

## U S T A W A

z dnia ..... r.

### **o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne<sup>1)</sup>**

**Art. 1.** W ustawie z dnia 25 lutego 1964 r. – Kodeks rodzinny i opiekuńczy (Dz. U. z 2020 r. poz. 1359) w art. 31 w § 2:

1) pkt 3 otrzymuje brzmienie:

„3) środki zgromadzone na rachunku pracowniczego funduszu emerytalnego

---

<sup>1)</sup> Niniejszą ustawą zmienia się ustawy: ustawę z dnia 25 lutego 1964 r. – Kodeks rodzinny i opiekuńczy, ustawę z dnia 17 listopada 1964 r. – Kodeks postępowania cywilnego, ustawę z dnia 26 stycznia 1982 r. – Karta Nauczyciela, ustawę z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn, ustawę z dnia 20 grudnia 1990 r. o ubezpieczeniu społecznym rolników, 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 10 grudnia 1993 r. o zaopatrzeniu emerytalnym żołnierzy zawodowych oraz ich rodzin, ustawę z dnia 18 lutego 1994 r. o zaopatrzeniu emerytalnym funkcjonariuszy Policji, Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego, Agencji Wywiadu, Służby Kontrwywiadu Wojskowego, Służby Wywiadu Wojskowego, Centralnego Biura Antykorupcyjnego, Straży Granicznej, Straży Marszałkowskiej, Służby Ochrony Państwa, Państwowej Straży Pożarnej, Służby Celno-Skarbowej i Służby Więziennej oraz ich rodzin, ustawę z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa, ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, ustawę z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, ustawę z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, ustawę z dnia 27 lipca 2001 r. – Prawo o ustroju sądów powszechnych, ustawę z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym, ustawę z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, ustawę z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, ustawę z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, ustawę z dnia 27 lipca 2005 r. o zmianie ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych oraz ustawy – Karta Nauczyciela, ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym, ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, ustawę z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym, ustawę z dnia 13 kwietnia 2007 r. o Państwowej Inspekcji Pracy, ustawę z dnia 23 stycznia 2008 r. o przenoszeniu praw emerytalnych urzędników Wspólnot Europejskich, ustawę z dnia 21 listopada 2008 r. o emeryturach kapitałowych, ustawę z dnia 19 grudnia 2008 r. o postępowaniu kompensacyjnym w podmiotach o szczególnym znaczeniu dla polskiego przemysłu stoczniowego, ustawę z dnia 19 grudnia 2008 r. o emeryturach pomostowych, ustawę z dnia 22 maja 2009 r. o nauczycielskich świadczeniach kompensacyjnych, ustawę z dnia 25 marca 2011 r. o zmianie niektórych ustaw związanych z funkcjonowaniem systemu ubezpieczeń społecznych, ustawę z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta, ustawę z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym, 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 16 listopada 2016 r. o Krajowej Administracji Skarbowej, ustawę z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, ustawę z dnia 12 kwietnia 2018 r. o zasadach pozyskiwania informacji o niekaralności osób ubiegających się o zatrudnienie i osób zatrudnionych w podmiotach sektora finansowego oraz ustawę z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych.

każdego z małżonków;”;

2) po pkt 3 dodaje się pkt 3a w brzmieniu:

„3a) środki zgromadzone na indywidualnym koncie emerytalnym każdego z małżonków, o których mowa w rozdziale 3a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2019 r. poz. 1808 oraz z 2021 r. poz. ...), z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2 tej ustawy;”.

**Art. 2.** W ustawie z dnia 17 listopada 1964 r. – Kodeks postępowania cywilnego (Dz. U. z 2020 r. poz. 1575, 1578 i 2320 oraz z 2021 r. poz. 11) w art. 476 § 3 otrzymuje brzmienie:

„§ 3. Przez sprawy z zakresu ubezpieczeń społecznych rozumie się także sprawy wszczęte na skutek niewydania przez organ rentowy decyzji we właściwym terminie, a także sprawy, w których wniesiono odwołanie od orzeczenia wojewódzkiego zespołu do spraw orzekania o niepełnosprawności oraz sprawy ze stosunków między emerytami lub osobami uposażonymi w rozumieniu przepisów o emeryturach kapitałowych a Zakładem Ubezpieczeń Społecznych.”.

**Art. 3.** W ustawie z dnia 26 stycznia 1982 r. – Karta Nauczyciela (Dz. U. z 2019 r. poz. 2215 oraz z 2021 r. poz. 4) w art. 88 po ust. 2a dodaje się ust. 2b w brzmieniu:

„2b. Prawo do przejścia na emeryturę bez względu na wiek na warunkach określonych w ust. 2a zachowują również nauczyciele oszczędzający na indywidualnym koncie emerytalnym, o którym mowa w rozdziale 3a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2019 r. poz. 1808 oraz z 2021 r. poz. ...), jeżeli złożyli wniosek o przekazanie środków, o których mowa w rozdziale 3a tej ustawy, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2 tej ustawy, za pośrednictwem Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, na przychody funduszu emerytalnego Funduszu Ubezpieczeń Społecznych.”.

**Art. 4.** W ustawie z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn (Dz. U. z 2019 r. poz. 1813 oraz z 2020 r. poz. 1761) w art. 3 uchyla się pkt 5.

**Art. 5.** W ustawie z dnia 20 grudnia 1990 r. o ubezpieczeniu społecznym rolników (Dz. U. z 2020 r. poz. 174 i 782) w art. 33 w ust. 2b zdanie drugie otrzymuje brzmienie:

„W przypadku złożenia tego oświadczenia, jeżeli uprawniony jest osobą oszczędzającą na indywidualnym koncie emerytalnym, o którym mowa w rozdziale 3a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2019 r. poz. 1808 oraz z 2021 r. poz. ...), środki zgromadzone na indywidualnym koncie emerytalnym, o których mowa w rozdziale 3a tej ustawy, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2 tej ustawy, instytucja finansowa, o której mowa w art. 2 pkt 10 tej ustawy, przekazuje, za pośrednictwem Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, na przychody funduszu emerytalnego Funduszu Ubezpieczeń Społecznych.”.

**Art. 6.** W ustawie z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1426, z późn. zm.<sup>2)</sup>) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 20 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Za przychody z innych źródeł, o których mowa w art. 10 ust. 1 pkt 9, uważa się w szczególności: kwoty uzyskane z tytułu zwrotu z indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego oraz wypłaty z indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego, w tym także dokonane na rzecz osoby uprawnionej na wypadek śmierci oszczędzającego, zasiłki pieniężne z ubezpieczenia społecznego, alimenty, stypendia, świadczenia otrzymane z tytułu umowy o pomocy przy zbiorach, dotacje (subwencje) inne niż wymienione w art. 14, dopłaty, nagrody i inne nieodpłatne świadczenia nienależące do przychodów określonych w art. 12–14 i art. 17.”;

2) w art. 21 w ust. 1:

a) w pkt 58a wprowadzenie do wyliczenia otrzymuje brzmienie:

„dochody z tytułu oszczędzania na indywidualnym koncie emerytalnym, w tym na indywidualnym koncie emerytalnym, o którym mowa w rozdziale 3a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2019 r. poz. 1808 oraz z 2021 r. poz. ...), uzyskane w związku z:”;

b) w pkt 58d wyrazy „art. 30a ust. 11e i 11f” zastępuje się wyrazami „art. 30a

---

<sup>2)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2020 r. poz. 1428, 1492, 1565, 2122, 2123, 2127, 2255 i 2320.

