

U S T A W A

z dnia 2020 r.

o ogólnoeuropejskich indywidualnych produktach emerytalnych^{1), 2)}

Art. 1. Ustawa określa:

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

Art. 2. Ilekroć w ustawie jest mowa o:

- 1) dostawcy - oznacza to dostawcę OIPE w rozumieniu art. 2 pkt 15 rozporządzenia 2019/1238;
- 2) konto OIPE - oznacza to indywidualne konto OIPE w rozumieniu art. 2 pkt 5 rozporządzenia 2019/1238 prowadzone w Rzeczypospolitej Polskiej;
- 3) organ nadzoru – oznacza to Komisję Nadzoru Finansowego, o której mowa w ustawie z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2020 r. poz. 2059);
- 4) osobie uprawnionej – oznacza to osobę wskazaną przez oszczędzającego w ramach OIPE, która otrzymuje środki z OIPE w przypadku jego śmierci;
- 5) oszczędzający – oznacza to oszczędzającego w ramach OIPE w rozumieniu art. 2 pkt 3 rozporządzenia 2019/1238, który zawarł umowę o prowadzenie OIPE z dostawcą, w wyniku której gromadzi oszczędności na koncie OIPE albo subkoncie OIPE;
- 6) rozporządzenie 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);

¹⁾ Niniejsza ustawa 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⁾ Niniejszą ustawą zmienia się ustawy: ustawę z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, 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 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym oraz ustawę z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

- 7) subkonto OIPE – oznacza to subkonto w rozumieniu art. 2 pkt 23 rozporządzenia 2019/1238 prowadzone dla Rzeczypospolitej Polskiej;
- 8) syndyk – oznacza to syndyka w rozumieniu ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. - Prawo upadłościowe (Dz. U. z 2020 r. poz. 1228) oraz nadzorcę sądowego, nadzorcę układu lub zarządcę w rozumieniu ustawy z dnia 15 maja 2015 r. – Prawo restrukturyzacyjne (Dz. U. z 2020 r. poz. 814 i 1298);
- 9) wypłata transferowa – oznacza to przekazanie środków na warunkach określonych w ustawie z konta OIPE na konto OIPE u innego dostawcy albo z konta OIPE na indywidualne konto emerytalne w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2019 r. poz. 1808).

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

2. Jeden oszczędzający może gromadzić oszczędności wyłącznie na jednym koncie OIPE albo subkoncie OIPE.

Art. 4. 1. Prawo do zawarcia umowy o prowadzenie konta OIPE przysługuje osobie fizycznej, która ukończyła 16 lat.

2. Oszczędzający przed ukończeniem 18 roku życia ma prawo do dokonywania wpłat na konto OIPE albo subkonto OIPE tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie stosunku pracy.

Art. 5. OIPE jest prowadzone na podstawie umowy, która spełnia warunki określone w art. 4 rozporządzenia 2019/1238, zwanej dalej „umową o prowadzenie OIPE”. Umowę o prowadzenie OIPE zawiera się w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku albo w formie pisemnej.

Art. 6. 1. Osoba fizyczna składa przed zawarciem umowy o prowadzenie OIPE oświadczenie, że nie gromadzi środków na koncie OIPE lub 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 koncie OIPE lub subkoncie OIPE.

3. Przed złożeniem oświadczenia, o którym mowa w ust. 1, dostawca odbierający takie oświadczenie jest obowiązany pouczyć osobę fizyczną, że w przypadku:

- 1) podania nieprawdy lub zatajenia prawdy podlega ona odpowiedzialności przewidzianej w art. 233 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. - Kodeks karny (Dz. U. z 2020 r. poz. 1444 i 1517);
- 2) gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym koncie OIPE lub subkoncie OIPE, opodatkowaniu na zasadach i w trybie określonym w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych podlegają dochody uzyskane z tytułu gromadzenia oszczędności na wszystkich kontach OIPE oraz subkontach OIPE.

4. Osoba składająca oświadczenie, o którym mowa w ust. 1, potwierdza, że została pouczona o odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia oraz o konsekwencjach gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym koncie lub subkoncie OIPE wynikających z naruszenia art. 3 ust. 2.

Art. 7. 1. W umowie o prowadzenie OIPE oszczędzający może wskazać jedną lub więcej osób uprawnionych, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na koncie OIPE lub 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 koncie OIPE lub subkoncie OIPE albo suma oznaczonych udziałów nie jest równa 1, uważa się, że udziały są równe.

