowiązania finansowe wyceniane w wysokości skorygowanej ceny nabycia							
KO01.3.1.	Oszczędności							
KO01.3.1.1.	w tym: bieżące							
KO01.3.1.2.	w tym: terminowe							
KO01.3.2.	Zobowiązania finansowe z tytułu własnej emisji							
KO01.3.2.1.	w tym: obligacje							
KO01.3.2.2.	w tym: pozostałe							
KO01.3.3.	Pozostałe zobowiązania							
KO01.4.	Pozostałe zobowiązania							
KO01.5.	Suma							

PIK01 - Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Pozostałe przychody i koszty operacyjne		Przychody/zysk	Koszty/straty
		A.	B.
PIK01.1.	Środki trwałe, środki trwałe w budowie		
PIK01.2.	Wartości niematerialne i prawne		
PIK01.3.	Nieruchomości inwestycyjne		
PIK01.4.	Leasing operacyjny		
PIK01.5.	Z tytułu odpisanych należności i zobowiązań		
PIK01.6.	Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości/rozwiązane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych		
PIK01.7.	Z tytułu sprzedanych produktów, towarów i materiałów		
PIK01.8.	Utworzone rezerwy/rozwiązane rezerwy		
PIK01.9.	Odszkodowania i kary		
PIK01.10.	Darowizny		
PIK01.11.	Inne		
PIK01.12.	Suma		

PIK02 - Koszty pracownicze

Koszty pracownicze		Wartość
		A.
PIK02.1.	Wynagrodzenia z tytułu umów o pracę	
PIK02.2.	Narzuty na wynagrodzenia	
PIK02.3.	Świadczenia rzeczowe, pozapłacowe składniki wynagrodzeń	
PIK02.4.	Wynagrodzenia z tytułu innych umów	
PIK02.5.	Odprawy emerytalne i rentowe	
PIK02.6.	Inne	
PIK02.7.	Suma	

PIK03 - Koszty działania kasy

		Wartość
		A.
PIK03.1.	Amortyzacja	
PIK03.2.	Zużycie materiałów i energii	
PIK03.3.	Usługi obce	
PIK03.3.1.	Koszty marketingu	
PIK03.3.1.1.	w tym koszty użytkowania znaku firmowego	
PIK03.3.2.	Koszty informatyczne	
PIK03.3.3.	Czynsze	
PIK03.3.4.	Koszty pośrednictwa finansowego	
PIK03.3.5.	Usługi obce z tytułu innych umów	
PIK03.3.6.	Obsługa prawna	
PIK03.3.7.	Usługi doradcze	
PIK03.3.8.	Inne	
PIK03.4.	Podatki i opłaty	
PIK03.4.1.	Komisja Nadzoru Finansowego	
PIK03.4.2.	Bankowy Fundusz Gwarancyjny	
PIK03.4.3.	Kasa Krajowa	
PIK03.4.4.	Inne	
PIK03.5.	Wynagrodzenia oraz ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	
PIK03.6.	Pozostałe koszty rodzajowe	
PIK03.8.	Suma	

PIK04 - Wynik operacji nadzwyczajnych

Wynik operacji nadzwyczajnych		Wartość
		A.
PIK04.1.	Zyski nadzwyczajne	
PIK04.1.1.	Skutki zdarzeń losowych	
PIK04.1.2.	Pozostałe	
PIK04.2.	Straty nadzwyczajne	
PIK04.2.1.	Skutki zdarzeń losowych	
PIK04.2.2.	Pozostałe	
PIK04.3.	Podatek dochodowy	

PIK05 - Podatek dochodowy od osób prawnych - Struktura podatku dochodowego od osób prawnych

Struktura podatku dochodowego od osób prawnych		Wartość
		A.
PIK05.1.	Podatek dochodowy bieżący	
PIK05.2.	Dodatkowe zobowiązania podatkowe za lata poprzednie	
PIK05.3.	Zmiana stanu odroczonego podatku dochodowego	
PIK05.4.	Wynik netto stanowiący podstawę opodatkowania według deklaracji podatkowej	

PIK06 - Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji

Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji		Duże przedsiębiorstwa	MSP	Przedsiębiorcy indywidualni	Osoby prywatne	Rolnicy indywidualni	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	Inne
		A.	B.	C.	D.	E.	F.	G.
PIK06.1.	Przychody z tytułu opłat i prowizji							
PIK06.1.1.	od instrumentów dłużnych i kapitałowych							
PIK06.1.2.	z tytułu rozliczeń							
PIK06.1.3.	z tytułu usług							
PIK06.1.3.1.	przychody z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych							
PIK06.1.4.	od udzielonych kredytów							
PIK06.1.5.	inne							
PIK06.2.	Inne							
PIK06.3.	Koszty z tytułu opłat i prowizji							
PIK06.3.1.	provizje wypłacane agentom i pośrednikom z tytułu wykonywania czynności określonych w ustawie							
PIK06.3.2.	provizje wypłacane agentom i pośrednikom z innych tytułów							
PIK06.3.3.	z tytułu rozliczeń							
PIK06.3.4.	z tytułu usług							
PIK06.3.4.1.	koszty z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych							
PIK06.3.5.	z tytułu zobowiązań gwarancyjnych							
PIK06.3.6.	inne							
PIK06.4.	Wynik z tytułu opłat i prowizji							

PIK09 - Przychody i koszty od środków pomocowych

		Przychody	Koszty
		A.	B.
PIK09.1.	Pomoc z Kasy Krajowej		
PIK09.1.1.	pożyczka podporządkowana		
PIK09.1.2.	udziały nadoobowiązkowe		
PIK09.1.3.	darowizny		
PIK09.1.4.	inna pomoc		
PIK09.2.	Pomoc z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego		
PIK09.2.1.	pożyczka podporządkowana		
PIK09.2.2.	udzielone gwarancje		
PIK09.2.3.	skupione wierzytelności		
PIK09.2.4.	darowizny		
PIK09.2.5.	inne formy pomocy		
PIK09.3.	Pomoc z innych źródeł		
PIK09.3.1.	pożyczka podporządkowana		
PIK09.3.2.	darowizny		
PIK09.3.3.	inne formy pomocy		
PIK09.4.	Pomoc razem		

PIK10 - Aktywa przychodowe i nieprzychodowe

		Wartość bilansowa
		A.
PIK10.1.	Aktywa przychodowe	
PIK10.1.1.	Środki na oprocentowanych rachunkach	
PIK10.1.2.	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	
PIK10.1.3.	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	
PIK10.1.4.	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	
PIK10.1.5.	Kredyty i inne należności	
PIK10.1.6.	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	
PIK10.1.7.	Nieruchomości inwestycyjne, rzeczowe aktywa trwałe	
PIK10.1.8.	Inwestycje kapitałowe	
PIK10.2.	Aktywa nieprzychodowe	
PIK10.2.1.	Kasa i nieoprocentowane środki na rachunkach	
PIK10.2.2.	Wartości niematerialne i prawne	
PIK10.2.3.	Nieruchomości i rzeczowe aktywa trwałe	
PIK10.2.4.	Aktywa z tytułu podatku dochodowego	
PIK10.2.5.	Pozostałe aktywa	
PIK10.2.6.	Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	
PIK10.3.	Aktywa w sumie	

PIK11 - Pasywa kosztowe i niekosztowe

		Wartość bilansowa
		A.
PIK11.1.	Pasywa kosztowe	
PIK11.1.1.	Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	
PIK11.1.2.	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	
PIK11.1.3.	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	
PIK11.1.4.	Zobowiązania finansowe z tytułu przeniesienia aktywów finansowych	
PIK11.1.5.	Zobowiązania podporządkowane	
PIK11.1.6.	Pozostałe pasywa kosztowe	
PIK11.2.	Pasywa niekosztowe	
PIK11.2.1.	Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	
PIK11.2.2.	inne zobowiązania	
PIK11.2.3.	fundusze własne (z wyłączeniem zobowiązań podporządkowanych)	
PIK11.2.4.	pozostałe pasywa niekosztowe	
PIK11.3.	Pasywa w sumie	

OA01 - Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości - zmiana w bieżącym okresie sprawozdawczym

		Zwiększenia	Odwrócenia	Saldo
		A.	B.	C.
OA01.1.	Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych			
OA01.1.1.	Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych wycenianych według ceny nabycia			
OA01.1.2.	Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży			
OA01.1.3.	Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i innych należności wycenianych według modelu zamortyzowanego kosztu			
OA01.1.4.	Odpisy z tytułu utraty wartości inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności			
OA01.2.	Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych			
OA01.2.1.	Odpisy z tytułu utraty wartości nieruchomości i rzeczowych aktywów trwałych			
OA01.2.2.	Odpisy z tytułu utraty wartości nieruchomości inwestycyjnych			
OA01.2.3.	Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów dotyczące inwestycji kapitałowych			
OA01.2.4.	Odpisy z tytułu utraty wartości innych wartości niematerialnych i prawnych			
OA01.2.5.	Odpisy z tytułu utraty wartości innych aktywów			
OA01.3.	Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości suma			

OA02 - Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości - w podziale na rodzaje aktywów

		Instrumenty kapitałowe	Instrument y dłużne	Kredyty i inne należności	Inne aktywa finansowe	Suma
		A.	B.	C.	D.	E.
OA02.1.	Odpisy aktualizujące - bilans otwarcia					
OA02.2.	Spisanie w ciężar odpisów					
OA02.3.	Utworzone odpisy					
OA02.4.	Inne korekty					
OA02.5.	Przemieszczenia pomiędzy grupami odpisów					
OA02.6.	Odpisy aktualizujące - bilans zamknięcia					
OA02.7.	Wartości odzyskane wykazane bezpośrednio w rachunku zysków i strat					
OA02.8.	Korekty dokonane bezpośrednio w ciężar rachunku zysków i strat					

OA03 - Aktywa finansowe z tytułu kredytów i pożyczek, dłużnych papierów wartościowych oraz pozostałych należności, od których kasa nie nalicza odsetek

		Wartość bilansowa brutto
		A
OA03.1.	Razem	
OA03.1.1.	Kredyty i inne	
OA03.1.2.	Instrumenty dłużne	
OA03.1.3.	Inne należności	

IK01 - Inwestycje kasy

		Cena nabycia	Wartość bilansowa
		A.	B.
IK01.1.	Środki pieniężne w kasie		
IK01.2.	Środki kasy na rachunku w Kasie Krajowej		
IK01.3.	Środki kasy na rachunkach w bankach		
IK01.4.	Udziały w Kasie Krajowej		
IK01.5.	Wkłady wniesione na fundusz stabilizacyjny		
IK01.5.1.	inne wkłady (w tym w spółdzielniach)		
IK01.6.	Należności z tytułu lokat w Kasie Krajowej		
IK01.6.1	w tym lokaty nadobowiązkowe		
IK01.6.2	w tym lokaty z tytułu funduszy własnych		
IK01.7.	Należności z tytułu lokat w bankach		
IK01.8.	Należności od Skarbu Państwa		
IK01.9.	Należności z tytułu kredytów i pożyczek od członków kasy w części zabezpieczonej:		
IK01.9.1.	kwotą pieniężną przelaną na rachunek kasy		
IK01.9.2.	gwarancjami (poręczeniami) udzielonymi przez Skarb Państwa i Narodowy Bank Polski		
IK01.9.3.	dłużnymi papierami wartościowymi, których emitentem jest Skarb Państwa i Narodowy Bank Polski		
IK01.10.	Należności z tytułu kredytów i pożyczek od członków kasy zabezpieczone hipoteką		
IK01.10.1.	w tym, wartość wpisów do księgi wieczystej zabezpieczenia hipoteką		
IK01.11.	Obligacje lub inne papiery wartościowe, których emitentem jest Skarb Państwa i Narodowy Bank Polski		
IK01.12.	Obligacje lub inne papiery wartościowe, których emitentem jest Kasa Krajowa		
IK01.13.	Obligacje lub inne papiery wartościowe, których emitentem są banki		
IK01.14.	Jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego		
IK01.15.	Akcje podmiotów notowanych na giełdzie		
IK01.16.	Pozostałe papiery wartościowe		
IK01.16.1.	w tym: akcje		
IK01.17.	Pozostałe aktywa		
IK01.17.1.	w tym: udziały lub wkłady		
IK01.18.	Suma aktywów		

PLK02 - Płynność kasy

		Wartość bilansowa A.
PLK02.1.	Fundusze własne	
PLK02.2.	Suma bilansowa	
PLK02.3.	Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	
PLK02.4.	Iloraz zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek do sumy bilansowej	
PLK02.5.	Aktywa płynne:	
PLK02.5.1.	Środki pieniężne w formie gotówki	
PLK02.5.2.	Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bieżących	
PLK02.5.2.1.	w bankach rachunki bieżące	
PLK02.5.2.2.	w Kasie Krajowej z tytułu rezerwy SKOK Przelew	
PLK02.5.2.3.	w Kasie Krajowej z tytułu rezerwy kart płatniczych	
PLK02.5.2.4.	w Kasie Krajowej pozostałe rachunki bieżące	
PLK02.5.3.	Aktywa w kwocie, jaka jest możliwa do uzyskania w okresie do 30 dni przy założeniu wymuszonej sprzedaży tych aktywów:	
PLK02.5.3.1.	papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa	
PLK02.5.3.2.	papiery wartościowe emitowane przez Narodowy Bank Polski	
PLK02.5.3.3.	papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski	
PLK02.5.3.4.	lokaty w Kasie Krajowej	
PLK02.5.3.5.	lokaty w bankach	
PLK02.5.3.6.	jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego	
PLK02.5.3.7.	inne kategorie lokat niewymienione powyżej	
PLK02.6.	Iloraz aktywów płynnych do sumy bilansowej	
PLK02.7.	Aktywa niepłynne:	
PLK02.7.1.	rzeczowe aktywa trwałe	
PLK02.7.2.	wartości niematerialne i prawne	
PLK02.7.3.	należności z tytułu kredytów i pożyczek	
PLK02.7.4.	pozostałe lokaty i jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego	
PLK02.7.5.	pozostałe papiery wartościowe	
PLK02.7.6.	pozostałe aktywa	
PLK02.8.	Iloraz sumy funduszy własnych do aktywów niepłynnych	
PLK02.9.1.	Rezerwa płynna	
PLK02.9.1.	w tym, dodatkowe środki określone przez Kasę Krajową na podstawie art. 39 ust. 1 ustawy	
PLK02.9.2.	w tym, środki na rachunkach w Kasie Krajowej	
PLK02.10.	Fundusz oszczędnościowo-pożyczkowy	
PLK02.11.	Udział rezerwy płynnej w funduszu oszczędnościowo-pożyczkowym	

RPL02 - Rezerwa płynna

		Wartość bilansowa					
		PLN	EUR	USD	CHF	Inne waluty	Suma
		A.	B.	C.	D.	E.	F.
RPL02.1.	Środki pieniężne zgromadzone w kasie w formie gotówki						
RPL02.2.	Środki pieniężne utrzymywane na odrębnych rachunkach w Kasie Krajowej						
RPL02.3.	Jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego						
RPL02.4.	Suma (rezerwa płynna)						
RPL02.5.	Limit 10% Funduszu oszczędnościowo-pożyczkowego						
RPL02.6.	Kwota niedoboru rezerwy płynnej						
RPL02.7.	Zobowiązania kasy z tytułu otrzymanego od Kasy Krajowej kredytu płynnościowego						

RO01 - Rezerwa obowiązkowa utrzymywana w Kasie Krajowej

		PLN
		A.
RO01.1.	Rezerwa obowiązkowa utrzymywana w Kasie Krajowej	
RO01.2.	Zwolnienie z rezerwy obowiązkowej	

RNIZ01 - Informacja o składzie rady nadzorczej i zarządu kasy

	Informacja o składzie rady nadzorczej kasy oraz zarządu kasy					
	Funkcja w radzie nadzorczej	Funkcja w zarządzie	PESEL	Nazwisko	Imiona	Zawód/wykszałcenie
	A.	B.	C.	D.	E.	F.
RNIZ01.1.						
RNIZ01.2.						
RNIZ01.3.						
RNIZ01.4.						
RNIZ01.5.						
RNIZ01.6.						
RNIZ01.7.						
RNIZ01.8.						
RNIZ01.9.						
RNIZ01.10.						
RNIZ01.11.						
RNIZ01.12.						
RNIZ01.13.						
RNIZ01.14.						
RNIZ01.15.						
RNIZ01.16.						
RNIZ01.17.						
RNIZ01.18.						
RNIZ01.19.						
RNIZ01.20.						