ust. 1 pkt 11e i 11f’,

c) uchyla się pkt 59,

d) pkt 59b otrzymuje brzmienie:

„59b) kwoty składek zewidencjonowanych na subkoncie, o którym mowa w art. 40a ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2020 r. poz. 266, z późn. zm.<sup>3)</sup>), oszczędzającego na indywidualnym koncie emerytalnym, o którym mowa w rozdziale 3a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, przekazane na rzecz byłego małżonka na subkonto, o którym mowa w art. 40e ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych;”;

3) w art. 22 ust. 1c otrzymuje brzmienie:

„1c. U pracodawców będących akcjonariuszami pracowniczych towarzystw emerytalnych kosztami uzyskania przychodu są także wydatki na pokrycie kosztów działalności pracowniczych towarzystw emerytalnych.”;

4) w art. 30a:

a) w ust. 1:

– pkt 6 otrzymuje brzmienie:

„6) od kwot wypłaconych osobie wskazanej lub spadkobiercy po śmierci oszczędzającego na indywidualnym koncie emerytalnym z subkonta, o którym mowa w art. 40a ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych;”;

– uchyla się pkt 9,

b) ust. 6 otrzymuje brzmienie:

„6. Zryczałtowany podatek, o którym mowa w ust. 1 pkt 1–4, 6 i 8, pobiera się bez pomniejszania przychodu o koszty uzyskania, z zastrzeżeniem art. 24 ust. 5 pkt 1 i 4, ust. 5a, 5d i 5e.”;

5) w art. 41 ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. Płatnicy, o których mowa w ust. 1, są obowiązani pobierać zryczałtowany podatek dochodowy od dokonywanych wypłat (świadczeń) lub stawianych do

---

<sup>3)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2020 r. poz. 321, 568, 695, 875, 1291 i 2320 oraz z 2021 r. poz. ....

dyspozycji podatnika pieniędzy lub wartości pieniężnych z tytułów określonych w art. 29, art. 30 ust. 1 pkt 2, 4-5a, 13-16 oraz art. 30a ust. 1 pkt 1-8, 9a-11 i 11b-12, z zastrzeżeniem ust. 4d, 5, 10, 12 i 21.”;

6) w art. 52a w ust. 1 pkt 3 otrzymuje brzmienie:

„3) dochody z tytułu udziału w funduszach kapitałowych, o których mowa w art. 30a ust. 1 pkt 5, jeżeli dochody te są wypłacane podatnikowi na podstawie umów zawartych lub zapisów dokonanych przez podatnika przed dniem 1 grudnia 2001 r.; zwolnienie nie dotyczy dochodów uzyskanych w związku z przystąpieniem podatnika do programu oszczędzania z funduszem kapitałowym, bez względu na formę tego programu - w zakresie dochodów z tytułu wpłat (wkładów) do funduszu dokonanych począwszy od dnia 1 grudnia 2001 r., z zastrzeżeniem art. 21 ust. 1 pkt 58.”.

**Art. 7.** W ustawie z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1406, z późn. zm.<sup>4)</sup>) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 15:

a) uchyla się ust. 1e,

b) ust. 1f i 1g otrzymują brzmienie:

„1f. W pracowniczych towarzystwach emerytalnych kosztem uzyskania przychodów w roku podatkowym są koszty ustalone zgodnie z ust. 1, a także wydatki poniesione na pokrycie kosztów działalności pracowniczego funduszu emerytalnego.

1g. U pracodawców będących akcjonariuszami pracowniczego towarzystwa emerytalnego kosztem uzyskania przychodów w roku podatkowym są koszty ustalone zgodnie z ust. 1, a także wydatki poniesione na pokrycie kosztów działalności pracowniczego towarzystwa emerytalnego.”;

2) w art. 15c w ust. 16 uchyla się pkt 8 i 9;

3) w art. 17 w ust. 1 uchyla się pkt 30.

**Art. 8.** W ustawie z dnia 10 grudnia 1993 r. o zaopatrzeniu emerytalnym żołnierzy zawodowych oraz ich rodzin (Dz. U. z 2020 r. poz. 586 i 2320) w art. 14:

---

<sup>4)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2020 r. poz. 1492, 1565, 2122, 2123 i 2320 oraz z 2021 r. poz. 11.

- 1) uchyla się ust. 6;
- 2) po ust. 6 dodaje się ust. 6a w brzmieniu:

„6a. W razie przyznania zwiększenia, o którym mowa w ust. 4, osobie oszczędzającej na indywidualnym koncie emerytalnym, o którym mowa w rozdziale 3a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2019 r. poz. 1808 oraz z 2021 r. poz. ...), środki zgromadzone na indywidualnym koncie emerytalnym, o których mowa w rozdziale 3a tej ustawy, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2 tej ustawy, są niezwłocznie przekazywane, za pośrednictwem Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, na przychody funduszu emerytalnego Funduszu Ubezpieczeń Społecznych.”;

- 3) ust. 7 otrzymuje brzmienie:

„7. Przekazanie środków, o których mowa w ust. 6a, następuje na podstawie zawiadomienia wojskowego organu emerytalnego.”.

**Art. 9.** W ustawie z dnia 18 lutego 1994 r. o zaopatrzeniu emerytalnym funkcjonariuszy Policji, Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego, Agencji Wywiadu, Służby Kontrwywiadu Wojskowego, Służby Wywiadu Wojskowego, Centralnego Biura Antykorupcyjnego, Straży Granicznej, Straży Marszałkowskiej, Służby Ochrony Państwa, Państwowej Straży Pożarnej, Służby Celno-Skarbowej i Służby Więziennej oraz ich rodzin (Dz. U. z 2020 r. poz. 723 i 2320) w art. 14:

- 1) uchyla się ust. 6;
- 2) po ust. 6 dodaje się ust. 6a w brzmieniu:

„6a. W razie przyznania zwiększenia, o którym mowa w ust. 4, osobie oszczędzającej na indywidualnym koncie emerytalnym, o którym mowa w rozdziale 3a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2019 r. poz. 1808 oraz z 2021 r. poz. ...), środki zgromadzone na indywidualnym koncie emerytalnym, o których mowa w rozdziale 3a tej ustawy, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2 tej ustawy, są niezwłocznie przekazywane, za pośrednictwem Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, na przychody funduszu emerytalnego Funduszu Ubezpieczeń Społecznych.”;

- 3) ust. 7 otrzymuje brzmienie:

„7. Przekazanie środków, o których mowa w ust. 6a, następuje na podstawie zawiadomienia organu emerytalnego.”.

**Art. 10.** W ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2020 r. poz. 105) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 2:

a) ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Przedmiotem działalności funduszu jest gromadzenie środków pieniężnych i ich lokowanie z przeznaczeniem na wypłatę członkom funduszu.”,

b) uchyla się ust. 3,

c) ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. Przedmiotem działalności pracowniczego funduszu zarządzanego przez pracownicze towarzystwo, którego założycielem lub akcjonariuszem jest pracodawca zagraniczny, może być przyjmowanie składek pracowników zagranicznych związane z realizacją programu emerytalnego pracodawcy zagranicznego na pokrycie w całości albo w części ryzyk biometrycznych lub gwarancji, zwane dalej „przyjmowaniem składek pracowników zagranicznych”, na podstawie umowy o przyjmowanie składek zawartej przez pracowniczy fundusz z zakładem ubezpieczeń na życie, w ramach której zakład ubezpieczeń na życie przejmuje obsługę wszelkich ryzyk biometrycznych lub gwarancji związanych z realizacją programu emerytalnego pracodawcy zagranicznego, zwanej dalej „umową o przyjmowanie składek”.”;

2) w art. 8:

a) uchyla się pkt 3a,

b) pkt 3b otrzymuje brzmienie:

„3b) składki – oznacza składki wpłacone i akcje przeniesione do pracowniczego funduszu;”,

c) uchyla się pkt 5,

d) uchyla się pkt 6a,

e) uchyla się pkt 8;

3) art. 9 otrzymuje brzmienie:

„Art. 9. 1. Fundusz jest tworzony jako pracowniczy.