4. W przypadku śmierci osoby uprawnionej jej udział 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 koncie OIPE lub subkoncie OIPE wchodzi do spadku, z wyjątkiem umowy o prowadzenie OIPE zawartej z dostawcą, o którym mowa w art. 6 ust. 1 lit. b rozporządzenia 2019/1238.

Art. 8. 1. Wpłaty dokonywane w ramach OIPE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty odpowiadającej trzykrotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o prowizorium budżetowym lub w ich projektach, jeżeli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone.

2. W przypadku gdy kwota wpłat ustalona w sposób określony w ust. 1, będzie niższa od kwoty ogłoszonej w poprzednim roku kalendarzowym, obowiązuje kwota wpłat dokonywanych w ramach OIPE ogłoszona 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 konto OIPE.

4. Jeżeli do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty w ramach 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. 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 w ramach OIPE, w drodze obwieszczenia, wysokość kwoty, o której mowa w ust. 1.

Art. 9. Po przekroczeniu kwoty, ogłoszonej zgodnie z art. 8 ust. 5, dostawca jest obowiązany do przekazania nadpłaconej kwoty w sposób określony w umowie o prowadzenie OIPE.

Art. 10. 1. Wypłata środków zgromadzonych na koncie OIPE albo 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 konto OIPE albo 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 albo spadkobiercy - w przypadku śmierci oszczędzającego.

2. Wypłata może być, w zależności od wniosku oszczędzającego, osoby uprawnionej albo spadkobiercy, dokonywana jednorazowo albo w ratach. Wypłata jednorazowa, a w przypadku wypłaty w ratach - pierwsza rata, są dokonywane w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia przez:

- 1) oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty;
- 2) osobę uprawnioną wniosku o dokonanie wypłaty oraz przedłożenia aktu zgonu oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej;

- 3) spadkobiercę prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez zmarłego oszczędzającego albo prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców, chyba że spadkobiercy zażądają wypłaty w terminie późniejszym.

3. W przypadku gdy dostawca będący funduszem inwestycyjnym otwartym lub specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2020 r. poz. 95 i 695) zawiesił odkupywanie jednostek uczestnictwa, a zostały spełnione warunki, o których mowa w ust. 2, wypłata następuje w terminie 14 dni od dnia wznowienia odkupywania jednostek.

4. Oszczędzający, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, nie może ponownie założyć konta OIPE albo subkonta OIPE, ani dokonywać wpłat na te konta albo subkonta.

Art. 11. 1. Dostawca, dokonując wypłaty, o której mowa w art. 10 ust. 1, obowiązany jest do sporządzenia i przekazania informacji o dokonaniu wypłaty jednorazowej albo o dokonaniu wypłaty pierwszej raty, naczelnikowi urzędu skarbowego właściwemu odpowiednio dla oszczędzającego albo osoby uprawnionej w sprawach opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych, w terminie do 7. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpiła wypłata.

2. Warunkiem dokonania wypłaty jest poinformowanie dostawcy przez:

- 1) oszczędzającego o właściwym dla podatku dochodowego od osób fizycznych naczelniku urzędu skarbowego oraz przedstawienie decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury, jeżeli oszczędzający nie ukończył 60 roku życia;
- 2) osobę uprawnioną o właściwym dla podatku dochodowego od osób fizycznych naczelniku urzędu skarbowego.

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

- 1) dane identyfikujące konto OIPE albo subkonto OIPE;
- 2) dane osobowe oszczędzającego;
- 3) datę pierwszej wpłaty albo datę pierwszego zasilenia konta OIPE albo subkonta OIPE środkami w ramach wypłaty transferowej w zależności od tego, które z tych zdarzeń nastąpiło wcześniej;
- 4) sumę wpłat w każdym roku kalendarzowym;

- 5) wysokości i daty zasilenia konta OIPE albo subkonta OIPE środkami w ramach wypłat transferowych oraz informacje o dostawcach dokonujących tych wypłat;
- 6) wysokości i daty zwrotów oraz informacje o dostawcy dokonującym zwrotu;
- 7) wysokość i datę wypłaty albo pierwszej raty wypłaty.