RNIZ02 - Wynagrodzenia oraz pożyczki i świadczenia o podobnym charakterze dla osób wchodzących w skład organów zarządzających i nadzorujących

		Wartość bilansowa
		A.
RNIZ02.1.	Wynagrodzenia oraz pożyczki i świadczenia o podobnym charakterze dla osób wchodzących w skład organów zarządzających i nadzorujących	
RNIZ02.1.1.	Wynagrodzenia z tytułu pełnienia funkcji w zarządzie kasy	
RNIZ02.1.2.	Pozostałe wynagrodzenia członków zarządu z tytułu pełnienia innych funkcji w kasie	
RNIZ02.2.	Wynagrodzenia osób należących do rady nadzorczej z innych tytułów niż funkcja w radzie nadzorczej	
RNIZ02.3.	Pożyczki udzielone członkom zarządu	
RNIZ02.4.	Pożyczki udzielone członkom rady nadzorczej	

DZ01 - Działalność zaniechana

Działalność zaniechana		Wartość
		A.
DZ01.1.	Działalność zaniechana	
DZ01.2.	W bieżącym okresie	
DZ01.2.1.	Przychody	
DZ01.2.2.	Koszty	
DZ01.2.3.	Podatek dochodowy	
DZ01.3.	Działalność przewidziana do zaniechania roku następnym	
DZ01.3.1.	Przychody	
DZ01.3.2.	Koszty	
DZ01.3.3.	Podatek dochodowy	

PKZ02 - Przekroczenie koncentracji zaangażowań

		Wartość
		A.
PKZ02.1.	Fundusz oszczędnościowo-pożyczkowy	
PKZ02.1.1.	w tym: wkłady członkowskie	
PKZ02.1.2.	w tym: gromadzone przez członków oszczędności	
PKZ02.2.	Limit 10 % funduszu oszczędnościowo-pożyczkowego	
PKZ02.3.	Liczba pojedynczych przekroczeń ponad 10 % funduszu oszczędnościowo-pożyczkowego z tytułu łącznej kwoty pożyczek i kredytów udzielonych poszczególnym członkom kasy oraz zobowiązań tych członków wynikających z udzielonych poręczeń	
PKZ02.4.	Suma pojedynczych przekroczeń ponad 10% funduszu oszczędnościowo-pożyczkowego z tytułu łącznej kwoty pożyczek i kredytów udzielonych poszczególnym członkom kasy oraz zobowiązań tych członków wynikających z udzielonych poręczeń	
PKZ02.5.	Limit 20% funduszu oszczędnościowo-pożyczkowego	
PKZ02.6.	Liczba pojedynczych przekroczeń ponad 20% funduszu oszczędnościowo-pożyczkowego z tytułu łącznej kwoty pożyczek i kredytów udzielonych poszczególnym członkom rady nadzorczej, zarządu i komisji kredytowej	
PKZ02.7.	Suma pojedynczych przekroczeń ponad 20% funduszu oszczędnościowo-pożyczkowego z tytułu łącznej kwoty pożyczek i kredytów udzielonych poszczególnym członkom rady nadzorczej, zarządu i komisji kredytowej	
PKZ02.8.	Fundusze własne kasy	
PKZ02.9.	Limit 15% funduszy własnych	
PKZ02.10.	Liczba pojedynczych przekroczeń ponad 15% funduszy własnych z tytułu łącznej kwoty pożyczek i kredytów udzielanych poszczególnym członkom na cele związane z działalnością gospodarczą, a także udzielonych im zobowiązań pozabilansowych	
PKZ02.11.	Suma pojedynczych przekroczeń ponad 15% funduszy własnych z tytułu łącznej kwoty pożyczek i kredytów udzielanych poszczególnym członkom na cele związane z działalnością gospodarczą, a także udzielonych im zobowiązań pozabilansowych	
PKZ02.12.	Limit 100% funduszy własnych	
PKZ02.13.	Kwota przekroczenia ponad 100% funduszy własnych z tytułu łącznej kwoty zakupionych przez kasę środków trwałych	
PKZ02.14.	Limit 150% funduszy własnych	
PKZ02.15.	Kwota przekroczenia ponad 150% funduszy własnych z tytułu łącznej kwoty pożyczek i kredytów udzielonych wszystkim członkom na cele związane z działalnością gospodarczą	
PKZ02.16.	Aktywa kasy	
PKZ02.17.	Limit 8% aktywów kasy	
PKZ02.18.	Liczba pojedynczych przekroczeń ponad 8% aktywów kasy z tytułu łącznej kwoty lokat w poszczególnych bankach, wartości wkładu, udziału, jednostki uczestnictwa lub nabytego papieru wartościowego jednego rodzaju	
PKZ02.19.	Suma pojedynczych przekroczeń ponad 8% aktywów kasy z tytułu łącznej kwoty lokat w poszczególnych bankach, wartości wkładu, udziału, jednostki uczestnictwa lub nabytego papieru wartościowego jednego rodzaju	
PKZ02.20.	Limit 5% aktywów kasy	
PKZ02.21.	Kwota przekroczenia ponad 5% aktywów z tytułu łącznej wysokości zakupionych przez kasę środków trwałych	
PKZ02.22.	Łączna wartość przekroczeń z pozycji: 4, 7, 11, 13, 15, 19 i 21	

PKZ03 - Koncentracja aktywów

		Wartość A.
PKZ03.1.	Lokaty	
PKZ03.1.1.	Kasa Krajowa	
PKZ03.1.2.	Banki, w tym: ¹⁾	
PKZ03.1.2.1.		
PKZ03.1.2.2.		
PKZ03.1.2.3.		
PKZ03.1.2.4.		
PKZ03.1.2.5.		
PKZ03.1.2.6.		
PKZ03.1.2.7.		
PKZ03.1.2.8.		
PKZ03.1.2.9.		
PKZ03.1.2.10.		
PKZ03.1.2.11.		
PKZ03.1.2.12.		
PKZ03.1.2.13.	Pozostałe banki	
PKZ03.2.	Łączna wartość wkładu	
PKZ03.3.	Łączna wartość udziału	
PKZ03.4.	Łączna wartość jednostek uczestnictwa	
PKZ03.5.	Papiery wartościowe, w tym:²⁾	
PKZ03.5.1.		
PKZ03.5.2.		
PKZ03.5.3.		
PKZ03.5.4.		
PKZ03.5.5.		
PKZ03.5.6.		
PKZ03.5.7.		
PKZ03.5.8.		
PKZ03.5.9.		
PKZ03.5.10.		
PKZ03.5.11.		
PKZ03.5.12.		
PKZ03.5.13.	pozostałe papiery wartościowe	
PKZ03.6.	Wartość 8% wartości aktywów kasy	

Nota:

¹⁾ Należy przedstawić listę nie więcej niż 12 banków, w których kasa posiada lokaty wraz z łączną wartością tych lokat

²⁾ Należy przedstawić listę nie więcej niż 12 papierów wartościowych jednego rodzaju, które kasa posiada wraz z łączną wartością tych papierów

FS01 - Aktywa z tytułu wpłat na fundusz stabilizacyjny

		Wartość
		A.
FS01.1.	Bilans otwarcia należności z tytułu funduszu stabilizacyjnego	
FS01.1.1.	Wpłata dokonana na fundusz stabilizacyjny do końca 2014 r.	
FS01.2.	Odpisy aktualizujące	
FS01.3.	Amortyzacja	
FS01.4.	Pozostałe korekty	
FS01.5.	Stan należności z tytułu funduszu stabilizacyjnego na koniec okresu sprawozdawczego	
FS01.6.	Wpłata dokonana w danym roku obrotowym	

ZAB01 - Zabezpieczenia ustanowione i przejęte na rzecz kasy oraz sprzedane w przypadku, gdy kasa jest uprawniona do sprzedaży zabezpieczenia lub obciążenia go innym zastawem

		Wartość godziwa ustanowionych zabezpieczeń	Wartość godziwa zabezpieczeń przejętych	w tym: wartość godziwa zabezpieczeń przejętych w danym roku	Wartość godziwa zabezpieczeń sprzedanych w okresie sprawozdawczym	w tym: wartość godziwa zabezpieczeń sprzedanych w danym roku
		A.	B.	C.	D.	E.
ZAB01.1.	Nieruchomości					
ZAB01.1.1.	grunty					
ZAB01.1.2.	pozostałe					
ZAB01.2.	Przeniesienie prawa własności rzeczy ruchomych					
ZAB01.3.	Zastaw rejestrowy na rachunku członka kasy					
ZAB01.4.	Przeniesienie prawa własności papierów wartościowych					
ZAB01.5.	Zastaw rejestrowy na papierach wartościowych					
ZAB01.6.	Inne					
ZAB01.7.	Suma					

ZAB02 - Zabezpieczenia ustanowione na rzecz kasy w przypadku, gdy kasa jest uprawniona do sprzedaży zabezpieczenia lub obciążenia go innym zastawem

Zabezpieczenia ustanowione na rzecz kasy w sytuacji, gdy kasa jest uprawniona do sprzedaży zabezpieczenia lub obciążenia go innym zastawem		Wartość godziwa ustanowionych zabezpieczeń	Wartość godziwa zabezpieczeń sprzedanych	Wartość godziwa zabezpieczeń obciążonych innym zastawem
		A.	B.	C.
ZAB02.1.	Aktywa finansowe			
ZAB02.1.1.	Instrumenty kapitałowe			
ZAB02.1.2.	Instrumenty dłużne			
ZAB02.1.3.	Pozostałe należności			
ZAB02.2.	Aktywa niefinansowe			
ZAB02.3.	Suma			

ZAB03 - Składniki aktywów przejęte z tytułu zabezpieczenia

Składniki aktywów przejęte z tytułu zabezpieczenia		Wartość przejęta w okresie	Wartość przejęta narastająco
		A.	B.
ZAB03.1.	Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		
ZAB03.2.	Rzeczowe aktywa trwałe		
ZAB03.3.	Instrumenty kapitałowe i dłużne		
ZAB03.4.	Gotówka		
ZAB03.5.	Inne		
ZAB03.6.	Suma		

UP01 - Usługa przekazu pieniężnego

Usługa przekazu pieniężnego		Ilość transakcji wykonanych w danym kwartale	Wartość transakcji wykonanych w danym kwartale
		A.	B.
UP01.1.	Realizacja usług na rzecz członków kasy		
UP01.2.	Realizacja usług na rzecz innych osób niż członkowie kasy		

UP02 - Realizacja przyjętych i przekazanych zleceń rozliczeń finansowych na rzecz członków innej kasy wg rodzaju

Realizacja przyjętych i przekazanych zleceń rozliczeń finansowych na rzecz członków innej kasy wg rodzaju		Ilość transakcji wykonanych w danym kwartale	Wartość transakcji wykonanych w danym kwartale
		A.	B.
UP02.1.	Przyjmowanie wpłat gotówki		
UP02.2.	Realizacja wypłat gotówki		
UP02.3.	Wykonywanie transakcji płatniczych, w tym transfer środków pieniężnych na rachunek płatniczy u dostawcy użytkownika lub u innego dostawcy		
UP02.4.	Wykonywanie transakcji płatniczych w ciężar środków pieniężnych udostępnionych użytkownikowi z tytułu kredytu		
UP02.5.	Umożliwianiu akceptowania instrumentów płatniczych oraz wykonywania transakcji płatniczych, zainicjowanych instrumentem płatniczym płatnika przez akceptanta lub za jego pośrednictwem		
UP02.6.	Wydawanie instrumentów płatniczych		
UP02.7.	Usługi przekazu pieniężnego		
UP02.8.	Usługi inicjowania transakcji płatniczej		
UP02.9.	Usługi dostępu do informacji o rachunku		
UP02.10.	Suma		

FSIZ02 - Fundusz wsparcia edukacji i promocji

Fundusz wsparcia edukacji i promocji		Wartość
		A.
FSIZ02.1.	Dokonane wpłaty w danym kwartale	
FSIZ02.2.	Suma dokonanych wpłat narastająco	
FSIZ02.3.	Otrzymane wsparcie z Funduszu wsparcia edukacji i promocji w danym kwartale	
FSIZ02.4.	Suma otrzymanego wsparcia z Funduszu wsparcia i promocji narastająco	

NPP01 - Należności przeniesione na konta pozabilansowe

Należności przeniesione na konta pozabilansowe		Wartość należności	Wartość odpisów aktualizujących należności
		A.	B.
NPP01.1.	Bilans otwarcia na początek kwartału		
NPP01.2.	Należności przeniesione na konta pozabilansowe		
NPP01.3.	Należności umorzone		
NPP01.4.	Należności spłacone		
NPP01.5.	Należności przedawnione		
NPP01.6.	Bilans zamknięcia na koniec kwartału		

**WZORY FORMULARZY SPRAWOZDAWCZYCH SPRAWOZDAWCZOŚCI KAS
W ZAKRESIE ISTOTNYCH ZAANGAŻOWAŃ KREDYTOWYCH I
DEPOZYTOWYCH**

DAN01 – Dane o sporządzającym i zatwierdzającym sprawozdanie

DAN01.1.	Podstawowe dane	A.
DAN01.1.1.	Okres sprawozdawczy	
DAN01.1.2.	Pełna nazwa kasy	
DAN01.1.3.	NIP kasy	
DAN01.1.4.	Numer REGON kasy	
DAN01.1.5.	Numer KRS kasy	
DAN01.2.	Dane o sporządzającym i zatwierdzającym sprawozdanie	
DAN01.2.1.	Dane osoby sporządzającej	
DAN01.2.1.1.	Imię	
DAN01.2.1.2.	Nazwisko	
DAN01.2.1.3.	Stanowisko	
DAN01.2.1.4.	Telefon służbowy	
DAN01.2.1.5.	E-mail służbowy	
DAN01.2.2.	Dane osoby zatwierdzającej	
DAN01.2.2.1.	Imię	
DAN01.2.2.2.	Nazwisko	
DAN01.2.2.3.	Stanowisko	
DAN01.2.2.4.	Telefon służbowy	
DAN01.2.2.5.	E-mail służbowy	
DAN01.3.	Uwagi	
DAN01.4.	Występowanie znaczących zaangażowań kredytowych¹⁾	
DAN01.5.	Występowanie znaczących zaangażowań depozytowych²⁾	

Nota objaśniająca:

1) Należy obowiązkowo podać wartość „T” – tak lub „N” – nie.