2. Pracowniczy fundusz tworzony jest wyłącznie przez pracownicze

towarzystwo.”;

4) w art. 10 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Nazwa pracowniczego funduszu zawiera określenie „pracowniczy fundusz emerytalny”.”;

5) w art. 12 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Utworzenie pracowniczego funduszu, będącego funduszem zdefiniowanej daty, nie wymaga uzyskania zezwolenia na jego utworzenie.”;

6) w art. 13:

a) w ust. 2:

– pkt 6 otrzymuje brzmienie:

„6) rodzaje, maksymalną wysokość, sposób oraz tryb kalkulacji i pokrywania kosztów obciążających fundusz, z wyłączeniem kosztów wskazanych w art. 136a;”,

– uchyla się pkt 6a,

b) uchyla się ust. 3,

c) uchyla się ust. 4a;

7) w art. 22 uchyla się ust. 3;

8) uchyla się art. 23;

9) w art. 24:

a) ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Organ nadzoru może zezwolić na skrócenie terminu, o którym mowa w ust. 1, lub wynikającego z przepisów ustawy, o której mowa w ust. 2, jeżeli nie naruszy to interesu członków funduszu albo jeżeli wymaga tego interes członków funduszu.”,

b) dodaje się ust. 4–6 w brzmieniu:

„4. Fundusz informuje organ nadzoru o dokonaniu zawiadomienia i jego terminie, dołączając jednolity tekst statutu, oraz składa wnioski do sądu rejestrowego o wpisanie do rejestru zmiany statutu, dołączając do wniosku zezwolenie organu nadzoru na zmianę statutu, uchwałę zmieniającą statut wraz z jednolitym tekstem statutu, a także uchwałę walnego zgromadzenia zatwierdzającą uchwałę zmieniającą statut oraz informację o dokonaniu zawiadomienia i jego terminie.

5. Jeżeli fundusz nie dokona zawiadomienia o zmianie statutu zgodnie z ust. 1, organ nadzoru stwierdza wygaśnięcie zezwolenia na zmianę statutu.



6. Sąd rejestrowy wpisuje do rejestru informację o zmianie statutu wraz z datą wejścia w życie zmiany. Przepis art. 16 ust. 3 stosuje się odpowiednio.”;

10) w art. 27 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Towarzystwo prowadzi działalność jako pracownicze towarzystwo.”;

11) art. 28 otrzymuje brzmienie:

„Art. 28. 1. Firma pracowniczego towarzystwa zawiera oznaczenie „pracownicze towarzystwo emerytalne”.

2. Do używania oznaczenia wskazanego w ust. 1 są uprawnione wyłącznie towarzystwa utworzone zgodnie z niniejszą ustawą.”;

12) w art. 29:

a) ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Pracownicze towarzystwo tworzy tylko jeden pracowniczy fundusz i zarządza tylko jednym pracowniczym funduszem, z zastrzeżeniem ust. 2b, chyba że zarządzanie więcej niż jednym pracowniczym funduszem jest skutkiem przejęcia zarządzania nim przez towarzystwo albo połączenia towarzystw.”;

b) uchyla się ust. 2a,

c) uchyla się ust. 3,

d) uchyla się ust. 5;

13) uchyla się art. 31;

14) w art. 32 uchyla się ust. 2 i 3;

15) uchyla się art. 33;

16) uchyla się art. 37;

17) uchyla się art. 38a;

18) w art. 39 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Towarzystwo może mieć także komisję rewizyjną. Do komisji rewizyjnej stosuje się odpowiednio przepisy art. 43, art. 44, art. 59 ust. 1, art. 148 pkt 3, art. 150 pkt 1 lit. b, art. 158 ust. 1 pkt 5 lit. a, art. 204 ust. 1 pkt 2 oraz art. 206 dotyczące rady nadzorczej.”;

19) w art. 40 uchyla się ust. 1;

20) w art. 41 ust. 5 otrzymuje brzmienie:

„5. Jeżeli wymogi określone w ust. 1a, 2 lub 3 nie są spełnione w związku z odwołaniem członka zarządu lub cofnięciem zezwolenia, o którym mowa w art. 59

ust. 3, towarzystwo jest obowiązane, w terminie 6 miesięcy, dostosować swoją działalność do wymogów określonych w ustawie.”;

21) uchyla się art. 41a i art. 42;

22) w art. 44:

a) ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Przynajmniej połowa członków rady nadzorczej pracowniczego towarzystwa, powoływanych w inny sposób niż określony w art. 45 ust. 1, powinna posiadać wyższe wykształcenie prawnicze lub ekonomiczne.”,

b) uchyla się ust. 3,

c) ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. Przepis ust. 2 stosuje się z uwzględnieniem art. 41 ust. 5.”;

23) uchyla się art. 47 i art. 47a;

24) w art. 48 uchyla się ust. 3-4a;

25) w art. 49:

a) ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Tajemnica zawodowa, w rozumieniu ust. 1, obejmuje informacje związane z lokatami funduszu, rejestrem członków funduszu oraz rozporządzeniami członków funduszu na wypadek śmierci, których ujawnienie mogłoby naruszyć interes członków funduszu lub interes uczestników obrotu na rynku regulowanym w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.”,

b) ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. Przepisu ust. 1 nie stosuje się również w przypadku udostępnienia informacji objętej tajemnicą zawodową administracyjnemu organowi egzekucyjnemu oraz centralnemu biurowi łącznikowemu, o którym mowa w art. 9 ustawy z dnia 11 października 2013 r. o wzajemnej pomocy przy dochodzeniu podatków, należności celnych i innych należności pieniężnych (Dz. U. z 2020 r. poz. 765 i 2320), w zakresie danych zawartych w deklaracjach, o których mowa w art. 18 ust. 1 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych.”;

26) w art. 54 uchyla się ust. 2;

27) uchyla się art. 56;

28) w art. 57 uchyla się pkt 6;

29) w art. 59:

- a) uchyla się ust. 4,
  - b) ust. 5 otrzymuje brzmienie:
    - „5. Przepis ust. 3 stosuje się również do członków zarządu i rady nadzorczej pierwszej kadencji.”;
- 30) w art. 64 uchyla się ust. 5-9;
- 31) w art. 64a:
- a) uchyla się ust. 3,
  - b) ust. 5-7 otrzymują brzmienie:
    - „5. Zmiana statutu, o której mowa w ust. 4, nie wymaga zezwolenia organu nadzoru.
    - 6. Zmiana statutu, o której mowa w ust. 4, wchodzi w życie z dniem ogłoszenia.
    - 7. Do przejścia zarządzania funduszem emerytalnym, o którym mowa w ust. 1, nie stosuje się przepisów art. 25 ust. 2, art. 64 i art. 68-72.”;
- 32) uchyla się art. 66;
- 33) w art. 66a:
- a) uchyla się ust. 1,
  - b) ust. 3 otrzymuje brzmienie:
    - „3. Przejęcie zarządzania funduszem, o którym mowa w ust. 2, wymaga zmiany statutu funduszu w zakresie, o którym mowa w art. 13 ust. 2 pkt 2-4.”,
  - c) uchyla się ust. 6,
  - d) ust. 8 otrzymuje brzmienie:
    - „8. Do przejścia zarządzania funduszem, o którym mowa w ust. 2, nie stosuje się przepisów art. 25 ust. 2 oraz art. 68-72.”;
- 34) w art. 67 uchyla się ust. 2;
- 35) w art. 68 ust. 1 otrzymuje brzmienie:
  - „1. Przejęcie zarządzania funduszem oraz połączenie towarzystw wymaga zezwolenia organu nadzoru.”;
- 36) w art. 68a ust. 3 otrzymuje brzmienie:
  - „3. Do przejścia zarządzania funduszem, o którym mowa w ust. 1, stosuje się odpowiednio przepisy art. 66a ust. 3-5 i 7.”;
- 37) w art. 70:
- a) uchyla się ust. 1,

b) ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Informacja o treści zezwolenia organu nadzoru na przejęcie zarządzania pracowniczym funduszem lub połączenie pracowniczych towarzystw jest podawana niezwłocznie, w sposób określony w statucie pracowniczego funduszu, do wiadomości akcjonariuszy pracowniczego towarzystwa zarządzającego tym funduszem.”,

c) uchyla się ust. 3a,

d) ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. O treści informacji, o której mowa w ust. 3, fundusz zawiadamia niezwłocznie organ nadzoru.”,

e) uchyla się ust. 5;

38) w art. 71 uchyla się ust. 6;

39) w art. 72a:

a) uchyla się ust. 3,

b) ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. Do likwidacji pracowniczego funduszu emerytalnego będącego funduszem zdefiniowanej daty nie stosuje się przepisów art. 69, art. 71, art. 72 oraz art. 73–78.”;

40) w art. 78a:

a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Połączenie pracowniczych funduszy będących funduszami zdefiniowanej daty wymaga zgody organu nadzoru. Z wnioskiem o udzielenie zgody występuje towarzystwo.”,

b) ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. Połączeniu podlegają fundusze tego samego rodzaju, zarządzane przez to samo pracownicze towarzystwo.”;

41) uchyla się art. 81;

42) uchyla się art. 82-85a;

43) uchyla się art. 88a;

44) uchyla się art. 90;

45) uchyla się rozdział 8;

46) art. 95 otrzymuje brzmienie:

„Art. 95. Składki są wpłacane na rachunki prowadzone przez pracownicze fundusze, w wysokości i z częstotliwością określoną na zasadach, o których mowa

w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych.”;

47) uchyla się art. 96a;

48) w art. 97 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Wpłaty do pracowniczych funduszy mogą być dokonywane w formie papierów wartościowych, na zasadach określonych w odrębnych ustawach.”;

49) w art. 100 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Dniem przeliczenia jest ostatni dzień roboczy miesiąca, o ile fundusz nie określi w statucie także innych dni przeliczenia.”;

50) uchyla się art. 100a;

51) uchyla się art. 100c;

52) w art. 107 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Przepisu ust. 1 nie stosuje się do rozrządzeń członka funduszu na wypadek śmierci oraz do rozporządzeń środkami zgromadzonymi w PPK, do których mają zastosowanie przepisy ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych.”;

53) uchyla się art. 108;

54) uchyla się art. 110-111a;

55) uchyla się art. 111c;

56) uchyla się art. 113a;

57) uchyla się art. 119;

58) uchyla się art. 121-124;

59) uchyla się art. 126-129a;

60) art. 130a otrzymuje brzmienie:

„Art. 130a. Do podziału środków zgromadzonych w PPK w przypadku rozwodu lub unieważnienia małżeństwa członka pracowniczego funduszu będącego funduszem zdefiniowanej daty stosuje się przepisy ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych.”;

61) uchyla się art. 131 i art. 132;

62) uchyla się art. 132b;

63) uchyla się art. 134 i art. 135;

64) w art. 136:

a) uchyla się ust. 2a-2c,

b) ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Przy ustalaniu wartości zarządzanych aktywów netto funduszu, o której mowa w ust. 2, nie uwzględnia się wartości lokat, o których mowa w art. 141 ust. 1 pkt 11–14.”;

65) art. 137a otrzymuje brzmienie:

„Art. 137a. 1. Do kosztów działalności pracowniczego funduszu będącego funduszem zdefiniowanej daty stosuje się przepisy ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych. Pracowniczy fundusz będący funduszem zdefiniowanej daty może pobierać opłaty na zasadach określonych w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych, z zastrzeżeniem ust. 2.

2. W okresie, w którym wartość aktywów netto pracowniczego funduszu jest niższa niż 2 000 000 zł, pracownicze towarzystwo pokrywa z własnych środków koszty pracowniczego funduszu będącego funduszem zdefiniowanej daty, o których mowa w art. 50 ust. 1 pkt 5, 6, 8 i 9 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych.”;

66) w art. 139 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Pracowniczy fundusz będący funduszem zdefiniowanej daty przy lokowaniu aktywów stosuje przepisy ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych oraz przepisy wykonawcze wydane na jej podstawie.”;

67) w art. 141:

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

„Aktywa funduszu mogą być lokowane, z zastrzeżeniem ust. 3 oraz art. 146, wyłącznie w następujących kategoriach lokat:”;

b) uchyla się ust. 2,

c) uchyla się ust. 5;

68) w art. 142:

a) w ust. 1 uchyla się pkt 3,

b) uchyla się ust. 3,

c) uchyla się ust. 5 i 6;

69) uchyla się art. 144;

70) w art. 158 w ust. 1 pkt 2 otrzymuje brzmienie:

„2) posiada fundusze własne w wysokości stanowiącej równowartość w złotych co najmniej 30 000 000 euro;”;

- 71) w art. 164 ust. 2 otrzymuje brzmienie:  
„2. Depozytariusz jest obowiązany niezwłocznie poinformować organ nadzoru o stwierdzonych nieprawidłowościach w ustaleniu przez fundusz wartości aktywów netto funduszu, wartości jednostki rozrachunkowej i wysokości stopy zwrotu, o których mowa w art. 166 i art. 169.”;
- 72) w art. 168 ust. 1 otrzymuje brzmienie:  
„1. W przypadku pracowniczego funduszu dniem wyceny jest ostatni dzień roboczy każdego miesiąca.”;
- 73) art. 169 otrzymuje brzmienie:  
„Art. 169. Wartość jednostki rozrachunkowej jest ustalana przez fundusz w każdym dniu wyceny i według stanu na ten dzień oraz podawana do wiadomości organu nadzoru.”;
- 74) uchyla się art. 170;
- 75) art. 171 otrzymuje brzmienie:  
„Art. 171. Fundusz jest obowiązany przekazywać informacje o wielkościach, o których mowa w art. 166 i art. 169, do wiadomości depozytariusza niezwłocznie po ich sporządzeniu.”;
- 76) uchyla się art. 173;
- 77) uchyla się art. 174;
- 78) uchyla się rozdziały 18 i 19;
- 79) uchyla się art. 189 i art. 190;
- 80) w art. 191:  
a) uchyla się ust. 1a i 1b,  
b) ust. 2 otrzymuje brzmienie:  
„2. W razie sporu ciężar dowodu dostarczenia informacji, o których mowa w ust. 1, spoczywa na funduszu.”;
- 81) w art. 193:  
a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:  
„1. Fundusz udostępnia informacje dotyczące struktury swoich aktywów, z zastrzeżeniem ust. 4.”,  
b) uchyla się ust. 2 i 3,  
c) ust. 4 otrzymuje brzmienie:  
„4. Pełna informacja o strukturze aktywów pracowniczego funduszu, z uwzględnieniem także lokat stanowiących mniej niż 1% wartości aktywów

funduszu, jest udostępniana na koniec każdego okresu rocznego.”;

82) w art. 194:

- a) uchyla się ust. 1,
- b) uchyla się ust. 3;

83) w art. 194a:

a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Pracowniczy fundusz jest obowiązany do przygotowania deklaracji zasad polityki inwestycyjnej funduszu.”,

b) ust. 3-5 otrzymują brzmienie:

„3. Pracowniczy fundusz przekazuje deklarację organowi nadzoru co 3 lata lub niezwłocznie po wprowadzeniu istotnych zmian w polityce inwestycyjnej funduszu.