4. Przepisy ust. 1-3 stosuje się odpowiednio do wypłaty dokonywanej przez syndyka, zarząd komisaryczny w przypadkach, o których mowa w art. 14.

5. Minister właściwy do spraw finansów publicznych, w porozumieniu z ministrem właściwym do spraw zabezpieczenia społecznego, określi, w drodze rozporządzenia, wzór informacji, o której mowa w ust. 3, a także sposób przekazania tej informacji oraz decyzji organu rentowego, o której mowa w ust. 2, uwzględniając konieczność weryfikacji uprawnień oszczędzającego do zwolnienia podatkowego.

Art. 12. 1. Wypłata transferowa jest dokonywana:

- 1) z konta OIPE albo z subkonta OIPE na konto OIPE albo subkonto OIPE u innego dostawcy, w przypadku usługi zmiany dostawcy;
- 2) z konta OIPE albo z subkonta OIPE zmarłego oszczędzającego na konto OIPE albo subkonto OIPE małżonka zmarłego lub osoby uprawnionej;
- 3) z konta OIPE albo z subkonta OIPE zmarłego oszczędzającego na indywidualne konto emerytalne, zwane dalej „IKE”, małżonka zmarłego lub osoby uprawnionej.

2. Wypłata transferowa w przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 2 i 3, jest dokonywana na podstawie dyspozycji małżonka zmarłego oszczędzającego albo osoby uprawnionej po przekazaniu dostawcy dokonującemu wypłaty transferowej informacji o koncie OIPE albo koncie IKE prowadzonemu przez instytucję finansową, o której mowa w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.

3. Wypłata transferowa w przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 2 i 3, jest dokonana w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia dyspozycji wypłaty transferowej przez małżonka zmarłego oszczędzającego lub osoby uprawnionej.

4. Przepisu art. 8 ust. 1 nie stosuje się do wypłat transferowych.

Art. 13. 1. Dokonując wypłaty transferowej, o której mowa w art. 12 ust. 1 pkt 2, dotychczasowy dostawca przekazuje dostawcy prowadzącemu OIPE małżonka zmarłego oszczędzającego albo osoby uprawnionej następującą informację:

- 1) dane osobowe oszczędzającego;

- 2) datę pierwszej wpłaty albo datę pierwszego zasilenia konta OIPE albo subkonta OIPE środkami w ramach wypłaty transferowej w zależności od tego, które z tych zdarzeń nastąpiło wcześniej;
- 3) sumę wpłat w każdym roku kalendarzowym oraz nazwę dostawcy przyjmującego wpłatę;
- 4) wysokość i daty zasilenia konta OIPE albo subkonta OIPE środkami w ramach wypłaty transferowej oraz o nazwę dostawcy, dokonującego tych wpłat;
- 5) wysokość i daty wypłat transferowych przyjętych, a w przypadku transferu papierów wartościowych lub środków pieniężnych zgromadzonych w podmiocie prowadzącym działalność maklerską - również o rodzaju i liczbie tych papierów, oraz nazwę dostawców, od których wypłata transferowa jest dokonywana;
- 6) aktualną wartość środków zgromadzonych na koncie OIPE albo subkoncie OIPE.

2. Dostawca, dokonując wypłaty transferowej, o której mowa w art. 12 ust. 1 pkt 3, przekazuje instytucji finansowej prowadzącej IKE małżonka zmarłego oszczędzającego albo osoby uprawnionej informację, o której mowa w ust. 2 pkt 5, wraz z podaniem tytułu transferu.

3. Minister właściwy do spraw finansów publicznych, w porozumieniu z ministrem właściwym do spraw zabezpieczenia społecznego, określi, w drodze rozporządzenia, wzór informacji, o których mowa w ust. 1 i 2, a także termin oraz tryb jej przekazania, uwzględniając konieczność zapewnienia prawidłowości przesyłanych danych o OIPE oszczędzającego między dostawcami i instytucjami finansowymi.