Wartość „T” potwierdza fakt występowania w kasie zaangażowań spełniających kryteria obowiązku wykazywania w sprawozdaniu; w takim przypadku kontrolowany jest fakt wykazania w sprawozdaniu danych z odpowiedniego formularza ZKK01, dotyczących przynajmniej jednego podmiotu.

Wartość „N” potwierdza fakt braku w kasie zaangażowań spełniających kryteria obowiązku wykazywania w sprawozdaniu; w takim przypadku sprawozdanie nie może zawierać żadnej pozycji z formularza ZKK01.

2) Należy obowiązkowo podać wartość „T” – tak lub „N” – nie.

Wartość „T” potwierdza fakt występowania w kasie zaangażowań spełniających kryteria obowiązku wykazywania w sprawozdaniu; w takim przypadku kontrolowany jest fakt wykazania w sprawozdaniu danych z odpowiedniego formularza ZKD01 dotyczących przynajmniej jednego podmiotu.

Wartość „N” potwierdza fakt braku w kasie zaangażowań spełniających kryteria obowiązku wykazywania w sprawozdaniu; w takim przypadku sprawozdanie nie może zawierać żadnej pozycji z formularza ZKD01.

ZKK01 – Istotne zaangażowania kredytowe kasy - powyżej kwoty 100 tys. złotych¹⁾

	Dane dotyczące zaangażowania w podmiocie²⁾	A.
ZKK01.1.	Identyfikacja podmiotu	
ZKK01.1.1.	Forma prawna ³⁾	
ZKK01.1.2.	Identyfikator podmiotu ⁴⁾	
ZKK01.1.3.	Nazwa jednostki/Imię i nazwisko	
ZKK01.1.4.	Wielkość przedsiębiorstwa ⁵⁾	
ZKK01.1.5.	Sektor ⁶⁾	
ZKK01.1.6.	Ekspozycja przekraczająca limit określony w art. 30 ust. 1 ustawy ⁷⁾	
ZKK01.1.7.	Ekspozycja przekraczająca limit określony w art. 30 ust. 2 ustawy ⁸⁾	
ZKK01.2.	Zaangażowania bilansowe	
ZKK01.2.1.	Zaangażowania bilansowe ⁹⁾	
ZKK01.2.2.	Kredyty i pożyczki (wartość bilansowa brutto)	
ZKK01.2.3.	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	
ZKK01.2.4.	Instrumenty kapitałowe (cena nabycia)	
ZKK01.2.5.	Instrumenty kapitałowe (wartość bilansowa)	
ZKK01.2.6.	Instrumenty dłużne (cena nabycia)	
ZKK01.2.7.	Instrumenty dłużne (wartość bilansowa)	
ZKK01.2.8.	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości instrumentów dłużnych	
ZKK01.2.9.	Pozostałe należności (wartość bilansowa brutto)	
ZKK01.2.10.	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości pozostałych należności	
ZKK01.3.	Informacje dodatkowe	
ZKK01.3.1.	Kredyty i inne należności oraz pozostałe należności w walutach obcych (wartość bilansowa brutto)	
ZKK01.3.2.	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	
ZKK01.4.	Zaangażowania pozabilansowe	
ZKK01.4.1.	Zaangażowania pozabilansowe ¹⁰⁾	
ZKK01.4.2.	Otwarte linie kredytowe (wartość nominalna)	
ZKK01.4.3.	Rezerwy na zobowiązania z tytułu otwartych linii kredytowych	
ZKK01.4.4.	Pozostałe zobowiązania dotyczące finansowania (wartość nominalna)	
ZKK01.4.5.	Rezerwy na pozostałe zobowiązania pozabilansowe	
ZKK01.4.6.	Poręczenia	
ZKK01.4.7.	Rezerwy na poręczenia	
ZKK01.5.	Całkowite zaangażowanie kasy	
ZKK01.5.1.	Całkowite zaangażowanie kasy ¹¹⁾	
ZKK01.5.2.	Wskaźnik koncentracji zaangażowań w stosunku do funduszy własnych (w %) ¹²⁾	
ZKK01.5.3.	Kwota przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań art. 30 ust. 1 ustawy	
ZKK01.5.4.	Kwota przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań art. 30 ust. 2 ustawy	
ZKK01.6.	Struktura terminowa udzielonych kredytów i pożyczek	
ZKK01.6.1.	Kredyty i pożyczki (wartość bilansowa brutto) ¹³⁾	
ZKK01.6.2.	Kredyty i pożyczki nieprzeterminowane	
ZKK01.6.3.	Odpis aktualizujący na kredyty i pożyczki nieprzeterminowane	
ZKK01.6.4.	Kredyty i pożyczki przeterminowane od 1 dnia do 3 miesięcy	

ZKK01.6.5.	Odpis aktualizujący na kredyty i pożyczki przeterminowane od 1 dnia do 3 miesięcy	
ZKK01.6.6.	Kredyty i pożyczki przeterminowane od 3 do 6 miesięcy	
ZKK01.6.7.	Odpis aktualizujący na kredyty i pożyczki przeterminowane od 3 do 6 miesięcy	
ZKK01.6.8.	Kredyty i pożyczki przeterminowane od 6 do 12 miesięcy	
ZKK01.6.9.	Odpis aktualizujący na kredyty i pożyczki przeterminowane od 6 do 12 miesięcy	
ZKK01.6.10.	Kredyty i pożyczki przeterminowane powyżej 12 miesięcy	
ZKK01.6.11.	Odpis aktualizujący na kredyty i pożyczki przeterminowane powyżej 12 miesięcy	
ZKK01.7.	Udziałowcy podmiotu¹⁴⁾	
ZKK01.7.1.	Identyfikator osoby ⁴⁾	
ZKK01.7.2.	Forma prawna ³⁾	
ZKK01.7.3.	% udziałów	
ZKK01.7.4.	Identyfikator udziałowca ⁴⁾	
ZKK01.7.5.	Nazwa jednostki/Imię i nazwisko	

Nota objaśniająca:

1) Należy wypełnić w przypadku wskazania wartości „T” w pozycji DAN01.4 formularza DAN01. Dla każdego zaangażowania należy wypełnić odrębny formularz.

2) Nie są wykazywane zaangażowania kasy w Kasie Krajowej.

3) Forma prawna – należy wpisać jedno z poniższych oznaczeń:

- FK – osoba fizyczna, krajowa;
- PK – osoba prawna lub inna posługująca się numerem REGON, krajowa;
- FZ – zagraniczna osoba fizyczna;
- PZ – zagraniczna osoba prawna.

4) Identyfikator podmiotu/ identyfikator udziałowca/ identyfikator osoby – należy podać numer REGON, PESEL lub EKZ (identyfikator EKZ w przypadku oznaczeń PZ lub FZ w polu ZK01.1.1 – 12-znakowy identyfikator w Ewidencji Podmiotów Zagranicznych, nadawany przez Komisję na podstawie zgłoszeń kas (pierwszy znak – stały symbol „Z”, drugi znak zawiera oznaczenie cyfrowe formy prawnej podmiotu „0” – osoba prawna, „1” – osoba fizyczna, kolejne trzy znaki zawierają stały ciąg „000”, kolejne dwa znaki zawierają oznaczenie literowe kraju według słownika oznaczeń Głównego Urzędu Statystycznego, kolejne 5 znaków zawiera liczbę porządkową nadawaną w systemie ewidencji).

5) Wielkość przedsiębiorstwa – należy wpisać jedno z poniższych oznaczeń:

- D – duże przedsiębiorstwo;
- M – małe lub średnie przedsiębiorstwo;
- P – pozostałe podmioty.

6) Sektor – należy wpisać symbol sektora, do którego dany podmiot należy, zgodnie z poniższym oznaczeniem:

- F – podmiot sektora finansowego;
- N – podmiot sektora niefinansowego;
- B – podmiot sektora rządowego i samorządowego.

7) Ekspozycja przekraczająca limit określony w art. 30 ust. 1 ustawy – należy wpisać oznaczenie „T” – tak lub „N” – nie, w zależności od tego, czy zaangażowanie wobec danego podmiotu przekracza limit określony w ustawie.

8) Ekspozycja przekraczająca limit określony w art. 30 ust. 2 ustawy – należy wpisać oznaczenie „T” – tak lub „N” – nie, w zależności od tego, czy zaangażowanie wobec danego podmiotu przekracza limit określony w ustawie.

9) Zaangażowanie bilansowe – stanowi sumę pozycji: ZKK01.2.2. + ZKK01.2.5. + ZKK01.2.7. + ZKK01.2.8. + ZKK01.2.9.

10) Zaangażowanie pozabilansowe – pozycja wyliczeniowa, stanowiąca sumę pozycji ZKK01.4.2. + ZKK01.4.4. + ZKK01.4.6.

11) Całkowite zaangażowanie kasy stanowi sumę pozycji ZKK01.2.1. + ZKK01.4.1.

12) Wskaźnik koncentracji zaangażowań w stosunku do funduszy własnych (w %) – należy wykazać wskaźnik procentowy (z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku) obrazujący udział wartości zaangażowania wobec członka kasy wykazanego w poz. ZKK01.5.2 do wartości funduszy własnych.

13) Kredyty i pożyczki (wartość bilansowa brutto) – jest to pozycja wyliczeniowa stanowiąca sumę następujących pozycji: ZKK01.6.1. = ZKK01.6.2.+ ZKK01.6.4.+ ZKK01.6.6.+ ZKK01.6.8.+ ZKK01.6.10.

14) Dla podmiotów będących osobami fizycznymi, których zaangażowanie obejmuje kredyt zaciągnięty wspólnie z innymi osobami, pozycje grupy ZKK01.7. służą do prezentacji listy współkredytobiorców, przy czym nie wypełnia się informacji o wysokości udziału % w pozycji ZKK01.7.3. (% udziałów). Lista udziałowców prezentowana w pozycjach grupy ZKK01.7. sporządzana jest dla wszystkich podmiotów (ZKK01.1.2.) według poniższych kryteriów:

- w przypadku spółek z ograniczoną odpowiedzialnością oraz spółek akcyjnych należy wykazywać podmioty posiadające ponad 20% udziałów, akcji lub głosów na walnym zgromadzeniu;
- w przypadku spółek cywilnych należy wykazywać współników z domniemaniem równego udziału, o ile liczba współników jest mniejsza niż pięciu;
- w przypadku spółek jawnych, partnerskich lub komandytowych należy wykazywać współników wnoszących do spółki wkład o wartości przekraczającej 20% sumy wszystkich wkładów (wspólników, partnerów, komandytariuszy lub komplementariuszy);
- w przypadku spółek komandytowo-akcyjnych należy wykazywać komplementariuszy lub akcjonariuszy, których wartość wkładu lub obejmowanych akcji przekracza 20% sumy wartości wkładów i kapitału zakładowego;
- w przypadku działalności gospodarczej prowadzonej jednoosobowo, jako udziałowca należy wykazać właściciela z 100% wkładem;
- w przypadku, gdy udziałowcem podmiotu jest Skarb Państwa, w pozycji tej należy wykazywać podmiot go reprezentujący;
- w przypadku podmiotu będącego osobami fizycznymi, których zaangażowanie, obejmuje kredyt zaciągnięty wspólnie z innymi osobami fizycznymi należy wykazywać wszystkich współkredytobiorców, nie należy wykazywać udziałowców urzędów centralnych, naczelnych bądź samorządowych, w tym ministerstw, urzędów wojewódzkich, miejskich i gminnych, gdyż podmioty te nie posiadają zinstytucjonalizowanych organów pełniących wobec nich funkcje właścicielskie,
- w przypadku podmiotów utworzonych przez organy administracji państwowej i samorządowej w celu realizacji zadań ustawowych, jako udziałowców należy wykazać instytucje wypełniające uprawnienia właścicielskie wobec tych podmiotów. Przykładowo, jeśli zakład opieki zdrowotnej utworzony został przez gminę/miasto, należy przyjąć domniemanie 100 % udziału gminy/miasta, a w przypadku utworzenia uczelni, należy przyjąć 100 % udział stosownego ministerstwa;
- w przypadku spółdzielni osób prawnych należy wykazywać podmioty posiadające ponad 20% udziałów, głosów na walnym zgromadzeniu;
- w przypadku spółdzielni pozostałych nie jest uzupełniana informacja o udziałowcach za wyjątkiem listy współkredytobiorców;
- w przypadku organizacji pozarządowych w rozumieniu art. 3 ust. 2 ustawy z dnia 24 kwietnia 2003 r. o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie (Dz. U. z 2023 r. poz. 571), jednostek organizacyjnych kościołów i związków wyznaniowych posiadające osobowość prawną, związków zawodowych oraz wspólnot mieszkaniowych nie jest uzupełniana informacja o udziałowcach za wyjątkiem listy współkredytobiorców.

ZKD01 – Istotne zaangażowania depozytowe kasy - powyżej kwoty 100 tys. złotych¹⁾

	Dane dotyczące zaangażowania członka kasy²⁾	A.
ZKD01.1.	Identyfikacja członka kasy	
ZKD01.1.1.	Forma prawna ³⁾	
ZKD01.1.2.	Identyfikator członka kasy ⁴⁾	
ZKD01.1.3.	Nazwa jednostki/Imię i nazwisko	
ZKD01.1.4.	Wielkość przedsiębiorstwa ⁵⁾	
ZKD01.1.5.	Sektor ⁶⁾	
ZKD01.1.6.	Całkowita wartość depozytów członka kasy w kasie	
ZKD01.1.7.	Całkowite zaangażowanie kredytowe kasy wobec członka kasy	
ZKD01.1.8.	Wskaźnik koncentracji zaangażowań w stosunku do funduszy własnych (w %) ⁷⁾	

Nota objaśniająca:

1) Należy wypełnić w przypadku wskazania wartości „T” w pozycji DAN01.5 formularza DAN01. Dla każdego zaangażowania należy wypełnić odrębny formularz.

2) W przypadku ustania członkostwa w kasie – zaangażowanie jest wykazywane tak jak dla członków kasy.