4. Pracowniczy fundusz jest obowiązany do przekazania organowi nadzoru po raz pierwszy deklaracji w terminie 6 miesięcy od dnia wpłynięcia pierwszej składki do funduszu.

5. Pracowniczy fundusz udostępnia deklarację za pośrednictwem ogólnodostępnej strony internetowej oraz przekazuje deklarację na pisemne żądanie członka funduszu.”;

84) w art. 195 dotychczasową treść oznacza się jako ust. 1 i dodaje się ust. 2 w brzmieniu:

„2. Przepisu ust. 1 nie stosuje się do funduszu będącego wybraną instytucją finansową w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych.”;

85) w art. 197:

a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Informacje o pracowniczym funduszu udostępniane przez pracownicze towarzystwo powinny w sposób zrozumiały, obiektywny i rzetelny przedstawiać sytuację finansową funduszu lub towarzystwa, a także ryzyko związane z przystąpieniem do funduszu oraz pozostawaniem członkiem funduszu.”,

b) uchyla się ust. 2,

c) ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Jeżeli udostępniane lub rozpowszechniane publicznie informacje o funduszu lub towarzystwie lub reklama naruszają wymagania określone w



ust. 1, organ nadzoru, w drodze decyzji administracyjnej, zakazuje towarzystwu lub podmiotowi działającemu na rzecz towarzystwa lub funduszu ich udostępniania lub rozpowszechniania publicznego.”,

d) ust. 6 i 7 otrzymują brzmienie:

„6. Jeżeli zakaz, o którym mowa w ust. 3, lub nakaz, o którym mowa w ust. 4, nie zostanie wykonany, organ nadzoru nakłada na towarzystwo lub podmiot działający na rzecz towarzystwa lub funduszu karę pieniężną w wysokości do 3 000 000 zł oraz na koszt towarzystwa udostępnia lub rozpowszechnia publicznie sprostowanie, o którym mowa w ust. 4, w sposób i formie adekwatnej do stopnia i zakresu naruszenia wymogów określonych w ust. 1.

7. Do informacji o pracowniczym funduszu będącym funduszem zdefiniowanej daty oraz reklamy takiego funduszu stosuje się przepisy ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych.”;

86) uchyla się art. 197a;

87) w art. 200 w ust. 2:

a) pkt 1a otrzymuje brzmienie:

„1a) analiza kształtu rynku emerytalnego w zakresie pracowniczych programów emerytalnych, PPK, IKE oraz IKZE w Polsce, poziomu zabezpieczenia interesów uczestników pracowniczych programów emerytalnych i uczestników PPK, rozwoju dobrowolnych i kapitałowych oszczędności emerytalnych, maksymalizacji poziomu oszczędności emerytalnych oraz przedkładanie propozycji stosownych zmian przepisów prawa w tym zakresie;”,

b) uchyla się pkt 3a;

88) art. 204k i art. 204l otrzymują brzmienie:

„Art. 204k. Organ nadzoru może nakazać pracowniczemu funduszowi będącemu funduszem zdefiniowanej daty zmianę statutu funduszu w terminie określonym przez organ nadzoru, jeżeli statut funduszu zawiera postanowienia niezgodne z przepisami ustawy lub ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych lub postanowienia niezabezpieczające należycie interesu członków funduszu.

Art. 204l. Organ nadzoru może nakazać pracowniczemu funduszowi

będącemu funduszem zdefiniowanej daty zmianę umowy z depozytariuszem o przechowywanie aktywów funduszu, jeżeli umowa zawiera postanowienia niezgodne z przepisami ustawy lub ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych lub postanowienia niezabezpieczające należycie interesu członków funduszu.”;

89) art. 216 otrzymuje brzmienie:

„Art. 216. Kto bez wymaganego zezwolenia prowadzi działalność, o której mowa w art. 2 ust. 2 i 4 lub art. 29 ust. 1,

podlega grzywnie do 5 000 000 zł lub karze pozbawienia wolności do lat 5.”;

90) uchyla się art. 219.

**Art. 11.** W ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2020 r. poz. 1325, 1423, 2122, 2123 i 2320 oraz z 2021 r. poz. 72) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 182 § 2 otrzymuje brzmienie:

„§ 2. Przepisy § 1 stosuje się odpowiednio do zakładów ubezpieczeń, funduszy inwestycyjnych i banków prowadzących działalność maklerską, w zakresie prowadzonych indywidualnych kont emerytalnych oraz indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego, a także do domów maklerskich oraz spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych.”;

2) w art. 275 § 3 otrzymuje brzmienie:

„§ 3. Przepis § 2 stosuje się również do zakładów ubezpieczeń i funduszy inwestycyjnych, w zakresie prowadzonych indywidualnych kont emerytalnych i indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego, oraz do domów maklerskich, banków prowadzących działalność maklerską, towarzystw funduszy inwestycyjnych, zarządzających ASI w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2020 r. poz. 95, 695 i 2320 oraz z 2021 r. poz. ...) i spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych.”.

**Art. 12.** W ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2020 r. poz. 1896, 2320 i 2419) art. 51 otrzymuje brzmienie:

„Art. 51. Rachunek bankowy, z wyjątkiem rachunku rodzinnego, może być prowadzony dla kilku osób fizycznych, kilku jednostek samorządu terytorialnego, stron umowy o współpracy w rozumieniu ustawy z dnia 9 czerwca 2011 r. – Prawo

geologiczne i górnicze (Dz. U. z 2020 r. poz. 1064, 1339 i 2320) albo kilku specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych będących funduszami zdefiniowanej daty w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1342 oraz z 2021 r. poz. ...) zarządzanymi przez jedno towarzystwo funduszy inwestycyjnych – rachunek wspólny.”.