Art. 14. 1. W przypadku:

- 1) otwarcia likwidacji dostawcy,
 - 2) ogłoszenia upadłości albo prawomocnego oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego dostawcy, jeżeli jego majątek nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania albo otwarcia postępowania restrukturyzacyjnego,
 - 3) ostatecznej decyzji organu nadzoru o cofnięciu zezwolenia albo w przypadku 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 ustawie 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 2019 r. poz. 2214 oraz z 2020 r. poz. 622, 1180 i 1639), w przypadku zaspokajania roszczeń z umów ubezpieczenia na życie albo Bankowy Fundusz Gwarancyjny, którym mowa w ustawie z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2020 r. poz. 842), 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. 9 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. 15. 1. Zwrot środków zgromadzonych na koncie OIPE albo subkoncie OIPE następuje w przypadku wypowiedzenia umowy o prowadzenie OIPE przez którąkolwiek ze stron.

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 koncie OIPE albo subkoncie OIPE, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków zgromadzonych na koncie OIPE albo subkoncie OIPE oszczędzającego, jeżeli umowa o prowadzenie OIPE wygasła w przypadkach, o których mowa w art. 14 ust. 1, a nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.

4. Dostawca, w przypadku wypowiedzenia umowy o prowadzenie OIPE przez którąkolwiek ze stron, poucza oszczędzającego, że zwrotowi podlegają środki zgromadzone na koncie OIPE albo subkoncie OIPE pomniejszone o należny podatek. Ponadto dostawca, dokonując wypowiedzenia umowy o prowadzenie OIPE, informuje oszczędzającego o możliwości dokonania wypłaty transferowej.

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 koncie OIPE albo subkoncie OIPE następuje przed upływem terminu wypowiedzenia umowy.

Art. 16. Dostawca rejestruje wszystkie operacje na koncie OIPE albo subkoncie OIPE, które zostały dokonane w okresie, w którym ten dostawca prowadził konto OIPE lub subkonto OIPE.

Art. 17. Środki zgromadzone na koncie OIPE albo subkoncie OIPE mogą być obciążone zastawem. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z konta OIPE albo subkonta OIPE jest traktowane jako zwrot środków zgromadzonych na koncie OIPE albo subkoncie OIPE.

Art. 18. Nadzór nad rejestracją, tworzeniem, oferowaniem i dystrybucją OIPE sprawuje organ nadzoru.

Art. 19. W ustawie z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1426, 1428, 1492 i 1565) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 5a w pkt 48 w lit c na końcu kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 49 i 50 w brzmieniu:

- „49) ustawie o OIPE – oznacza to ustawę z dnia ... o ogólnoeuropejskich indywidualnych produktach emerytalnych (Dz. U. poz. ...);
- 50) 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).”;
- 2) w art. 20 po ust. 1f dodaje się ust. 1g w brzmieniu:
- „1g. Za przychody z innych źródeł, o których mowa w art. 10 ust. 1 pkt 9, uważa się również przychody otrzymane z tytułu oszczędzania na:
- 1) koncie OIPE w rozumieniu art. 2 pkt 2 ustawy o OIPE i subkoncie OIPE w rozumieniu art. 2 pkt 7 tej ustawy,
 - 2) koncie OIPE w rozumieniu art. 2 pkt 5 rozporządzenia 2019/1238 prowadzonym za granicą oraz subkoncie w rozumieniu art. 2 pkt 23 tego rozporządzenia prowadzonym dla innego niż Rzeczpospolita Polska państwa
- w tym otrzymane przez osoby uprawnione na wypadek śmierci oszczędzającego.”;
- 3) w art. 21 w ust. 1 po pkt 58a dodaje się pkt 58aa i pkt 58ab w brzmieniu:
- „58aa) dochody z tytułu oszczędzania na koncie OIPE w rozumieniu art. 2 pkt 2 ustawy o OIPE albo subkoncie OIPE w rozumieniu art. 2 pkt 7 tej ustawy uzyskane w związku z:
- a) gromadzeniem 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 o ogólnoeuropejskich indywidualnych produktach emerytalnych, z tym że zwolnienie nie ma zastosowania w przypadku, gdy oszczędzający jednocześnie gromadził oszczędności na więcej niż jednym takim koncie lub subkoncie;
- 58ab) świadczenia z tytułu oszczędzania na koncie OIPE w rozumieniu art. 2 pkt 5 rozporządzenia 2019/1238 prowadzonym za granicą lub subkoncie w rozumieniu art. 2 pkt 23 tego rozporządzenia prowadzonym dla innego niż Rzeczpospolita Polska państwa, jeżeli przychody (dochody) z tytułu takich świadczeń nie podlegałyby w całości opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych w państwie, w którym prowadzone jest takie konto lub dla którego prowadzone jest

takie subkonto, gdyby wypłata została dokonywana 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 koncie OIPE w rozumieniu art. 2 pkt 2 ustawy o OIPE lub subkoncie OIPE w rozumieniu art. 2 pkt 7 tej ustawy – w wysokości 75% uzyskanego dochodu z tytułu oszczędzania na każdym koncie OIPE lub subkoncie OIPE; ”,