3) Forma prawna – należy wpisać jedno z poniższych oznaczeń:

- FK – osoba fizyczna krajowa;
- PK – osoba prawna lub inna posługująca się numerem REGON, krajowa;
- FZ – zagraniczna osoba fizyczna;
- PZ – zagraniczna osoba prawna.

4) Identyfikator członka kasy– należy podać numer REGON, PESEL lub Ewidencji Klientów Zagranicznych (EKZ). Identyfikator EKZ w przypadku oznaczeń PZ lub FZ w polu ZKD01.1.1. – 12-znakowy identyfikator w EKZ, nadawany przez UKNF na podstawie zgłoszeń kas (pierwszy znak – stały symbol „Z”, drugi znak zawiera oznaczenie cyfrowe formy prawnej członka kasy „0” - osoba prawna, „1” – osoba fizyczna, kolejne trzy znaki zawierają stały ciąg „000”, kolejne dwa znaki zawierają oznaczenie literowe kraju według słownika oznaczeń GUS, kolejne 5 znaków zawiera liczbę porządkową nadawaną w systemie ewidencji).

5) Wielkość przedsiębiorstwa – należy wpisać jedno z poniższych oznaczeń:

- D – duże przedsiębiorstwo;
- M – małe lub średnie przedsiębiorstwo;
- P – pozostali członkowie kasy.

6) Sektor – należy wpisać symbol sektora, do którego dany członek kasy należy, zgodnie z poniższym oznaczeniem:

- F – podmiot sektora finansowego;
- N – podmiot sektora niefinansowego;
- B – podmiot sektora rządowego i samorządowego.

7) Wskaźnik koncentracji zaangażowań w stosunku do funduszy własnych (w %) – należy wykazać wskaźnik procentowy (z dwoma miejscami po przecinku) obrazujący udział wartości zaangażowania wobec członka kasy wykazanego w poz. ZKD01.1.8 do wartości funduszy własnych.

**ZESTAWIENIE OZNACZENIA FORMULARZY SPRAWOZDAWCZYCH SPRAWOZDAWCZOŚCI KASY KRAJOWEJ
ORAZ CZĘSTOTLIWOŚCI PRZEKAZYWANIA DANYCH SPRAWOZDAWCZYCH PRZY UŻYCIU TYCH FORMULARZY**

Formularze sprawozdawcze dla Kasy Krajowej			Częstotliwość przekazywania danych sprawozdawczych	
			miesięcznie (w terminie do 25 dnia miesiąca następującego po miesiącu, za który te dane są sporządzane)	kwartalnie (w terminie do 25 dnia miesiąca następującego po kwartale, za który te dane są sporządzane)
L.p.	Symbol formularza	Tytuł formularza	„+” – obowiązek przekazania „-” – brak obowiązku przekazania	
1.	DO01	Dane ogólne	+	+
2.	BA01	Bilans - aktywa	+	+
3.	BP01	Bilans - pasywa	+	+
4.	RZS01	Rachunek zysków i strat	+	+
5.	PAF01	Środki na rachunkach bieżących	+	+
6.	PAF02	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	+
7.	PAF03	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	-	+
8.	PAF04	Pożyczki udzielone i należności własne oraz aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	-	+
9.	AF01	Aktywa finansowe w wartości bilansowej w podziale na waluty (wszystkie portfele)	+	+
10.	KPiPN01	Kredyty, pożyczki i pozostałe należności (wszystkie portfele)	+	+
11.	NTP01	Należności z tytułu kredytów, pożyczek i pozostałych należności oraz instrumentów dłużnych wartości bilansowej w podziale na terminy pierwotne (wszystkie portfele)	-	+
12.	PW01	Instrumenty kapitałowe w podziale na produkty i podmioty (wszystkie portfele)	+	+
13.	PW02	Dłużne papiery wartościowe w podziale na produkty i podmioty (wszystkie portfele)	+	+

Formularze sprawozdawcze dla Kasy Krajowej			Częstotliwość przekazywania danych sprawozdawczych	
			miesięcznie (w terminie do 25 dnia miesiąca następującego po miesiącu, za który te dane są sporządzane)	kwartalnie (w terminie do 25 dnia miesiąca następującego po kwartale, za który te dane są sporządzane)
L.p.	Symbol formularza	Tytuł formularza	„+” – obowiązek przekazania „-” – brak obowiązku przekazania	
14.	KPiPN02	Kredyty, pożyczki i pozostałe należności oraz instrumenty dłużne w wartości bilansowej w podziale na przeterminowania (wszystkie portfele)	+	+
15.	UWAF01	Utrata wartości dla aktywów finansowych w podziale na portfele	-	+
16.	UWAF02	Utrata wartości dla aktywów finansowych w podziale na produkty i podmioty	-	+
17.	AT01	Rzeczowy majątek trwały, nieruchomości inwestycyjne oraz wartości niematerialne i prawne	-	+
18.	AT02	Rzeczowy majątek trwały, nieruchomości inwestycyjne oraz wartości niematerialne i prawne będące przedmiotem leasingu finansowego	-	+
19.	ZF01	Zobowiązania finansowe w wartości bilansowej w podziale na podmioty i produkty (wszystkie portfele)	+	+
20.	ZF02	Zobowiązania finansowe w wartości bilansowej w podziale na waluty (wszystkie portfele)	+	+
21.	ZF03	Zobowiązania finansowe w wartości bilansowej w podziale na rodzaj i terminy pierwotne (wszystkie portfele)	+	+
22.	ZF04	Zobowiązania finansowe w wartości bilansowej w podziale na terminy wymagalności (wszystkie portfele)	+	+
23.	ZF05	Podział zobowiązań Kasy Krajowej	+	+
24.	ZEPW01	Zobowiązania z tytułu własnej emisji papierów wartościowych	+	+
25.	R01	Rezerwy	-	+
26.	FS01	Fundusz stabilizacyjny	+	+

Formularze sprawozdawcze dla Kasy Krajowej			Częstotliwość przekazywania danych sprawozdawczych	
			miesięcznie (w terminie do 25 dnia miesiąca następującego po miesiącu, za który te dane są sporządzane)	kwartalnie (w terminie do 25 dnia miesiąca następującego po kwartale, za który te dane są sporządzane)
L.p.	Symbol formularza	Tytuł formularza	„+” – obowiązek przekazania „-” – brak obowiązku przekazania	
27.	FS02	Informacja uzupełniająca - wykorzystanie środków funduszu stabilizacyjnego	+	+
28.	FS03	Fundusz stabilizacyjny - dane analityczne w podziale na kasy	+	+
29.	FS04	Informacja uzupełniająca - wykorzystanie środków funduszu stabilizacyjnego - zobowiązania pozabilansowe	+	+
30.	FS05	Informacja uzupełniająca - wielkość pomocy ze środków funduszu stabilizacyjnego	+	+
31.	FS06	Informacja uzupełniająca - wielkość pomocy z innych źródeł	+	+
32.	WGAF01	Informacja o wartości godziwej aktywów finansowych	-	+
33.	WGAF02	Informacja o wartości godziwej zobowiązań finansowych	-	+
34.	PO01	Przychody z tytułu odsetek	-	+
35.	KO01	Koszty z tytułu odsetek	-	+
36.	ZSAF01	Zyski i straty z tytułu aktywów finansowych	-	+
37.	ZSZF01	Zyski i straty z tytułu zobowiązań finansowych	-	+
38.	PKIPO01	Pozostałe przychody i koszty operacyjne	-	+
39.	KP01	Koszty pracownicze	-	+
40.	KUO01	Usługi obce	-	+
41.	KPiO01	Podatki i opłaty	-	+
42.	ZW01	Zobowiązania pozabilansowe udzielone	+	+
43.	ZW02	Zobowiązania pozabilansowe otrzymane	+	+
44.	ZW03	Promesy udzielenia kredytu według wartości nominalnej	+	+
45.	RNIZ01	Informacja o składzie rady nadzorczej i zarządu	-	+

Formularze sprawozdawcze dla Kasy Krajowej			Częstotliwość przekazywania danych sprawozdawczych	
			miesięcznie (w terminie do 25 dnia miesiąca następującego po miesiącu, za który te dane są sporządzane)	kwartalnie (w terminie do 25 dnia miesiąca następującego po kwartale, za który te dane są sporządzane)
L.p.	Symbol formularza	Tytuł formularza	„+” – obowiązek przekazania „-” – brak obowiązku przekazania	
46.	RNIZ02	Wynagrodzenia oraz pożyczki i świadczenia o podobnym charakterze dla osób wchodzących w skład organów zarządzających i nadzorujących	-	+
47.	NTP02	Należności z tytułu kredytów, pożyczek i pozostałych należności oraz instrumentów dłużnych wartości bilansowej w podziale na terminy zapadalności (wszystkie portfele)	+	+
48.	DBT01	Depozyty bezterminowe w podziale na okresy wypowiedzenia	-	+
49.	RPL01	Zobowiązania Kasy Krajowej z tytułu zgromadzonych środków z tytułu rezerwy płynnej	+	+
50.	RPL02	Zobowiązania Kasy Krajowej z tytułu zgromadzonych środków z tytułu rezerwy płynnej	+	+
51.	LBA01	Podział środków na rachunkach w bankach	+	+
52.	RO01	Rezerwa obowiązkowa utrzymywana w Narodowym Banku Polskim	+	+
53.	FKI01	Fundusz kredytowo - inwestycyjny	+	+
54.	FS07	Fundusz wsparcia edukacji i promocji, powstający z rocznej składki	-	+
55.	FS07A	Fundusz wsparcia edukacji	+	+
56.	FS07B	Fundusz wsparcia promocji	+	+
57.	UPP01	Informacja o świadczeniu usług płatniczych	-	+

**WZORY FORMULARZY SPRAWOZDAWCZYCH SPRAWOZDAWCZOŚCI KASY
KRAJOWEJ**

DO01 - Dane ogólne

		Wartość
		A.
DO01.1.	Okres sprawozdawczy	
DO01.2.	Pełna nazwa	
DO01.3.	Numer Regon	
DO01.4.	Numer KRS	
DO01.5.	Liczba zadeklarowanych udziałów członkowskich	
DO01.5.1.	Liczba członków Kasy	
DO01.6.	Liczba w pełni opłaconych udziałów członkowskich	
DO01.6.1.	Liczba nie w pełni opłaconych udziałów członkowskich	
DO01.7.	Liczba prowadzonych rachunków	
DO01.8.	Liczba zatrudnionych w przeliczeniu na etaty	
DO01.9.	Wartość wkładów członkowskich należnych, nie wpłaconych	
DO01.10.	Wartość wkładów członkowskich wpłaconych	
DO01.11.	Dane adresowe:	
DO01.11.1.	Kod pocztowy	
DO01.11.2.	Miejscowość	
DO01.11.3.	Ulica i numer domu	
DO01.11.4.	Numer telefonu	
DO01.11.5.	Adres strony internetowej	
DO01.12.	Dane osoby sporządzającej dane sprawozdawcze	
DO01.12.1.	Imię i nazwisko	
DO01.12.2.	Telefon służbowy	
DO01.12.3.	E-mail służbowy	
DO01.13.	Dane osoby zatwierdzającej dane sprawozdawcze	
DO01.13.1.	Imię i nazwisko	
DO01.13.2.	Telefon służbowy	
DO01.13.3.	E-mail służbowy	
DO01.14.	Uwagi	
DO01.15.	Data sporządzenia sprawozdania	

BA01 Bilans - aktywa

		Wartość bilansowa
		A.
BA01.1.	Gotówka i inne aktywa pieniężne	
BA01.1.1.	Środki pieniężne w kasie i równoważne pozycje gotówkowe	
BA01.1.2.	Środki na rachunku w Narodowym Banku Polskim	
BA01.1.3.	Pozostałe środki na rachunkach bieżących	
BA01.2.	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	
BA01.2.1.	Instrumenty kapitałowe	
BA01.2.2.	Instrumenty dłużne	
BA01.2.3.	Kredyty, pożyczki i pozostałe należności	
BA01.2.4.	Pozostałe instrumenty finansowe	
BA01.3.	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	
BA01.3.1.	Instrumenty kapitałowe	
BA01.3.2.	Instrumenty dłużne	
BA01.3.3.	Kredyty, pożyczki i pozostałe należności	
BA01.4.	Pożyczki udzielone i należności własne	
BA01.4.1.	Instrumenty dłużne	
BA01.4.2.	Kredyty, pożyczki i pozostałe należności	
BA01.5.	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	
BA01.5.1.	Instrumenty dłużne	
BA01.5.2.	Kredyty, pożyczki i pozostałe należności	
BA01.6.	Wartości niematerialne i prawne	
BA01.7.	Rzeczowe aktywa trwałe	
BA01.8.	Nieruchomości inwestycyjne	
BA01.9.	Aktywa z tytułu podatku dochodowego	
BA01.9.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	
BA01.9.2.	Należności z tytułu podatku dochodowego	
BA01.10.	Rozliczenia międzyokresowe	
BA01.11.	Inne aktywa	
BA01.12.	Aktywa razem	

BP01 Bilans – pasywa

		Wartość bilansowa
		A.
BP01.1.	Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	
BP01.1.1.	Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	
BP01.1.1.1	Oszczędności	
BP01.1.1.2	Zobowiązania z tytułu własnej emisji	
BP01.1.1.3	Pozostałe zobowiązania	
BP01.1.2.	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	
BP01.1.2.1	Oszczędności	
BP01.1.2.2	Zobowiązania z tytułu własnej emisji	
BP01.1.2.3	Pozostałe zobowiązania	
BP01.2.	Zobowiązania finansowe wyceniane w wysokości skorygowanej ceny nabycia	
BP01.2.1.	Oszczędności	
BP01.2.2.	Zobowiązania z tytułu własnej emisji	
BP01.2.3.	Pozostałe zobowiązania	
BP01.3.	Rezerwy	
BP01.3.1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	
BP01.3.2.	Pozostałe rezerwy	
BP01.4.	Rozliczenia międzyokresowe	
BP01.5.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	
BP01.5.1.	Fundusz stabilizacyjny	
BP01.5.2.	Zobowiązania z tytułu wypowiedzianych udziałów członkowskich	
BP01.5.3.	Zobowiązania podatkowe	
BP01.5.4.	Pozostałe	
BP01.6.	Inne pasywa	
BP01A.6.1.	w tym: fundusz wsparcia edukacji i promocji	
BP01.7.	Fundusz udziałowy	
BP01.8.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (-)	
BP01.9.	Fundusz zasobowy	
BP01.10.	Fundusz z aktualizacji wyceny, w tym dotyczący:	
BP01.10.1.	Rzeczowego majątku trwałego	
BP01.10.2.	Aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	
BP01.11.	Strata z lat ubiegłych (-)	
BP01.12.	Zysk (strata) bieżącego okresu	
BP01.13.	Pasywa razem	