**Art. 13.** W ustawie z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2020 r. poz. 266, z późn. zm.<sup>5)</sup>) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 3:
  - a) w ust. 1 uchyla się pkt 2,
  - b) uchyla się ust. 3;
- 2) w art. 4:
  - a) pkt 11 otrzymuje brzmienie:
 

„11) otwarty fundusz emerytalny – otwarty fundusz emerytalny, o którym mowa w ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2020 r. poz. 105 oraz z 2021 r. poz. ...), w brzmieniu obowiązującym przed dniem 28 stycznia 2022 r., którego ubezpieczony był członkiem w dniu 27 stycznia 2022 r.;”
  - b) po pkt 11 dodaje się pkt 11a w brzmieniu:
 

„11a) fundusz inwestycyjny – specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, w który przekształcił się otwarty fundusz emerytalny na podstawie art. 53 ustawy z dnia ..... o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne (Dz. U. poz. ...);”
- 3) w art. 22:
  - a) ust. 3 otrzymuje brzmienie:
 

„3. Część składki na ubezpieczenie emerytalne ubezpieczonego będącego oszczędzającym na indywidualnym koncie emerytalnym, o którym mowa w rozdziale 3a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych

---

<sup>5)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2020 r. poz. 321, 568, 695, 875, 1291 i 2320.

kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2019 r. poz. 1808 oraz z 2021 r. poz. ...), wynosząca 7,3% podstawy wymiaru składki jest ewidencjonowana przez Zakład na subkoncie, o którym mowa w art. 40a.”,

b) w ust. 3a wprowadzenie do wyliczenia otrzymuje brzmienie:

„Zakład nie ewidencjonuje na subkoncie, o którym mowa w art. 40a, składek, o których mowa w ust. 3, w przypadku zawiadomienia przez właściwy organ emerytalny o ustaleniu prawa ubezpieczonego do emerytury obliczonej na podstawie odpowiednio art. 15, art. 15c, art. 15e lub prawa do jej zwiększenia na podstawie art. 14:”,

c) po ust. 3a dodaje się ust. 3aa w brzmieniu:

„3aa. W przypadku gdy odrębne przepisy przewidują przekazanie środków zgromadzonych na rachunku w otwartym funduszu emerytalnym, za pośrednictwem Zakładu, na dochody budżetu państwa lub środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym, o których mowa w rozdziale 3a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2 tej ustawy, za pośrednictwem Zakładu, na przychody funduszu emerytalnego Funduszu Ubezpieczeń Społecznych:

- 1) środki zewidencjonowane na subkoncie ubezpieczonego, o którym mowa w art. 40a, podlegają usunięciu z ewidencji;
- 2) składki na ubezpieczenie emerytalne zewidencjonowane na koncie ubezpieczonego zwiększa się przez pomnożenie przez wskaźnik korygujący 19,52/12,22, stanowiący stosunek pełnej wysokości składki na ubezpieczenie emerytalne do wysokości zewidencjonowanej na koncie ubezpieczonego.”,

d) uchyla się ust. 3d–3f,

e) ust. 3g i 3h otrzymują brzmienie:

„3g. Zakład nie ewidencjonuje na subkoncie, o którym mowa w art. 40a, składek, o których mowa w ust. 3, osobom, którym ustalono prawo do emerytury albo do emerytury częściowej, przyznanej na podstawie art. 26b ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych w brzmieniu obowiązującym przed dniem 1

października 2017 r., z zastrzeżeniem ust. 3h.

3h. Zakład ewidencjonuje na subkoncie, o którym mowa w art. 40a, składki, o których mowa w ust. 3, osobom mającym ustalone prawo do okresowej emerytury kapitałowej, do emerytury pomostowej albo do nauczycielskiego świadczenia kompensacyjnego.”;

4) w art. 23 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Wyegzekwowane odsetki za zwłokę oraz opłata prolongacyjna od składek, o których mowa w art. 22 ust. 3, są ewidencjonowane na subkoncie, o którym mowa w art. 40a.”;

5) w art. 24:

a) ust. 8 otrzymuje brzmienie:

„8. Nienależnie opłacona składka odprowadzona do otwartego funduszu emerytalnego i przeniesiona na indywidualne konto emerytalne, o którym mowa w rozdziale 3a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, podlega zwrotowi w wysokości nominalnej wartości składki.”,

b) po ust. 8aa dodaje się ust. 8ab–8ad w brzmieniu:

„8ab. Zakład pomniejsza kwotę składek zewidencjonowanych na subkoncie, o którym mowa w art. 40a, o kwotę podlegającą zwrotowi nienależnie opłaconej składki, o której mowa w ust. 8, za ten sam miesiąc.

8ac. W przypadku gdy kwota składek zewidencjonowanych na subkoncie, o którym mowa w art. 40a, za ten sam miesiąc nie pokrywa kwoty podlegającej zwrotowi nienależnie opłaconej składki, o której mowa w ust. 8, Zakład dodatkowo pomniejsza kwotę innych składek zewidencjonowanych na subkoncie poczynając od składki zewidencjonowanej na subkoncie najwcześniej.

8ad. Podlegająca zwrotowi nienależnie opłacona składka, o której mowa w ust. 8, finansowana jest z funduszu emerytalnego Funduszu Ubezpieczeń Społecznych.”,

c) uchyla się ust. 8e;

6) w art. 33 w ust. 1 pkt 5 otrzymuje brzmienie:

„5) Centralny Rejestr Uczestników Funduszy;”;

7) w art. 34 ust. 5 otrzymuje brzmienie:

„5. Zakład oraz fundusz inwestycyjny są obowiązane do wzajemnego

udostępniania danych osobowych osób zarejestrowanych w rejestrze, o którym mowa w art. 33 ust. 1 pkt 5. W przypadku likwidacji funduszu inwestycyjnego Zakład dokonuje zmian w tym rejestrze, na dzień likwidacji.”;

- 8) uchyla się art. 39 i art. 39a;
- 9) po art. 39a dodaje się art. 39b w brzmieniu:

„Art. 39b. 1. Ubezpieczony, dla którego Zakład prowadzi subkonto, o którym mowa w art. 40a, który nie jest oszczędzającym na indywidualnym koncie emerytalnym, o którym mowa w rozdziale 3a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, ma obowiązek złożenia pisemnego oświadczenia o stosunkach majątkowych istniejących między nim a jego współmałżonkiem.

2. Ubezpieczony, o którym mowa w ust. 1, jest obowiązany zawiadomić Zakład o każdorazowej zmianie w stosunku do treści oświadczenia, o którym mowa w ust. 1, o ile zmiana taka obejmuje środki zgromadzone na jego koncie ubezpieczonego. Zawiadomienie o zmianie treści oświadczenia składa się na piśmie.

3. Zakład nie odpowiada za szkody powstałe wskutek niedopełnienia lub nienależytego dopełnienia obowiązku, o którym mowa w ust. 1 lub 2.

4. Ubezpieczony, o którym mowa w ust. 1, może wskazać osoby uprawnione do otrzymania środków po jego śmierci, niewykorzystanych zgodnie z art. 34b ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.

5. Jeżeli ubezpieczony, o którym mowa w ust. 1, wskazał kilka osób uprawnionych do otrzymania środków po jego śmierci, a nie oznaczył ich udziału w tych środkach, uważa się, że udziały tych osób są równe.

6. Ubezpieczony, o którym mowa w ust. 1, może w każdym czasie zmienić poprzednią dyspozycję, wskazując inne osoby fizyczne uprawnione do otrzymania środków po jego śmierci zamiast lub oprócz osób, o których mowa w ust. 5, jak również oznaczając w inny sposób udział wskazanych osób w tych środkach, albo odwołać poprzednią dyspozycję, nie wskazując żadnych innych osób.

7. Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania środków po śmierci ubezpieczonego, o którym mowa w ust. 1, staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią tego ubezpieczonego. W takim przypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłego, przypada w równych częściach pozostałym osobom

wskazanym, chyba że ubezpieczony, o którym mowa w ust. 1, zadysponuje tym udziałem w inny sposób.