- po pkt 14 dodaje się pkt 14a w brzmieniu:

„14a) od kwoty świadczeń z tytułu oszczędzania na koncie OIPE w rozumieniu art. 2 pkt 5 rozporządzenia 2019/1238 prowadzonym za granicą lub subkoncie w rozumieniu art. 2 pkt 23 tego rozporządzenia prowadzonym dla innego niż Rzeczpospolita Polska państwa – 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 koncie OIPE w rozumieniu art. 2 pkt 2 ustawy o OIPE lub subkoncie OIPE w rozumieniu art. 2 pkt 7 tej ustawy a sumą wpłat na to konto i subkonto.”,

c) w ust. 9 wyrazy „ust. 1 pkt 2, 4–4b, 5a i 7a” zastępuje się wyrazami „ust. 1 pkt 2, 4–4b, 5a, 7a, 7b i 14a”;

5) w art. 30a:

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

„10a) od dochodu oszczędzającego na koncie OIPE w rozumieniu art. 2 pkt 2 ustawy o OIPE albo na subkoncie OIPE w rozumieniu art. 2 pkt 7 tej ustawy z tytułu zwrotu, na podstawie przepisów o ogólnoeuropejskich indywidualnych produktach emerytalnych, środków zgromadzonych na tym koncie albo subkoncie;”,

b) w ust. 2 wyrazy „ust. 1 pkt 1–5” zastępuje się wyrazami „ust. 1 pkt 1–5, 10a i 11a–11f”,

c) w ust. 8e wyrazy „ust. 1 pkt 11” zastępuje się wyrazami „w ust. 1 pkt 10a i 11”.

Art. 20. 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 których mowa w przepisach o ogólnoeuropejskich indywidualnych produktach emerytalnych.”.

Art. 21. W ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2019 r. poz. 1808) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 2 w pkt 14 w lit. g średnik zastępuje się przecinkiem i dodaje się lit. h w brzmieniu:

„h) przeniesieniu środków z OIPE na IKE, w przypadkach określonych w ustawie z dnia.... o ogólnoeuropejskich indywidualnych produktach emerytalnych (Dz. U.);”;

2) w art. 2 w pkt 21 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 22 w brzmieniu:

„22) OIPE - ogólnoeuropejski indywidualny produkt emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia....o ogólnoeuropejskich indywidualnych produktach emerytalnych.”;

3) w art. 35 w ust.1 po pkt 6 kropkę zastępuje się przecinkiem i dodaje się pkt 7 w brzmieniu:

„7) z konta OIPE w przypadkach, o których mowa w ustawie z dnia.... o ogólnoeuropejskich indywidualnych produktach emerytalnych, do instytucji finansowej, z którą oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie IKE.”.

Art. 22. W ustawie z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2020 r. poz. 2059) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 1 w ust. 2 w pkt 10 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 11 w brzmieniu:

„11) 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), zwanego dalej „rozporządzeniem 2019/1238.”;

2) po art. 3g dodaje się art. 3h-3m w brzmieniu:

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

2. Komisja może przeprowadzać kontrolę działalności dostawców oraz dystrybutorów OIPE.

3. Celem kontroli jest ustalenie zgodności działalności podmiotów, o których mowa w ust. 2, z przepisami rozporządzenia 2019/1239 oraz ustawy z dnia... o ogólnoeuropejskich indywidualnych produktach emerytalnych (Dz. U.).

4. Czynności kontrolne są wykonywane przez pracowników Urzędu Komisji po okazaniu legitymacji służbowej oraz doręczeniu upoważnienia wydanego przez Przewodniczącego 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 (Dz. U. z 2020 r. poz. 346, 568, 695 i 1517), w zakresie niezbędnym do prawidłowego przeprowadzenia i zakończenia kontroli.

Art. 3i. Do kontroli, o której mowa w art. 3h ust. 2, stosuje się przepisy rozdziału 5 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców (Dz. U. z 2019 r. poz. 1292 i 1495 oraz z 2020 r. poz. 424 i 1086).