RZS01 Rachunek zysków i strat

		Wartość A.
RZS01.1.	Przychody z tytułu odsetek	
RZS01.1.1.	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	
RZS01.1.2.	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	
RZS01.1.3.	Kredyty, pożyczki i pozostałe należności	
RZS01.1.4.	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	
RZS01.1.5.	Inne aktywa	
RZS01.2.	Koszty odsetek (-)	
RZS01.2.1.	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	
RZS01.2.2.	Zobowiązania finansowe wyceniane w wysokości skorygowanej ceny nabycia (-)	
RZS01.2.3.	Pozostałe zobowiązania (-)	
RZS01.2.3.1.	w tym: z tytułu wkładów wpłaconych na fundusz stabilizacyjny (-)	
RZS01.3.	Przychody z tytułu dywidend	
RZS01.3.1.	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	
RZS01.3.2.	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	
RZS01.4.	Przychody z tytułu składek członkowskich	
RZS01.5.	Wynik z tytułu prowizji i opłat	
RZS01.6.	Przychody z tytułu prowizji i opłat	
RZS01.7.	Koszty z tytułu prowizji i opłat (-)	
RZS01.8.	Zrealizowany wynik z aktywów finansowych i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz innych niż przeznaczone do obrotu - netto	
RZS01.8.1.	Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	
RZS01.8.2.	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	
RZS01.8.3.	Pożyczki udzielone i należności własne	
RZS01.8.4.	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	
RZS01.8.5.	Zobowiązania finansowe wyceniane w wysokości skorygowanej ceny nabycia (-)	
RZS01.8.6.	Pozostałe zrealizowane zyski (straty)	
RZS01.9.	Wynik z tytułu różnic kursowych - netto	
RZS01.10.	Pozostałe przychody operacyjne, w tym rozwiązane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	
RZS01.11.	Pozostałe koszty operacyjne, w tym odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	
RZS01.12.	Koszty działania (-)	
RZS01.12.1.	Amortyzacja (-)	
RZS01.12.2.	Zużycie materiałów i energii (-)	
RZS01.12.3.	Usługi obce (-)	
RZS01.12.4.	Podatki i opłaty (-)	
RZS01.12.5.	Wynagrodzenia oraz ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia (-)	
RZS01.12.6.	Pozostałe koszty rodzajowe (-)	
RZS01.13.	Rezerwy (-) lub rozwiązane rezerwy	
RZS01.13.1.	Na zobowiązania pozabilansowe finansowe	
RZS01.13.2.	Pozostałe rezerwy	
RZS01.14.	Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości lub rozwiązane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	
RZS01.14.1.	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	
RZS01.14.2.	Pożyczki udzielone i należności własne	
RZS01.14.3.	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	
RZS01.14.4.	Inne	
RZS01.15.	Wynik operacji nadzwyczajnych	
RZS01.16.	Zysk (strata) brutto	
RZS01.17.	Podatek dochodowy	
RZS01.18.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	
RZS01.19.	Zysk (strata) netto	

PAF01 - Środki na rachunkach bieżących

		Wartość bilansowa
		A.
PAF01.1.	Środki na rachunku w Narodowym Banku Polskim	
PAF01.2.	Środki na rachunku w Narodowym Banku Polskim z tytułu rezerwy obowiązkowej	
PAF01.2.1.	w tym: środki na rachunku w Narodowym Banku Polskim z tytułu rezerwy obowiązkowej kas	
PAF01.3.	Środki na rachunkach w innych bankach	
PAF01.4.	Suma	

PAF02 - Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

		Cena nabycia	Wartość bilansowa
		A.	B.
PAF02.1.	Instrumenty kapitałowe		
PAF02.1.1.	Banki		
PAF02.1.2.	Inne monetarne instytucje finansowe		
PAF02.1.3.	Pozostałe instytucje sektora finansowego		
PAF02.1.4.	Podmioty niefinansowe		
PAF02.2.	Instrumenty dłużne		
PAF02.2.1.	Banki centralne		
PAF02.2.2.	Instytucje rządowe i samorządowe		
PAF02.2.3.	Banki		
PAF02.2.4.	Inne monetarne instytucje finansowe		
PAF02.2.4.1.	w tym: kasy		
PAF02.2.5.	Pozostałe instytucje sektora finansowego		
PAF02.2.6.	Podmioty niefinansowe		
PAF02.3.	Kredyty, pożyczki i pozostałe należności		
PAF02.3.1.	Banki		
PAF02.3.2.	Instytucje rządowe i samorządowe		
PAF02.3.3.	Inne monetarne instytucje finansowe		
PAF02.3.3.1.	w tym: kasy		
PAF02.3.4.	Pozostałe instytucje sektora finansowego		
PAF02.3.5.	Podmioty niefinansowe		
PAF02.4.	Suma		

PAF03 - Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

		Cena nabycia	Wartość godziwa aktywów bez utraty wartości	Wartość godziwa aktywów z utratą wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa
		A.	B.	C.	D.	E.
PAF03.1.	Instrumenty kapitałowe					
PAF03.1.1.	Banki					
PAF03.1.2.	Inne monetarne instytucje finansowe					
PAF03.1.3.	Pozostałe instytucje sektora finansowego					
PAF03.1.4.	Podmioty niefinansowe					
PAF03.2.	Instrumenty dłużne					
PAF03.2.1.	Banki centralne					
PAF03.2.2.	Instytucje rządowe i samorządowe					
PAF03.2.3.	Banki					
PAF03.2.4.	Inne monetarne instytucje finansowe					
PAF03.2.4.1.	w tym: kasy					
PAF03.2.5.	Pozostałe instytucje sektora finansowego					
PAF03.2.6.	Podmioty niefinansowe					
PAF03.3.	Kredyty, pożyczki i pozostałe należności					
PAF03.3.1.	Banki					
PAF03.3.2.	Instytucje rządowe i samorządowe					
PAF03.3.3.	Inne monetarne instytucje finansowe					
PAF03.3.3.1.	w tym: kasy					
PAF03.3.4.	Pozostałe instytucje sektora finansowego					
PAF03.3.5.	Podmioty niefinansowe					
PAF03.4.	Suma					

PAF04 - Pożyczki udzielone i należności własne oraz aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności

		Cena nabycia	Wartość bilansowa aktywów bez utraty wartości	Wartość bilansowa brutto aktywów z utratą wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa
		A.	B.	C.	D.	E.
PAF04.1.	Instrumenty dłużne					
PAF04.1.1.	Banki centralne					
PAF04.1.2.	Institucje rządowe i samorządowe					
PAF04.1.3.	Banki					
PAF04.1.4.	Inne monetarne instytucje finansowe					
PAF04.1.4.1.	w tym: kasy					
PAF04.1.5.	Pozostałe instytucje sektora finansowego					
PAF04.1.6.	Podmioty niefinansowe					
PAF04.2.	Kredyty, pożyczki i pozostałe należności					
PAF04.2.1.	Banki					
PAF04.2.2.	Institucje rządowe i samorządowe					
PAF04.2.3.	Inne monetarne instytucje finansowe					
PAF04.2.3.1.	w tym: kasy					
PAF04.2.4.	Pozostałe instytucje sektora finansowego					
PAF04.2.5.	Podmioty niefinansowe					
PAF04.3.	Suma					

AF01 - Aktywa finansowe w wartości bilansowej w podziale na waluty (wszystkie portfele)

		PLN	EUR	USD	CHF	Pozostałe waluty
		A.	B.	C.	D.	E.
AF01.1.	Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bieżących					
AF01.2.	Instrumenty kapitałowe					
AF01.2.1.	Banki					
AF01.2.2.	Inne monetarne instytucje finansowe					
AF01.2.3.	Pozostałe instytucje sektora finansowego					
AF01.2.4.	Podmioty niefinansowe					
AF01.3.	Instrumenty dłużne					
AF01.3.1.	Banki centralne					
AF01.3.2.	Instytucje rządowe i samorządowe					
AF01.3.3.	Banki					
AF01.3.4.	Inne monetarne instytucje finansowe					
AF01.3.4.1.	w tym: kasy					
AF01.3.5.	Pozostałe instytucje sektora finansowego					
AF01.3.6.	Podmioty niefinansowe					
AF01.4.	Kredyty, pożyczki i pozostałe należności					
AF01.4.1.	Banki					
AF01.4.2.	Instytucje rządowe i samorządowe					
AF01.4.3.	Inne monetarne instytucje finansowe					
AF01.4.3.1.	w tym: kasy					
AF01.4.4.	Pozostałe instytucje sektora finansowego					
AF01.4.5.	Podmioty niefinansowe					
AF01.5.	Suma					

KPiPN01 - Kredyty, pożyczki i pozostałe należności (wszystkie portfele)

		Banki	Instytucje rządowe i samorządowe	Inne monetarne instytucje finansowe	w tym: kasy	Pozostałe instytucje sektora finansowego	Podmioty niefinansowe
		A.	B.	C.	D.	E.	F.
KPiPN01.1.	Kredyty i pożyczki z funduszu stabilizacyjnego						
KPiPN01.2.	Pozostałe kredyty i pożyczki						
KPiPN01.3.	Należności z tytułu lokat w bankach						
KPiPN01.4.	Należności z tytułu wniesionych kaucji						
KPiPN01.5.	Inne należności						
KPiPN01.6.	Suma						

AT01 - Rzeczowy majątek trwały, nieruchomości inwestycyjne oraz wartości niematerialne i prawne

		Cena nabycia	wartość bilansowa
		A.	B.
AT01.1.	Rzeczowe aktywa trwale		
AT01.1.1.	wyceniane według wartości przeszacowanej		
AT01.1.2.	wyceniane w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia		
AT01.2.	Nieruchomości inwestycyjne		
AT01.2.1.	wyceniane w cenie rynkowej/wartości godziwej		
AT01.2.2.	wyceniane w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia		
AT01.3.	Wartości niematerialne i prawne		
AT01.3.1.	wyceniane w cenie rynkowej/wartości godziwej w przypadku wartości niematerialnych i prawnych zakwalifikowanych do inwestycji		
AT01.3.2.	wyceniane w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia		
AT01.4.	Suma		

AT02 - Rzeczowy majątek trwały, nieruchomości inwestycyjne oraz wartości niematerialne i prawne będące przedmiotem leasingu finansowego

		Cena nabycia	wartość bilansowa
		A.	B.
AT02.1.	Rzeczowe aktywa trwałe		
AT02.1.1.	wyceniane według wartości przeszacowanej		
AT02.1.2.	wyceniane w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia		
AT02.2.	Nieruchomości inwestycyjne		
AT02.2.1.	wyceniane w cenie rynkowej/wartości godziwej		
AT02.2.2.	wyceniane w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia		
AT02.3.	Wartości niematerialne i prawne		
AT02.3.1.	wyceniane w cenie rynkowej/wartości godziwej w przypadku wartości niematerialnych i prawnych zakwalifikowanych do inwestycji		
AT02.3.2.	wyceniane w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia		
AT02.4.	Suma		

ZF02 - Zobowiązania finansowe w wartości bilansowej w podziale na waluty (wszystkie portfele)

		PLN	EUR	USD	CHF	Pozostałe waluty
		A.	B.	C.	D.	E.
ZF02.1.	Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży					
ZF02.1.1.	Banki					
ZF02.1.2.	Pozostałe instytucje sektora finansowego					
ZF02.1.3.	Inne					
ZF02.2.	Zobowiązania z tytułu depozytów					
ZF02.2.1.	Inne monetarne instytucje finansowe					
ZF02.2.1.1.	w tym: kasy					
ZF02.2.2.	Inne					
ZF02.3.	Zobowiązania z tytułu własnej emisji					
ZF02.3.1.	Banki					
ZF02.3.2.	Instytucje rządowe i samorządowe					
ZF02.3.3.	Inne monetarne instytucje finansowe					
ZF02.3.3.1.	w tym: kasy					
ZF02.3.4.	Pozostałe instytucje sektora finansowego					
ZF02.3.5.	Podmioty niefinansowe					
ZF02.4.	Pozostałe zobowiązania					
ZF02.4.1.	Banki centralne					
ZF02.4.2.	Instytucje rządowe i samorządowe					
ZF02.4.3.	Banki					
ZF02.4.3.1.	w tym: kasy					
ZF02.4.4.	Inne monetarne instytucje finansowe					
ZF02.4.5.	Pozostałe instytucje sektora finansowego					
ZF02.4.6.	Inne					
ZF02.5.	Suma					

ZEPW01 - Zobowiązania z tytułu własnej emisji papierów wartościowych

		Certyfikaty depozytowe		Obligacje		Pozostałe	
		Wartość nominalna	Wartość bilansowa	Wartość nominalna	Wartość bilansowa	Wartość nominalna	Wartość bilansowa
		A.	B.	C.	D.	E.	F.
ZEPW01.1.	Instytucje rządowe i samorządowe						
ZEPW01.2.	Banki						
ZEPW01.3.	Inne monetarne instytucje finansowe						
ZEPW01.3.1.	w tym: kasy						
ZEPW01.4.	Pozostałe instytucje sektora finansowego						
ZEPW01.5.	Podmioty niefinansowe						
ZEPW01.6.	Suma						

R01 - Rezerwy

		Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Rezerwy na świadczenia pracownicze		Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na zobowiązania warunkowe	Pozostałe rezerwy	Suma
			Świadczenia emerytalne	Inne świadczenia pracownicze				
		A.	B.	C.	D.	E.	F.	G.
R01.1.	Bilans otwarcia							
R01.1.1.	Zwiększenia							
R01.1.2.	Wykorzystanie							
R01.1.3.	Rozwiązanie							
R01.1.4.	Inne zmiany wartości							
R01.2.	Bilans zamknięcia (wartość bilansowa na koniec okresu)							

FS01 - Fundusz stabilizacyjny

		Wnoszone przez kasy środki/ zwrócone kasom środki	Zysk Kasy Krajowej	Inne	Suma
		A.	B.	C.	D.
FS01.1.	Bilans otwarcia				
FS01.1.1.	Zwiększenia				
FS01.1.2.	Zwrot z tytułu ustania członkostwa (-)				
FS01.1.3.	Pomniejszenia ustawowe (-)				
FS01.1.4.	Darowizny (-)				
FS01.1.5.	Inne pomniejszenia (-)				
FS01.2.	Bilans zamknięcia (wartość bilansowa na koniec okresu sprawozdawczego)				

FS02 - Informacja uzupełniająca - wykorzystanie środków funduszu stabilizacyjnego

		Wartość
		A.
FS02.1.	Wartość bilansowa funduszu stabilizacyjnego na koniec okresu sprawozdawczego	
FS02.2.	Wykorzystanie środków funduszu stabilizacyjnego według stanu na koniec okresu sprawozdawczego, w tym:	
FS02.2.1.	aktywa finansowe z tytułu udzielonych kasom kredytów i pożyczek	
FS02.2.2.	aktywa finansowe z tytułu papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa	
FS02.2.3.	aktywa finansowe z tytułu papierów wartościowych emitowanych przez Narodowy Bank Polski	
FS02.2.4.	aktywa finansowe z tytułu papierów wartościowych poręczanych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa	
FS02.2.5.	aktywa finansowe z tytułu papierów wartościowych poręczanych lub gwarantowanych przez Narodowy Bank Polski	
FS02.2.6.	aktywa finansowe z tytułu jednostek uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego	
FS02.2.8.	aktywa finansowe z tytułu zaangażowania kapitałowego	
FS02.3.	Wolne środki funduszu stabilizacyjnego do wykorzystania - różnica pomiędzy wartością z pkt 1 i z pkt 2	