8. Minister właściwy do spraw zabezpieczenia społecznego określi, w drodze rozporządzenia, wzór oświadczenia, o którym mowa w ust. 1, biorąc pod uwagę konieczność zapewnienia ochrony interesu ubezpieczonych oraz kompletności oświadczenia.”;

10) w art. 40:

a) po ust. 1g dodaje się ust. 1h–1j w brzmieniu:

„1h. W przypadku gdy odrębne przepisy uzależniają przyznanie emerytury od przekazania środków zgromadzonych na rachunku w otwartym funduszu emerytalnym, za pośrednictwem Zakładu, na dochody budżetu państwa, a w wyniku:

- 1) złożenia deklaracji, o której mowa w art. 39 ust. 1 ustawy z dnia ... o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne, wartość środków ubezpieczonego odpowiadająca wartości umorzonych jednostek rozrachunkowych zapisanych na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego w tym funduszu została zewidencjonowana na koncie tego ubezpieczonego,
- 2) umorzenia jednostek rozrachunkowych ubezpieczonych, o których mowa w art. 46 ust. 1 ustawy z dnia ... o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne, kwota środków odpowiadająca wartości umorzonych jednostek rozrachunkowych została zewidencjonowana na subkoncie ubezpieczonego, o którym mowa w art. 40a

– kwotę środków zewidencjonowanych na subkoncie, o którym mowa w art. 40a, przenosi się na konto ubezpieczonego i ewidencjonuje się na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego miesiąc ustalenia prawa do emerytury.

1i. Przepis ust. 1h stosuje się odpowiednio do środków zewidencjonowanych na subkoncie, o którym mowa w art. 40a, ubezpieczonego urodzonego po dniu 31 grudnia 1968 r., który nie zawarł umowy z otwartym funduszem emerytalnym i któremu została przyznana emerytura.

1j. Przepis ust. 1h stosuje się odpowiednio również w przypadkach, o których mowa w art. 111a ust. 1 pkt 1, 3 i 4 ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, w brzmieniu obowiązującym przed dniem 28 stycznia 2022 r., oraz w art. 26g ust. 1 pkt 1, 3 i 4 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.”,

b) w ust. 2:

– po pkt 2 dodaje się pkt 2a w brzmieniu:

„2a) o uczestnictwie w funduszu inwestycyjnym;”,

– pkt 12 otrzymuje brzmienie:

„12) o małżeńskich stosunkach majątkowych oraz o osobach fizycznych, na rzecz których ma nastąpić w razie śmierci wypłata środków zewidencjonowanych na subkoncie, o którym mowa w art. 40a, w przypadku osób niebędących oszczędzającymi na indywidualnym koncie emerytalnym, o którym mowa w rozdziale 3a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, dla których Zakład prowadzi to subkonto, oraz oznaczenie udziału tych osób w podziale;”;

11) w art. 40a:

a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. W ramach konta ubezpieczonego Zakład prowadzi subkonto, na którym ewidencjonuje się informacje o zwaloryzowanej wysokości wpłaconych składek, o których mowa w art. 22 ust. 3, wraz z wyegzekwowanymi od tych składek odsetkami za zwłokę i opłatą prolongacyjną, o których mowa w art. 23 ust. 2, zwane dalej „subkontem”.”,

b) po ust. 1 dodaje się ust. 1a i 1b w brzmieniu:

„1a. Na subkoncie zewidencjonowane są ponadto:

1) informacja o zwaloryzowanej wysokości wpłaconych składek, o których mowa w art. 22 ust. 3 pkt 1 lit. b i pkt 2, wraz z wyegzekwowanymi od tych składek odsetkami za zwłokę i opłatą prolongacyjną, o których mowa w art. 23 ust. 2, w brzmieniu obowiązującym do dnia 31 maja 2021 r.;

2) informacja o wysokości należnych i wpłaconych składek, o których



mowa w art. 22 ust. 3 pkt 1 lit. b i pkt 2, w brzmieniu obowiązującym do dnia 31 maja 2021 r.;

- 3) kwota środków, o których mowa w art. 111c ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, w brzmieniu obowiązującym przed dniem 28 stycznia 2022 r., odpowiadających wartości umorzonych przez otwarty fundusz emerytalny jednostek rozrachunkowych po poinformowaniu przez Zakład otwartego funduszu emerytalnego o obowiązku przekazania środków zgromadzonych na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego na fundusz emerytalny FUS, w związku z ukończeniem przez ubezpieczonego wieku niższego o 10 lat od wieku emerytalnego, o którym mowa w art. 24 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych;
- 4) wartość środków odpowiadających wartości umorzonych przez otwarty fundusz emerytalny jednostek rozrachunkowych, o których mowa w art. 23 ust. 1 ustawy z dnia 6 grudnia 2013 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z określeniem zasad wypłaty emerytur ze środków zgromadzonych w otwartych funduszach emerytalnych (Dz. U. poz. 1717);
- 5) wartość środków odpowiadających wartości umorzonych przez otwarty fundusz emerytalny jednostek rozrachunkowych, o których mowa w art. 46 ust. 1 ustawy z dnia ... o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne;
- 6) informacje o zwaloryzowanej wysokości składek podlegających odprowadzeniu do otwartego funduszu emerytalnego:
  - a) w przypadku ubezpieczonych, o których mowa w art. 40 ust. 1 pkt 1, należnych za okres do dnia 31 maja 2021 r. – opłaconych lub zidentyfikowanych po dniu 31 maja 2021 r.,
  - b) w przypadku ubezpieczonych, o których mowa w art. 40 ust. 1 pkt 2 – opłaconych lub zidentyfikowanych po dniu 31 maja 2021 r. ale przed dniem złożenia wniosku o emeryturę określoną w art. 24 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych lub nabycia prawa do

emerytury, jeżeli złożenie wniosku nie jest wymagane.

1b. Jeżeli składka podlegająca odprowadzeniu do otwartego funduszu emerytalnego, o której mowa w ust. 1a pkt 6, dotyczy okresu do dnia 30 kwietnia 2011 r., Zakład ewidencjonuje składkę na subkoncie, wskazując jako datę ewidencji maj 2011 r.”,

c) ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. Na subkoncie ewidencjonuje się także informacje o wysokości należnych i wpłaconych składek, o których mowa w art. 22 ust. 3.”;

12) w art. 40e:

a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Zwaloryzowane kwoty składek, środków, odsetek za zwłokę i opłaty prolongacyjnej, zewidencjonowane na subkoncie, podlegają podziałowi w razie rozvodu, unieważnienia małżeństwa albo w przypadku śmierci osoby, dla której Zakład prowadzi subkonto, na zasadach określonych w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, w odniesieniu do wypłaty środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym, o których mowa w rozdziale 3a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2 tej ustawy, w razie rozvodu, unieważnienia małżeństwa albo śmierci.”,

b) ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. W przypadku gdy małżonek osoby zmarłej, dla której Zakład prowadzi subkonto, nabywa prawo do środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym zmarłego, o których mowa w rozdziale 3a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2 tej ustawy, jako osoba uprawniona wskazana przez zmarłego albo jako jego spadkobierca, przypadającą mu w wyniku podziału część składek zewidencjonowanych na subkoncie ewidencjonuje się na jego subkoncie, jeżeli zażąda przekazania środków, o których mowa w rozdziale 3a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach

zabezpieczenia emerytalnego, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2 tej ustawy, zgromadzonych przez zmarłego na jego indywidualne konto emerytalne.”,

c) ust. 5–7 otrzymują brzmienie:

„5. W przypadku osób oszczędzających na indywidualnym koncie emerytalnym, o którym mowa w rozdziale 3a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, fundusz inwestycyjny jest obowiązany zawiadomić Zakład o osobach, na rzecz których nastąpił podział środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym w razie rozwodu, unieważnienia małżeństwa albo śmierci osoby, dla której Zakład prowadzi subkonto, oraz o ich udziale w tych środkach, w terminie 14 dni od dnia dokonania tego podziału.