Art. 3j. 1. W przypadku gdy:

- 1) przedsiębiorstwo finansowe, o którym mowa w art. 6 ust. 1 rozporządzenia 2019/1239, uzyskało rejestrację OIPE na podstawie fałszywych lub mylących oświadczeń lub w inny sposób, niezgodny z przepisami art. 6 i 7 rozporządzenia 2019/1239,
- 2) przedsiębiorstwo finansowe, o którym mowa w art. 6 ust. 1 rozporządzenia 2019/1239, oferuje, względnie dystrybuuje, produkty noszące oznaczenie „ogólnoeuropejski indywidualny produkt emerytalny” lub „OIPE” bez wymaganej rejestracji,
- 3) dostawca OIPE nie zaoferował usługi przenoszenia produktu, z naruszeniem art. 18 lub 19 rozporządzenia 2019/1239, nie przekazał informacji o tej usłudze, wymaganych zgodnie z art. 20 i 21 rozporządzenia 2019/1239 lub nie spełnia wymogów i obowiązków określonych w rozdziale IV, rozdziale V, art. 48 i 50 i rozdziale VII rozporządzenia 2019/1239,
- 4) depozytariusz nie wypełnia swoich obowiązków nadzorczych zgodnie z art. 48 rozporządzenia 2019/1239

- Komisja może, w drodze decyzji:

- 1) wydać publiczne oświadczenie wskazujące osobę odpowiedzialną za naruszenie prawa oraz charakter tego naruszenia;
- 2) nakazać osobie fizycznej, osobie prawnej lub jednostce organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej zaprzestanie danego zachowania oraz powstrzymanie się od takiego zachowania w przyszłości;
- 3) zakazać osobie odpowiedzialnej za naruszenie pełnienia funkcji członka organu zarządzającego, nadzorczego lub funkcji kierowniczych w przedsiębiorstwach finansowych wymienionych w art. 6 ust. 1 lit. a-f rozporządzenia 2019/1238 przez okres nie krótszy niż miesiąc i nie dłuższy niż rok;
- 4) nałożyć karę pieniężną w wysokości co najmniej:
 - a) w przypadku osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej:
 - kwoty 21 731 500 zł lub 10% przychodów netto ze sprzedaży towarów i usług oraz operacji finansowych, a w przypadku zakładu ubezpieczeń – 10% składki przypisanej brutto, wykazanych w ostatnim sprawozdaniu

finansowym za rok obrotowy, zatwierdzonym przez organ zatwierdzający,
albo

- dwukrotności kwoty korzyści uzyskanych w wyniku naruszenia –
w przypadku gdy jest możliwe ich ustalenie,

b) w przypadku osoby fizycznej:

- kwoty 3 042 410 zł, albo
- dwukrotności kwoty korzyści uzyskanych w wyniku naruszenia –
w przypadku gdy jest możliwe ich ustalenie.

2. W przypadku gdy osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, o której mowa w ust. 1 pkt 4 lit. a, 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 (Dz. U. z 2019 r. poz. 351, 1495, 1571, 1655 i 1680 oraz z 2020 r. poz. 568), karę pieniężną, o której mowa w ust. 1 pkt 4 lit. a, ustala się na podstawie przychodów netto ze sprzedaży towarów i usług oraz operacji finansowych, a w przypadku zakładu ubezpieczeń – składki przypisanej brutto, wykazanych w ostatnim rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zatwierdzonym przez organ zatwierdzający jednostki dominującej.

3. Decyzje, o których mowa w ust. 1, są natychmiast wykonalne.

4. Komisja przekazuje do publicznej wiadomości decyzje, o których mowa w ust. 1, po uprzednim poinformowaniu o wydaniu tej decyzji osoby, której ona dotyczy, zgodnie z zasadami określonymi w art. 69 rozporządzenia 2019/1238.

5. Informacje, o których mowa w ust. 4, dotyczące imienia i nazwiska osoby, której została wydana decyzja, Komisja udostępnia na stronie internetowej przez okres 5 lat, licząc od dnia ich udostępnienia.

Art. 3k. Komisja nakłada i cofa zakaz lub ograniczenie, o którym mowa w art. 63 ust. 1 rozporządzenia 2019/1238, w drodze decyzji.