FS03 - Fundusz stabilizacyjny - dane analityczne w podziale na kasy

Lista kas		Bilans otwarcia		Zwiększenia w ciągu roku	Zmniejszenia w ciągu roku	Bilans zamknięcia	
		Aktywa finansowe z tytułu udzielonych kasom kredytów i pożyczek	Wolne środki funduszu stabilizacyjnego do wykorzystania	Środki wnoszone przez kasy	Środki zwrócone kasom	Aktywa finansowe z tytułu udzielonych kasom kredytów i pożyczek	Wolne środki funduszu stabilizacyjnego do wykorzystania
		A.	B.	C.	D.	E.	F.
FS03.1.	Lista kas						
FS03.1.1.	(numer kasy)						
FS03.1.2.							
FS03.1.3.							
FS03.1.4.							
FS03.1.5.							
FS03.1.6.							
FS03.1.7.							
FS03.1.8.							
FS03.1.9.							
FS03.1.10.							
FS03.1.11.							
FS03.1.12.							
FS03.1.13.							
FS03.1.14.							
FS03.1.15.							
FS03.1.16.							
FS03.1.17.							
FS03.1.18.							
FS03.1.19.							
FS03.1.20.							
FS03.1.21.							
FS03.1.22.							
FS03.1.23.							
FS03.1.24.							
FS03.1.25.							
FS03.1.26.							
FS03.1.27.							
FS03.1.28.							
FS03.1.29.							
FS03.1.30.							
FS03.1.31.							
FS03.1.32.							
FS03.1.33.							
FS03.1.34.							
FS03.1.35.							
FS03.1.36.							
FS03.1.37.							
FS03.1.38.							
FS03.1.39.							
FS03.1.40.							
FS03.1.41.							
FS03.1.42.							
FS03.1.43.							
FS03.1.44.							
FS03.1.45.							
FS03.1.46.							
FS03.1.47.							
FS03.1.48.							
FS03.1.49.							
FS03.1.50.							
FS03.1.51.							
FS03.1.52.							
FS03.1.53.							
FS03.1.54.							
FS03.1.55.							
FS03.1.56.							
FS03.1.57.							
FS03.1.58.							

FS03.1.59.							
FS03.1.60.							
FS03.1.61.							
FS03.1.62.							
FS03.1.63.							
FS03.1.64.							
FS03.1.65.							
FS03.2.	Suma						

FS04 - Informacja uzupełniająca - wykorzystanie środków funduszu stabilizacyjnego -
zobowiązania pozabilansowe

		Wartość
		A.
FS04.1.	Zobowiązania pozabilansowe z tytułu funduszu stabilizacyjnego, w tym:	
FS04.1.1.	promesy kredytowe	
FS04.1.2.	przyznane lecz niewypłacone kredyty	
FS04.1.3.	przyznane lecz niewypłacone zaangażowanie kapitałowe	
FS04.1.4.	przyznane lecz niewypłacone darowizny	

PO01 - Przychody z tytułu odsetek

		Banki centralne	Institucje rządowe i samorządowe	Banki	Inne monetarne instytucje finansowe	w tym: kasy	Pozostałe instytucje sektora finansowego	Podmioty niefinansowe
		A.	B.	C.	D.	E.	F.	G.
PO01.1.	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu							
PO01.1.1.	Instrumenty dłużne							
PO01.1.2.	Kredyty, pożyczki i pozostałe należności							
PO01.1.3.	Pozostałe instrumenty finansowe							
PO01.2.	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży							
PO01.2.1.	Instrumenty dłużne, w tym:							
PO01.2.1.1.	certyfikaty depozytowe							
PO01.2.1.2.	w tym: bony skarbowe							
PO01.2.1.3.	obligacje							
PO01.2.1.4.	komercyjne weksle inwestycyjno-terminowe							
PO01.2.1.5.	inne							
PO01.2.3.	Kredyty, pożyczki i pozostałe należności, w tym:							
PO01.2.3.1.	należności z tytułu lokat							
PO01.2.3.2.	pozostałe należności							
PO01.3.	Pożyczki udzielone i należności własne							
PO01.3.1.	Instrumenty dłużne, w tym:							
PO01.3.1.1.	obligacje							
PO01.3.1.2.	komercyjne weksle inwestycyjno-terminowe							
PO01.3.1.3.	inne							
PO01.3.2.	Kredyty, pożyczki i pozostałe należności, w tym:							
PO01.3.2.1.	kredyty i pożyczki z funduszu stabilizacyjnego							
PO01.3.2.2.	pozostałe kredyty i pożyczki							
PO01.3.2.3.	należności z tytułu lokat							
PO01.3.2.4.	należności z tytułu wniesionych kaucji							
PO01.3.2.5.	pozostałe należności							
PO01.4.	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności							
PO01.4.1.	Instrumenty dłużne, w tym:							
PO01.4.1.1.	certyfikaty depozytowe							
PO01.4.1.2.	bony skarbowe							
PO01.4.1.3.	obligacje							
PO01.4.1.4.	komercyjne weksle inwestycyjno-terminowe							
PO01.4.1.5.	inne							
PO01.4.2.	Kredyty, pożyczki i pozostałe należności, w tym:							
PO01.4.2.1.	należności z tytułu lokat							
PO01.4.2.2.	pozostałe należności							
PO01.5.	Inne aktywa							
PO01.6.	Suma							

KO01 - Koszty z tytułu odsetek

		Banki centralne	Institucje rządowe i samorządowe	Banki	Inne monetarne instytucje finansowe	w tym: kasy	Pozostałe instytucje sektora finansowego	Podmioty niefinansowe
		A.	B.	C.	D.	E.	F.	G.
KO01.1.	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu							
KO01.1.1.	Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży							
KO01.1.2.	Zobowiązania z tytułu depozytów							
KO01.1.3.	Zobowiązania z tytułu własnej emisji							
KO01.1.4.	Pozostałe zobowiązania finansowe							
KO01.2.	Zobowiązania finansowe wyceniane w wysokości skorygowanej ceny nabycia							
KO01.2.1.	Zobowiązania z tytułu depozytów, w tym:							
KO01.2.1.1.	bieżące							
KO01.2.1.2.	terminowe							
KO01.2.1.3.	umowy z przyrzeczeniem odkupu							
KO01.2.2.	Zobowiązania z tytułu własnej emisji, w tym:							
KO01.2.2.1.	certyfikaty depozytowe							
KO01.2.2.2.	obligacje							
KO01.2.2.3.	pozostałe							
KO01.2.3.	Pozostałe zobowiązania							
KO01.2.3.1.	w tym: z tytułu wkładów wpłaconych na fundusz stabilizacyjny							
KO01.3.	Suma							

PKIPO01 - Pozostałe przychody i koszty operacyjne

		Przychody/zyski	Koszty/straty
		A.	B.
PKIPO01.1.	Nieruchomości inwestycyjne		
PKIPO01.2.	Środki trwałe, środki trwałe w budowie		
PKIPO01.3.	Wartości niematerialne i prawne		
PKIPO01.4.	Odpisane należności i zobowiązania		
PKIPO01.5.	Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości/rozwiązane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych		
PKIPO01.6.	Utworzone rezerwy/rozwiązane rezerwy		
PKIPO01.7.	Odszkodowania i kary		
PKIPO01.8.	Darowizny		
PKIPO01.9.	Inne		
PKIPO01.10.	Suma		

KP01 - Koszty pracownicze

		Wartość
		A.
KP01.1.	Wynagrodzenia z tytułu umów o pracę	
KP01.2.	Narzuty na wynagrodzenia	
KP01.3.	Świadczenia rzeczowe, pozapłacowe składniki wynagrodzeń	
KP01.4.	Wynagrodzenia z tytułu innych umów	
KP01.5.	Inne	
KP01.6.	Suma	

KUO01 - Usługi obce

		Wartość
		A.
KUO01.1.	Koszty marketingu	
KUO01.2.	Koszty informatyczne	
KUO01.3.	Czynsze	
KUO01.4.	Usługi obce z tytułu innych umów	
KUO01.5.	Obsługa prawna	
KUO01.6.	Usługi doradcze	
KUO01.7.	Inne	
KUO01.8.	Suma	

KPiO01 - Podatki i opłaty

		Wartość
		A.
KPiO01.1.	Podatki	
KPiO01.2.	Wpłaty na rzecz Komisji Nadzoru Finansowego	
KPiO01.3.	Inne	
KPiO01.4.	Suma	

ZW02 - Zobowiązania pozabilansowe otrzymane

		Linie kredytowe	Gwarancje	Poręczenia	Zobowiązania z tytułu operacji walutowych	Zobowiązania z tytułu zawartych kontraktów kupna - sprzedaży instrumentów finansowych	Inne
		A.	B.	C.	D.	E.	F.
ZW02.1.	Banki centralne						
ZW02.2.	Institucje rządowe i samorządowe						
ZW02.3.	Banki						
ZW02.4.	Inne						
ZW02.5.	Suma						

ZW03 - Promesy udzielenia kredytu według wartości nominalnej

		Liczba	Wartość nominalna
		A.	B.
ZW03.1.	Banki		
ZW03.2.	Inne monetarne instytucje finansowe		
ZW03.3.	w tym: kasy		
ZW03.4.	Pozostałe instytucje sektora finansowego		
ZW03.5.	Podmioty niefinansowe		
ZW03.6.	Inne		
ZW03.7.	Suma		

RNIZ01 - Informacja o składzie rady nadzorczej i zarządu

	Informacja o składzie rady nadzorczej kasy oraz zarządu kasy					
	Funkcja w radzie nadzorczej	Funkcja w zarządzie	Pesel	Nazwisko	Imiona	Zawód/wykształcenie
	A.	B.	C.	D.	E.	F.
RNIZ01.1.						
RNIZ01.2.						
RNIZ01.3.						
RNIZ01.4.						
RNIZ01.5.						
RNIZ01.6.						
RNIZ01.7.						
RNIZ01.8.						
RNIZ01.9.						
RNIZ01.10.						
RNIZ01.11.						
RNIZ01.12.						
RNIZ01.13.						
RNIZ01.14.						
RNIZ01.15.						
RNIZ01.16.						
RNIZ01.17.						
RNIZ01.18.						
RNIZ01.19.						
RNIZ01.20.						

RNIZ02 - Wynagrodzenia oraz pożyczki i świadczenia o podobnym charakterze dla osób wchodzących w skład organów zarządzających i nadzorujących

		Wartość
		A.
RNIZ02.1.	Wynagrodzenia oraz pożyczki i świadczenia o podobnym charakterze dla osób wchodzących w skład organów zarządzających i nadzorujących	
RNIZ02.1.1.	Wynagrodzenia z tytułu pełnienia funkcji w zarządzie kasy	
RNIZ02.1.2.	Pozostałe wynagrodzenia członków zarządu z tytułu pełnienia innych funkcji w kasie	
RNIZ02.2.	Wynagrodzenia z tytułu pełnienia funkcji w radzie nadzorczej	
RNIZ02.3.	Wynagrodzenia osób należących do rady nadzorczej z innych tytułów niż funkcja w radzie nadzorczej	

RPL01 - Zobowiązania Kasy Krajowej z tytułu zgromadzonych środków z tytułu rezerwy płynnej

		Wartość
		A.
RPL01.1.	Zobowiązania Kasy Krajowej z tytułu zgromadzonych środków z tytułu rezerwy płynnej	
RPL01.1.1.	rezerwy z tytułu skok przelew	
RPL01.1.1.	rezerwy z tytułu transakcji i prowizji kart płatniczych	
RPL01.1.1.	lokaty bezterminowe rezerwy płynnej	
RPL01.1.1.	lokaty terminowe rezerwy płynnej	
RPL01.1.1.	automatyczne lokaty jednodniowe	
RPL01.1.1.	pozostałe rachunki rezerwy płynnej	
RPL01.2.	w tym, dodatkowe środki, o których mowa w art. 39 ust. 1 ustawy	

RPL02 - Zobowiązania Kasy Krajowej z tytułu zgromadzonych środków z tytułu rezerwy płynnej

		Wartość
		A.
RPL02.2.	Aktywa Kasy Krajowej odpowiadające zobowiązaniom Kasy Krajowej z tytułu zgromadzonych środków z tytułu rezerwy płynnej	
RPL02.2.1.	Środki pieniężne	
RPL02.2.2.	Papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa	
RPL02.2.3.	Papiery wartościowe emitowane przez Narodowy Bank Polski	
RPL02.2.4.	Papiery wartościowe emitowane przez rządy lub banki centralne państw należących do Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (OECD)	
RPL02.2.5.	Jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego	
RPL02.2.6.	Kredyty i pożyczki płynnościowe	
RPL02.2.6.1.	w tym: udzielone kasom realizującym program postępowania naprawczego	
RPL02.2.7.	pozostałe środki	

LBA01 - Podział środków na rachunkach w bankach

Wartość bilansowa środków pieniężnych		Termin zapadalności posiadanych lokat					
		1 dzień	7 dni	miesiąc	3 miesiące	Rok	Pozostałe lokaty
		A.	B.	C.	D.	E.	F.
LBA01.1.	Środki na rachunkach w bankach						
LBA01.1.1.	(Nazwa banku)						
LBA01.1.2.							
LBA01.1.3.							
LBA01.1.4.							
LBA01.1.5.							
LBA01.1.6.							
LBA01.1.7.							
LBA01.1.8.							
LBA01.1.9.							
LBA01.1.10.							
LBA01.1.11.							
LBA01.1.12.							
LBA01.1.13.							
LBA01.1.14.							
LBA01.1.15.							
LBA01.1.16.							
LBA01.1.17.							
LBA01.1.18.							

RO01 - Rezerwa obowiązkowa utrzymywana w Narodowym Banku Polskim

		PLN
		A.
RO01.1.	Rezerwa obowiązkowa Kasy Krajowej utrzymywana w Narodowym Banku Polskim	
RO01.2.	Zwolnienie z rezerwy obowiązkowej Kasy Krajowej	
RO01.3.	Rezerwa obowiązkowa kas utrzymywana w Narodowym Banku Polskim	
RO01.4.	Zwolnienie z rezerwy obowiązkowej kas	

FKI01 - Fundusz kredytowo - inwestycyjny

		Wartość
		A.
FKI01.1.	Zobowiązania z tytułu funduszu kredytowo-inwestycyjnego, w tym:	
FKI01.1.1.	zobowiązania z tytułu lokat funduszy własnych kas	
FKI01.1.2.	zobowiązania z tytułu lokat nadobowiązkowych	
FKI01.1.3.	zobowiązania z tytułu pozostałych depozytów kas	
FKI01.1.4.	zobowiązania z tytułu pożyczek Kasy Krajowej	
FKI01.2.	Aktywa z tytułu funduszu kredytowo-inwestycyjnego, w tym:	
FKI01.2.1.	Aktywa finansowe z tytułu udzielonych kasom kredytów i pożyczek	
FKI01.2.2.	Aktywa finansowe z tytułu inwestycji finansowych	
FKI01.2.3.	pozostałe środki	

FS07 - Fundusz wsparcia edukacji i promocji, powstający z rocznej składki

		Wartość
		A.
FS07.1.	Bilans otwarcia na początek kwartału	
FS07.2.	Wpłaty skok z tytułu składki rocznej	
FS07.3.	Pozostałe wpłaty	
FS07.4.	Wydatki na wsparcie edukacji skok	
FS07.5.	Wydatki na wsparcie promocji skok	
FS07.6.	Pozostałe wydatki	
FS07.7.	Bilans zamknięcia na koniec kwartału	

FS07A - Fundusz wsparcia edukacji

Formularz listowy

	Nazwa podmiotu	Specyfikacja wydatków na fundusz wsparcia edukacji (od początku roku narastająco) - wydatki na rzecz jednego podmiotu powyżej 10.000 PLN			
		Tytuł	REGON	Wartość	Liczba podmiotów
		B	C	D	E
FS07A.1.					
FS07A.2.					
FS07A.3.					
FS07A.4.					
FS07A.5.					
FS07A.6.					
FS07A.7.					
FS07A.8.					
FS07A.9.					
FS07A.10.					
FS07A.11.					
FS07A.12.	Suma				

FS07B - Fundusz wsparcia promocji

Formularz listowy

	Nazwa podmiotu	Specyfikacja wydatków na fundusz wsparcia promocji (od początku roku narastająco) - wydatki na rzecz jednego podmiotu powyżej 10.000 PLN			
		Tytuł	REGON	Wartość	Liczba podmiotów
		B	C	D	E
FS07B.1.					
FS07B.2.					
FS07B.3.					
FS07B.4.					
FS07B.5.					
FS07B.6.					
FS07B.7.					
FS07B.8.					
FS07B.9.					
FS07B.10.					
FS07B.11.					
FS07B.12.	Suma				

WYMOGI TECHNICZNE DLA PLIKÓW ZAWIERAJĄCYCH DANE SPRAWOZDAWCZE KAS I KASY KRAJOWEJ

1. Dane sprawozdawcze są przekazywane jako plik w formacie xls lub xlsx (Microsoft Excel) albo ods (Open Office), zwany dalej „plikiem xls/ods”, w wersji oprogramowania nie niższej niż odpowiednio: Excel 2003 albo Open Office 3.3., z wyjątkiem formularzy określonych w załączniku nr 3, które przekazywane są w postaci dokumentu elektronicznego w formacie xml, zwanego dalej „plikiem xml”. Szczegółowe wymagania techniczne dla plików xls/ods określa pkt 4.

2. Plik xml jest kodowany w standardzie UTF-8 i jest zgodny ze schematem xsd, udostępnionym przez Komisję na jej stronach internetowych. Na stronach internetowych Komisji udostępniana jest także wartość danych słownikowych oraz ich aktualizacja. Szczegółowe wymagania techniczne dla plików xml określa pkt 5.

3. Nazwę pliku xls/ods oraz pliku xml tworzy się według następującego wzoru:

**NAZWA SPRAWOZDANIA_IDENTYFIKATOR KASY/KASY KRAJOWEJ_OZNACZENIE
OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO_NUMER PLIKU_ NUMER KOREKTY ,**

gdzie:

- 1) nazwa sprawozdania - oznacza nazwę odpowiadającą podmiotowi przekazującemu dane (kasa albo Kasa Krajowa) oraz cyklowi sprawozdawczemu (dane sprawozdawcze miesięczne albo dane sprawozdawcze kwartalne) - zgodnie z pierwszym członem nazwy pliku wzorcowego, o którym mowa w § 11 ust. 1 rozporządzenia, zwanego dalej „plikiem wzorcowym”;
- 2) identyfikator kasy/Kasy Krajowej - oznacza symbol literowo-cyfrowy nadany danej kasie oraz Kasie Krajowej przez Komisję, używany do identyfikacji w zakresie realizacji obowiązków sprawozdawczych wynikających z rozporządzenia;
- 3) oznaczenie okresu sprawozdawczego - wskazanie okresu, którego dotyczą dane sprawozdawcze, w formacie: RRRRMM, gdzie pierwsze cztery znaki oznaczają rok, a kolejne dwa znaki oznaczają miesiąc;
- 4) numer pliku - stały, techniczny element nazwy każdego pliku: „001” dla wszystkich rodzajów plików;
- 5) numer korekty - oznacza numer kolejnej wersji pliku, przekazanej w wyniku stwierdzenia nieprawidłowości, oznaczonej trzema cyframi arabskimi w formacie: NNN, przy czym pierwszą wersję pliku oznacza się numerem 000; numeracja korekt musi być ciągła i unikalna.

4. Pliki xls/ods muszą ponadto spełniać następujące wymagania techniczne:

- 1) nie mogą zawierać:
 - a) dodatkowych nazwanych arkuszy lub arkuszy nazwanych inaczej niż w pliku wzorcowym,
 - b) jakichkolwiek dodatkowych makr, funkcji lub reguł, innych niż w pliku wzorcowym,
 - c) więcej niż jednej tabeli w danym arkuszu;
- 2) tabele w arkuszach pliku muszą zachować układ komórek określony w pliku wzorcowym i nie mogą zawierać dodatkowych wierszy lub kolumn;
- 3) komórki arkusza kalkulacyjnego, które w pliku wzorcowym mają nadaną nazwę (etykietę) inną niż standardowa nazwa literowo-cyfrowa:
 - a) mogą posiadać tylko jedną nazwę (etykietę) i musi być ona identyczna z nazwą (etykietą) danej komórki w pliku wzorcowym,
 - b) muszą mieć format danych identyczny jak określony w pliku wzorcowym,
 - c) muszą być wypełnione, o ile nie są oznaczone znakiem „x” we wzorze formularza;
- 4) w przypadku zamieszczania w arkuszach pliku danych wyrażanych w postaci ułamków dziesiętnych, miejsca dziesiętne oddzielane są przecinkiem;
- 5) dla oznaczenia odpowiednio roku, miesiąca oraz dnia, stosuje się format daty w następującym układzie znaków: RRRR-MM-DD.

5. Pliki xml muszą ponadto spełniać następujące wymagania techniczne:

- 1) muszą być zgodne z plikiem wzorcowym (schematem xsd) udostępnionym na stronie internetowej Komisji;
- 2) w przypadku zamieszczania w pliku danych wyrażanych w postaci ułamków dziesiętnych, miejsca dziesiętne oddzielane są kropką;
- 3) dopuszczalny zakres wartości dla poszczególnych pól jest zgodny z udostępnioną na stronach internetowych Komisji instrukcją dotyczącą istotnych zaangażowań kredytowych i depozytowych kasy;
- 4) dla oznaczenia odpowiednio roku, miesiąca oraz dnia, stosuje się format daty w następującym układzie znaków: RRRR-MM-DD.

WZÓR
WNIOSEK O PRZYDZIELENIE DOSTĘPU DO SYSTEMU
TELEINFORMATYCZNEGO SŁUŻĄCEGO DO PRZEKAZYWANIA DANYCH
SPRAWOZDAWCZYCH

1. Nazwa wnioskodawcy:

2. Cel wniosku (należy zaznaczyć właściwe pole):

PRZYDZIELENIE DOSTĘPU DO SYSTEMU TELEINFORMATYCZNEGO

AKTUALIZACJA DANYCH

(w takim przypadku wniosek wypełnia się tylko w części obejmującej dane podlegające aktualizacji)

3. Osoba odpowiedzialna za kontakty w zakresie spraw związanych z uzyskaniem przez wnioskodawcę dostępu do systemu teleinformatycznego:

Nazwisko i imię:	
Stanowisko:	
Telefon służbowy:	
E-mail służbowy do kontaktu w sprawie uzyskania przez wnioskodawcę dostępu do systemu teleinformatycznego:	

4.1. Osoba upoważniona przez wnioskodawcę do nadawania uprawnień użytkowników systemu teleinformatycznego osobom bezpośrednio odpowiedzialnym za przekazywanie danych sprawozdawczych (administrator podmiotu):

Nazwisko i imię:	
Stanowisko:	
PESEL:	
Telefon służbowy:	
E-mail służbowy :	

4.2. Druga osoba upoważniona przez wnioskodawcę do wykonywania funkcji administratora podmiotu (wskazywana fakultatywnie):

Nazwisko i imię:	
Stanowisko:	
PESEL:	
Telefon służbowy:	
E-mail służbowy:	

5. Wskazanie adresu poczty elektronicznej, na który będą przekazywane informacje, o których mowa w § 13 ust. 2 rozporządzenia:

Adres poczty elektronicznej, na który będą przekazywane informacje, o których mowa w § 13 ust. 2 rozporządzenia:	
--	--

Podpisy osób reprezentujących wnioskodawcę
wraz z datą ich złożenia oraz wskazaniem pełnego
brzmienia imion i nazwisk oraz stanowisk:

Załączony dokument potwierdzający prawidłowość
reprezentacji wnioskodawcy:

UZASADNIENIE

Na podstawie art. 62c ust. 4 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2022 r. poz. 924, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą”, minister właściwy do spraw instytucji finansowych, po zasięgnięciu opinii Komisji Nadzoru Finansowego, zwanej dalej „Komisją”, określi, w drodze rozporządzenia, szczegółowy zakres, formę, sposób i częstotliwość sporządzania sprawozdań z danymi, o których mowa w art. 62c ust. 1 i 2 ustawy, oraz terminy i sposób ich przekazywania Komisji, mając na względzie zapewnienie Komisji dostępu do danych niezbędnych do sprawowania efektywnego nadzoru nad spółdzielczymi kasami oszczędnościowo-kredytowymi, zwanymi dalej „kasami” i Krajową Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-Kredytową, zwaną dalej „Kasą Krajową”. Upoważnienie ma charakter obligatoryjny. Celem projektowanego rozporządzenia jest zapewnienie Komisji, sprawującej nadzór nad działalnością kas i Kasy Krajowej, dostępu do informacji umożliwiającej ocenę sytuacji finansowej tych podmiotów.

Projektowane rozporządzenie zastąpi rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 28 czerwca 2017 r. w sprawie sprawozdań spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej (Dz. U. z 2017 r. poz. 1455). Projektowana zmiana przepisów wykonawczych określających zakres danych sprawozdawczych sektora spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych ma zatem charakter dostosowawczy do zmiany ustawy o spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej, w ustawie o ogólnopolskim indywidualnym produkcie emerytalnym, a jej wprowadzenie jest konieczne dla zapewnienia Komisji danych niezbędnych do sprawowania efektywnego nadzoru nad podmiotami sektora spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych.

W projektowanym rozporządzeniu proponuje się utrzymanie dotychczasowych rozwiązań w zakresie sposobu i trybu przekazywania danych sprawozdawczych, co powinno istotnie ograniczyć obciążenia podmiotów sektora spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych związanych ze zmianą przepisów prawa oraz rozszerzeniem zakresu danych sprawozdawczych przekazywanych przez kasy. Analogicznie jak w dotychczasowym stanie prawnym, obowiązki sprawozdawcze będą realizowane przy wykorzystaniu wystandaryzowanych formularzy określających szczegółowy zakres oraz strukturę danych sprawozdawczych.

W § 1 projektu określony został przedmiotowy i podmiotowy zakres rozporządzenia.

W § 2 projektu wyjaśnione zostały pojęcia użyte w rozporządzeniu.

W § 3 projektu określony został szczegółowy zakres informacji sprawozdawczych przekazywanych do Komisji przez kasy.

Stosownie do § 4 projektu, dane sprawozdawcze, o których mowa w § 3, sporządzane będą w cyklu miesięcznym lub kwartalnym i przekazywane do Komisji do 25 dnia miesiąca następującego po miesiącu, za który te dane są sporządzane. Dane sprawozdawcze będą sporządzane narastająco, od początku roku do końca okresu sprawozdawczego, którego dotyczą.

W § 5 projektu utrzymane zostały szczególne rozwiązania dla kas, które po uzyskaniu zezwolenia rozpoczynają działalność w dniu innym niż pierwszy dzień okresu sprawozdawczego. W takim przypadku kasa składać będzie sprawozdanie za niepełny okres sprawozdawczy, w terminach i formie przewidzianych dla danego sprawozdania – odpowiednio miesięcznego albo kwartalnego. Pozwoli to na objęcie informacją sprawozdawczą pełnego okresu działalności nadzorowanych podmiotów, niezależnie do momentu rozpoczęcia przez nie działalności.

Zgodnie z § 6 projektu, szczegółowe zestawienie tytułów i symboli formularzy sprawozdawczych dla sprawozdawczości kas oraz określenie częstotliwości sprawozdawania danych przy użyciu poszczególnych formularzy, zostanie określone w załączniku nr 1. Natomiast szczegółowy zakres i struktura poszczególnych kategorii informacji sprawozdawczych określone będą we wzorach formularzy sprawozdawczych dla kas, stanowiących załączniki nr 2 i 3 do rozporządzenia.

Stosownie do § 7 projektu, obowiązkiem sprawozdawczym ustanowionym w stosunku do kas, z wyjątkiem kasy zawieszanej i w upadłości, będzie także przekazywanie do Komisji dodatkowej informacji o poziomie współczynnika wypłacalności, jeżeli obniży się on poniżej wymaganego poziomu. Informację o obniżonym poziomie współczynnika wypłacalności kasa zobowiązana jest przekazywać za każdy dzień utrzymywania się wskaźnika wypłacalności na obniżonym poziomie, nie później niż następnego dnia roboczego.

W § 8 projektu określony został zakres danych sprawozdawczych przekazywanych do Komisji przez Kasę Krajową.

Zgodnie z § 9 projektu, dane sprawozdawcze, o których mowa w § 8, sporządzane będą w cyklu miesięcznym lub kwartalnym i przekazywane do Komisji do ostatniego dnia miesiąca następującego po miesiącu, za który te dane będą sporządzane. Dane sprawozdawcze będą

sporządzane narastająco, od początku roku do końca okresu sprawozdawczego, którego dotyczą.

W § 10 projektu w ust. 1 wskazano, że szczegółowe zestawienie tytułów i symboli formularzy sprawozdawczych dla sprawozdawczości Kasy Krajowej oraz określenie częstotliwości sprawozdawania danych przy użyciu poszczególnych formularzy, będą określone w załączniku nr 4. Natomiast zgodnie z ust. 2, szczegółowy zakres i struktura poszczególnych kategorii informacji sprawozdawczych przekazywanych przez Kasę Krajową określone będą we wzorach formularzy sprawozdawczych dla Kasy Krajowej, stanowiących załącznik nr 5 do rozporządzenia.