Art. 3l. 1. Komisja publikuje na oficjalnej stronie internetowej kryteria stosowane na potrzeby oceny wiedzy i umiejętności osób fizycznych świadczących doradztwo w odniesieniu do OIPE zgodnie z art. 34 ust. 6 rozporządzenia 2019/1238.

2. Na żądanie Komisji dostawcy OIPE i dystrybutorzy OIPE wykazują na podstawie kryteriów, o których mowa w ust. 1, że osoby fizyczne świadczące doradztwo

w odniesieniu do OIPE posiadają wiedzę i umiejętności niezbędne do wywiązania się z ich obowiązków określonych w rozporządzeniu 2019/1238.

Art. 3m. 1. W przypadkach, gdy na terenie Rzeczypospolitej Polskiej dostawca OIPE lub dystrybutor OIPE prowadzi dystrybucję OIPE z wyraźną szkodą dla interesów oszczędzających w ramach OIPE, Komisja dla właściwego funkcjonowania rynku indywidualnych produktów emerytalnych może wobec dostawcy OIPE lub dystrybutora OIPE, będących przedsiębiorcami zagranicznymi w rozumieniu ustawy z dnia 6 marca 2018 r. o zasadach uczestnictwa przedsiębiorców zagranicznych i innych osób zagranicznych w obrocie gospodarczym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (Dz. U. z 2020 r. poz. 1252), uniemożliwić dostawcy OIPE lub dystrybutorowi OIPE dalszej dystrybucji OIPE na terytorium Rzeczypospolitej w rozumieniu art. 16 ust. 4 rozporządzenia 2019/1238.

2. O zastosowanych środkach w celu zapobieżenia dalszym nieprawidłowościom Komisja niezwłocznie informuje dostawcę OIPE lub dystrybutora OIPE w formie decyzji oraz informuje bez zbędnej zwłoki właściwy organ nadzorczy inny niż dla Rzeczypospolitej Polskiej, w którym dostawca OIPE lub dystrybutor OIPE ma siedzibę.”;

- 3) w art. 12 w ust. 2 w pkt 2 po lit. i średnik zastępuje się przecinkiem i dodaje się lit. j w brzmieniu:

„j) wydawania decyzji o zarejestrowaniu i o wyrejestrowaniu ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego;”;

- 4) w art. 19e ust. 1 i ust. 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 i art. 3j ust. 2 pkt 4 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 i o Rzeczniku Finansowym (Dz. U. z 2019 r. poz. 2279).

2. Do należności z tytułu kar pieniężnych nakładanych przez Komisję na podstawie art. 3c ust. 1 pkt 5, art. 3g ust. 1 pkt 7 i art. 3j ust. 2 pkt 4 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. 23. W ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Dz. U. z 2019 r. poz. 2279 oraz z 2020 r. poz. 6223) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 2:
 - a) w pkt 1 po lit. e średnik zastępuje się przecinkiem i dodaje się lit. f w brzmieniu:

„f) oszczędzającego lub osób uprawnionych w rozumieniu art. 2 pkt 4 i pkt 5 ustawy z dnia ... o ogólnoeuropejskich indywidualnych produktach emerytalnych;”;
 - b) w pkt 3 po lit. l średnik zastępuje się przecinkiem i dodaje się lit. m w brzmieniu:

„m) dostawcę OIPE oraz dystrybutora OIPE w rozumieniu art. 2 pkt 1 ustawy z dnia ... o ogólnoeuropejskich indywidualnych produktach emerytalnych .”;
- 2) w art. 43c w ust. 1 pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) wpływów z tytułu 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 2020 r. poz. 2059), oraz art. 3c ust. 1 pkt 5, art. 3g ust. 1 pkt 7 i art. 3j ust. 1 pkt 4 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. 24. W ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2020 r. poz. 971 i 1086) 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 zabezpieczenia emerytalnego oraz zawarcie umowy i gromadzenie oszczędności na koncie ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego prowadzonego w Rzeczypospolitej Polskiej i na subkoncie ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego prowadzonego dla Rzeczypospolitej Polskiej;”.

Art. 25. Ustawa wchodzi w życie z dniem 15 sierpnia 2021 r.

Za zgodność pod względem prawnym,

legislacyjnym i redakcyjnym

Aleksandra Ostapiuk

Dyrektor Departamentu Prawnego

w Ministerstwie Finansów

/podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/