W § 11 projektu utrzymanie rozwiązania, zgodnie z którym dane sprawozdawcze w cyklu miesięcznym i kwartalnym będą przekazywane do Komisji w postaci elektronicznej w formie plików, za pomocą udostępnionego nieodpłatnie przez Komisję systemu teleinformatycznego. Ze względu na zapewnienie prawidłowości komunikacji w załączniku nr 6 rozporządzenia określono wymogi techniczne, jakim powinien odpowiadać dokument elektroniczny z danymi sprawozdawczymi. Wymogi zostały tak określone, aby zachować zasadę neutralności technologicznej, dopuszczając one jednak również używanie najbardziej rozpowszechnionego oprogramowania komercyjnego. W § 11 ust. 2 projektu określono obowiązek dodatkowego przekazywania dokumentów w postaci papierowej, w zakresie bilansu oraz rachunku zysków i strat, z zastrzeżeniem, że mogą to być również dokumenty elektroniczne opatrzone kwalifikowanym podpisem. Dodatkowo, w ust. 3 przewidziano wyjątek dla danych sprawozdawczych w zakresie poziomu współczynnika wypłacalności, przekazywanych drogą elektroniczną w formie cyfrowych odwzorowań dokumentów papierowych (skanów).

W § 12 projektu bez zmian pozostały zasady dostępu oraz korzystania przez kasy i Kasę Krajową z systemu teleinformatycznego, o którym mowa w § 11 ust. 1. Komisja udostępnia nieodpłatnie system teleinformatyczny wraz z przyjętą technologią identyfikacji kasie oraz Kasie Krajowej. Dostęp do systemu teleinformatycznego kasy i Kasa Krajowa uzyskują na wniosek, złożony na formularzu, którego wzór został określony w załączniku nr 7 do rozporządzenia. Kasa rozpoczynająca działalność zobowiązana będzie do złożenia wniosku w terminie 7 dni od dnia rozpoczęcia działalności. We wniosku wskazuje się osoby upoważnione do nadawania uprawnień użytkownikom systemu w imieniu kasy lub Kasy Krajowej oraz adres poczty elektronicznej, na który mogą być przekazywane informacje dotyczące nieprawidłowości w przekazanych przez kasy lub Kasę Krajową danych sprawozdawczych. Kasy i Kasa Krajowa będą składać wniosek także w przypadku zmiany osób upoważnionych

w ich imieniu do nadawania uprawnień użytkowników systemu teleinformatycznego lub adresu poczty elektronicznej.

W § 13 projektu określono tryb postępowania w przypadku nieprawidłowości w przekazywanych danych sprawozdawczych.

Przepisy § 14 projektu określają tryb postępowania w przypadku awarii systemu teleinformatycznego.

Przepis § 15 projektu określa sposób przekazywania danych przez kasy przejmowane przez inną kasę lub bank do dnia wpisania połączenia do rejestru właściwego dla siedziby podmiotu przejmującego.

Przepisy § 16 i § 17 projektu mają charakter przepisów przejściowych. W § 16 pozostawiono zwolnienie Kasy Krajowej i kasy, które uzyskały dostęp do systemu teleinformatycznego Komisji, z obowiązku ponownego występowania z wnioskiem o dostęp.

Z kolei w § 17 uregulowano kwestię wykonania obowiązków sprawozdawczych określonych w rozporządzeniu dotychczas obowiązującym w zakresie ostatnich okresów sprawozdawczości miesięcznej i kwartalnej, ponieważ wykonanie tych obowiązków nastąpi pod rządami nowego rozporządzenia. Pierwszym okresem sprawozdawczości miesięcznej według nowego rozporządzenia będzie styczeń 2023 r., a w odniesieniu do sprawozdawczości kwartalnej – I kwartał 2023 r. Do tego czasu kasy i Kasa Krajowa będą przekazywać sprawozdania zgodnie z dotychczasowymi przepisami. Wyznaczenie wyraźnego rozgraniczenia pomiędzy okresem sprawozdawczym, w których obowiązek sprawozdawczy jest realizowany na podstawie dotychczas obowiązujących formularzy sprawozdawczych, a okresem sprawozdawczym, w których obowiązek sprawozdawczy jest realizowany na podstawie nowych formularzy sprawozdawczych, jest istotny ze względu na to, że przewiduje się, że rozporządzenie wejdzie w życie z dniem niebędącym początkiem kwartału.

W §18 projektu umieszczono przepis o utracie mocy rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 lipca 2017 r. w sprawie informacji sprawozdawczych spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej .

Przepis końcowy, zawarty w § 19 projektu, określa termin wejścia w życie rozporządzenia. Proponuje się, aby rozporządzenie weszło w życie z dniem 1 stycznia 2024 r. Taki okres *vacatio legis* jest zgodny § 1 ust. 1 uchwały nr 20 Rady Ministrów z dnia 18 lutego

2014 r. w sprawie zaleceń ujednoczenia terminów wejścia w życie niektórych aktów normatywnych (M. P. poz. 205).

Do rozporządzenia dołączono 7 załączników. Przypisanie poszczególnych formularzy do sprawozdawczości miesięcznej lub kwartalnej zostanie dokonane dla kas w zestawieniu zawartym w załączniku nr 1, a dla Kasy Krajowej w załączniku nr 4. Zmianie ulegnie szczegółowy zakres i struktura danych wynikających z formularzy sprawozdawczych. Wzory formularzy sprawozdawczych dla sprawozdawczości kas określą załączniki nr 2 i 3. Wzory formularzy sprawozdawczych obejmujące dane w zakresie istotnych zaangażowań kredytowych i depozytowych kas wyodrębniono w ramach załącznika nr 3, ze względu na odmienność formatu plików sprawozdawczych. Wzory formularzy sprawozdawczych dla sprawozdawczości Kasy Krajowej określi załącznik nr 5. Podobnie jak dotychczas, przewidziano, że nadzór nad sektorem, zarówno w odniesieniu do kas, jak i do Kasy Krajowej, będzie sprawowany w oparciu o dane sprawozdawcze przekazywane w cyklu miesięcznym oraz kwartalnym. W załączniku nr 6 określono wymogi techniczne, jakim powinien odpowiadać plik z danymi sprawozdawczymi przekazywanymi przez kasy oraz Kasę Krajową. Natomiast w załączniku nr 7 określono wzór formularza, na podstawie którego dostęp do systemu teleinformatycznego otrzymają kasy i Kasa Krajowa.

Projekt rozporządzenia został zaopiniowany w trybie art. 62c ust. 4 ustawy przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Zawarte w projekcie regulacje nie stanowią przepisów technicznych w rozumieniu rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm aktów prawnych (Dz. U. Nr 239, poz. 2039, z późn. zm.) dlatego też projekt rozporządzenia nie podlega procedurze notyfikacji.

Regulacja nie mieści się w zakresie przedmiotowym zagadnień podlegających konsultacjom z Europejskim Bankiem Centralnym, zgodnie z art. 2 ust. 1 *decyzji Rady 98/415/WE z dnia 29 czerwca 1998 r. w sprawie konsultacji Europejskiego Banku Centralnego udzielanych władzom krajowym w sprawie projektów przepisów prawnych* (Dz. Urz. UE L 189 z 3.7.1998, s. 42).

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) projekt zostanie zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych dotyczącym rozporządzeń Ministra Finansów.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa oraz § 52 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. z 2022 r. poz. 348) projekt zostanie udostępniony na stronach urzędowego informatora teleinformatycznego – Biuletynu Informacji Publicznej Rządowego Centrum Legislacji.

<p>Nazwa projektu Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie informacji sprawozdawczych spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej</p> <p>Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące Ministerstwo Finansów</p> <p>Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu Piotr Patkowski, Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów</p> <p>Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu Jarosław Niezgoda, tel. 22 694 58 28, sekretariat.fn@mf.gov.pl</p>	<p>Data sporządzenia 17 lutego 2023 r.</p> <p>Źródło Art. 62c ust. 4 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2022 r. poz. 924, z późn. zm.)</p> <p>Nr w Wykazie prac legislacyjnych Rady Ministrów</p>
--	---

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

1. Jaki problem jest rozwiązywany?

Dostosowanie przepisów rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 czerwca 2017 r. w sprawie informacji sprawozdawczych spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej (Dz. U. z 2017 r. poz. 1455) do zmian wprowadzonych ustawą o ogólnopolskim indywidualnym produkcie emerytalnym.

2. Rekomendowane rozwiązanie, w tym planowane narzędzia interwencji, i oczekiwany efekt

Projektowana zmiana przepisów wykonawczych określających zakres danych sprawozdawczych z sektora spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych ma w dużej mierze charakter dostosowawczy i jej wprowadzenie jest konieczne dla zapewnienia Komisji Nadzoru Finansowego adekwatnych źródeł danych niezbędnych dla wykonywania nadzoru analitycznego nad podmiotami sektora spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych. W projektowanym rozporządzeniu proponuje się utrzymanie dotychczasowych rozwiązań w zakresie sposobu i trybu przekazywania danych sprawozdawczych, co powinno istotnie ograniczyć obciążenia, podmiotów sektora spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, związanych ze zmianą przepisów prawa.

3. Jak problem został rozwiązany w innych krajach, w szczególności krajach członkowskich OECD/UE?

Nie dotyczy

4. Podmioty, na które oddziałuje projekt

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
spółdzielcze kasy oszczędnościowo - kredytowe	19	Urząd Komisji Nadzoru Finansowego www.knf.gov.pl	Wejście w życie projektowanej regulacji będzie miało pozytywny wpływ na procesy sprawozdawcze z sektora spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych.
Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa	1	Ustawa z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2022 r. poz. 924, z późn. zm.)	Wejście w życie projektowanej regulacji będzie miało pozytywny wpływ na procesy sprawozdawcze Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej
Komisja Nadzoru Finansowego	1	Ustawa z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2022 r. poz. 660, z późn. zm.)	Wejście w życie będzie miało pozytywny wpływ na Komisję Nadzoru Finansowego, zapewniając adekwatne źródła danych niezbędne dla wykonywania nadzoru analitycznego nad podmiotami sektora

			spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych.
--	--	--	---

5. Informacje na temat zakresu, czasu trwania i podsumowanie wyników konsultacji

Projekt zostanie przekazany do konsultacji publicznych, z dwutygodniowym terminem na przekazanie uwag. Projekt zostanie skonsultowany między innymi z Komisją Nadzoru Finansowego, Bankowym Funduszem Gwarancyjnym, Narodowym Bankiem Polskim, Krajową Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-Kredytową, Związkiem Banków Polskich, Konferencją Przedsiębiorstw Finansowych, Konfederacją Lewiatan oraz Krajową Radą Biegłych Rewidentów.

6. Wpływ na sektor finansów publicznych

(ceny stałe z r.)	Skutki w okresie 10 lat od wejścia w życie zmian [mln zł]											
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Łącznie (0-10)
Dochody ogółem	Nie dotyczy											
budżet państwa												
JST												
pozostałe jednostki (oddzielnie)												
Wydatki ogółem	Nie dotyczy											
budżet państwa												
JST												
pozostałe jednostki (oddzielnie)												
Saldo ogółem	Nie dotyczy											
budżet państwa												
JST												
pozostałe jednostki (oddzielnie)												

Źródła finansowania	Nie dotyczy
---------------------	-------------

Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	Nie dotyczy
--	-------------

7. Wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe

		Skutki						
Czas w latach od wejścia w życie zmian		0	1	2	3	5	10	Łącznie (0-10)
W ujęciu pieniężnym (w mln zł, ceny stałe z ... r.)	Spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe	Analogiczne bądź zbliżone obciążenia obowiązkami sprawozdawczymi dotyczą także innych kategorii podmiotów prowadzących działalność na rynku finansowym i podlegających nadzorowi ostrożnościowemu. Ze względu na ograniczony charakter zmian w zakresie i strukturze sprawozdawanych danych, skutki w ujęciu pieniężnym nie powinny być znaczące.						
W ujęciu pieniężnym (w mln zł, ceny stałe z ... r.)	Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa	Analogiczne bądź zbliżone obciążenia obowiązkami sprawozdawczymi dotyczą także innych kategorii podmiotów prowadzących działalność na rynku finansowym i podlegających nadzorowi ostrożnościowemu. Ze względu na ograniczony charakter zmian w zakresie i strukturze sprawozdawanych danych, skutki w ujęciu pieniężnym nie powinny być znaczące.						
W ujęciu niepieniężnym	duże przedsiębiorstwa	Nie dotyczy						

	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw	Nie dotyczy
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe	Nie dotyczy
Niemierzalne	Nie dotyczy	
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń		
8. Zmiana obciążeń regulacyjnych (w tym obowiązków informacyjnych) wynikających z projektu		
<input checked="" type="checkbox"/> nie dotyczy		
Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegóły w odwróconej tabeli zgodności).	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy	
<input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby procedur <input type="checkbox"/> skrócenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne:	<input type="checkbox"/> zwiększenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zwiększenie liczby procedur <input type="checkbox"/> wydłużenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne:	
Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektronizacji.	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input checked="" type="checkbox"/> nie dotyczy	
Komentarz: Brak.		
9. Wpływ na rynek pracy		
Wejście w życie rozporządzenia nie spowoduje zmian na rynku pracy.		
10. Wpływ na pozostałe obszary		
<input type="checkbox"/> środowisko naturalne <input type="checkbox"/> sytuacja i rozwój regionalny <input type="checkbox"/> sądy powszechne, administracyjne lub wojskowe	<input type="checkbox"/> demografia <input type="checkbox"/> mienie państwowe <input type="checkbox"/> inne:	<input type="checkbox"/> informatyzacja <input type="checkbox"/> zdrowie
Omówienie wpływu	Brak wpływu na pozostałe obszary.	
11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego		
Brak.		
12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?		
Brak.		
13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)		
Brak.		



Minister do Spraw Unii Europejskiej

DPUE.920.1545.2021.RS.RS(17)
Warszawa, 29 marca 2023 r.
Dot.: RM-0610-32-23 z 24.03.2023 r.

Pan Łukasz Schreiber
Sekretarz Rady Ministrów

Opinia

o zgodności z prawem Unii Europejskiej projektu ustawy o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym, wyrażona przez ministra właściwego do spraw członkostwa Rzeczypospolitej Polskiej w Unii Europejskiej

Szanowny Panie Ministrze,

w związku z przedłożonym projektem ustawy pozwalam sobie wyrazić poniższą opinię.

Projekt ustawy jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

Z wyrazami szacunku

z upoważnienia Ministra do Spraw Unii Europejskiej

Karolina Rudzińska
Podsekretarz Stanu
w Kancelarii Prezesa Rady Ministrów
/podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/

Do wiadomości:

Pani Magdalena Rzeczkowska
Minister Finansów