6. Dane dotyczące osób, o których mowa w ust. 5, obejmują imię i nazwisko, numer PESEL oraz adres i miejsce zamieszkania. Jeżeli oszczędzającemu na indywidualnym koncie emerytalnym, o którym mowa w rozdziale 3a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, nie nadano numeru PESEL, dane obejmują serię i numer dowodu osobistego lub paszportu.

7. W zawiadomieniu, o którym mowa w ust. 5, fundusz inwestycyjny podaje dodatkowo informacje o:

- 1) żądaniu małżonka, o którym mowa w ust. 3;
- 2) terminach wypłaty rat – jeżeli wypłata z indywidualnego konta emerytalnego środków, o których mowa w rozdziale 3a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2 tej ustawy, następuje w ratach;
- 3) numerze rachunku bankowego, na który fundusz inwestycyjny dokonał wypłaty środków;
- 4) adresie, na który fundusz inwestycyjny dokonał wypłaty środków, jeżeli wypłata została dokonana w takiej formie;
- 5) innych dokumentach niezbędnych do dokonania podziału środków.”,

- d) w ust. 8 pkt 2 otrzymuje brzmienie:
- „2) część składek przypadających uprawnionym w wyniku podziału składek zewidencjonowanych na subkoncie wypłaca bezpośrednio tym uprawnionym, zgodnie z ust. 11b, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.”,

- e) ust. 9 i 10 otrzymują brzmienie:

„9. Osobie, której Zakład założył subkonto na podstawie ust. 2, jest dokonywana jednorazowa wypłata składek zewidencjonowanych na subkoncie, w przypadku gdy fundusz inwestycyjny dokonał tej osobie jednorazowej wypłaty środków z indywidualnego konta emerytalnego na podstawie art. 34 ust. 1b ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.

10. Fundusz inwestycyjny jest obowiązany zawiadomić Zakład o dokonaniu jednorazowej wypłaty środków z indywidualnego konta emerytalnego, o której mowa w ust. 9, w terminie 14 dni od dnia dokonania tej wypłaty. Przepis ust. 6 stosuje się odpowiednio.”,

- f) ust. 11a otrzymuje brzmienie:

„11a. W przypadku osób nieoszczędzających na indywidualnym koncie emerytalnym, o którym mowa w rozdziale 3a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, podziału, o którym mowa w ust. 1, dokonuje Zakład, stosując odpowiednio przepisy art. 34 ust. 1b pkt 2 oraz art. 34b–34d tej ustawy.”,

- g) po ust. 11a dodaje się ust. 11b w brzmieniu:

„11b. Zakład dokonuje wypłaty środków zewidencjonowanych na subkoncie osobie uprawnionej lub spadkobiercy w formie polecenia przelewu, na posiadany przez nią rachunek płatniczy prowadzony przez dostawcę usług płatniczych mającego siedzibę w kraju.”;

- 13) dodaje się art. 40g w brzmieniu:

„Art. 40g. 1. Środki zewidencjonowane na subkoncie, o których mowa w art. 40e ust. 8 pkt 2, ust. 9 i ust. 11a, podlegają egzekucji administracyjnej i egzekucji

sądowej od dnia ich wymagalności.

2. Osoba, której Zakład dokonał nienależnej wypłaty środków, o których mowa w art. 40e ust. 8 pkt 2, ust. 9 i ust. 11a, jest zobowiązana do ich zwrotu.

3. Za nienależną wypłatę środków, o których mowa w art. 40e ust. 8 pkt 2, ust. 9 i ust. 11a, uważa się wypłatę dokonaną na podstawie fałszywych dokumentów albo w innych przypadkach świadomego wprowadzenia w błąd przez osobę ubiegającą się o wypłatę.

4. Za nienależną wypłatę środków, o których mowa w art. 40e ust. 8 pkt 2, ust. 9 i ust. 11a, uważa się również wypłatę dokonaną z przyczyn niezależnych od Zakładu osobie innej niż osoba uprawniona.

5. Nie można żądać zwrotu nienależnie wypłaconych środków, o których mowa w art. 40e ust. 8 pkt 2, ust. 9 i ust. 11a, po upływie 3 lat od dnia dokonania wypłaty przez Zakład.

6. Od osób nieuprawnionych do wypłaty środków z subkonta kwoty pobranych nienależnie wypłaconych środków podlegają ściągnięciu w trybie przepisów o postępowaniu egzekucyjnym w administracji, na podstawie prawomocnej decyzji Zakładu.

7. Nienależnie wypłacone środki, o których mowa w ust. 2, ulegają przedawnieniu po upływie 5 lat, licząc od dnia wydania decyzji, o której mowa w ust. 6.”;

14) w art. 47:

- a) uchyla się ust. 9,
- b) uchyla się ust. 10a i 10b,
- c) uchyla się ust. 10h–10j;

15) w art. 50:

- a) w ust. 1a:
  - w pkt 3 wprowadzenie do wyliczenia otrzymuje brzmienie: „składek na ubezpieczenie emerytalne, z wyłączeniem składek podlegających zewidencjonowaniu na subkoncie:”,
  - uchyla się pkt 4,
- b) w ust. 17 w pkt 5 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 6 w brzmieniu: „6) o których mowa w art. 33 ust. 1.”;

16) w art. 52:

- a) w ust. 1:
    - pkt 1 otrzymuje brzmienie:
      - „1) ze składek na ubezpieczenia społeczne;”,
    - uchyla się pkt 1a i 1b,
  - b) uchyla się ust. 4;
- 17) w art. 58 w ust. 2:
- a) pkt 3 otrzymuje brzmienie:
    - „3) z przychodów od środków FRD ulokowanych zgodnie z art. 63 i art. 65 ust. 1–4;”,
  - b) po pkt 4a dodaje się pkt 4b w brzmieniu:
    - „4b) aktywami pochodzącymi z przeniesienia aktywów, o których mowa w art. 39 ust. 4 ustawy z dnia ... o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne;”;
- 18) w art. 59:
- a) w ust. 1:
    - pkt 1 otrzymuje brzmienie:
      - „1) uzupełnienie wynikającego z przyczyn demograficznych niedoboru funduszu emerytalnego, o którym mowa w art. 55 ust. 1 pkt 1, z zastrzeżeniem ust. 3–6;”,
    - uchyla się pkt 2,
  - b) po ust. 1 dodaje się ust. 1a w brzmieniu:
    - „1a. Środki FRD, z wyjątkiem zysków z poprzedniego roku budżetowego, mogą być wykorzystane na cel, o którym mowa w ust. 1 pkt 1, jeżeli ustawa budżetowa na dany rok ujmuje w przychodach FUS środki, o których mowa w ust. 1 pkt 1.”,
  - c) ust. 2 otrzymuje brzmienie:
    - „2. Rada Ministrów, w drodze rozporządzenia, może zarządzić wykorzystanie zysków z inwestowanych środków FRD w poprzednim roku budżetowym na cel, o którym mowa w ust. 1 pkt 1, mając na względzie konieczność zapewnienia wypłat świadczeń finansowanych z funduszu emerytalnego.”,
  - d) uchyla się ust. 2a–2c,
  - e) ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Koszty zarządzania środkami FRD finansowane są z jego środków.”,

f) dodaje się ust. 4–7 w brzmieniu:

„4. Wynagrodzenie netto za zarządzanie środkami FRD nie może być wyższe niż 0,10% średniej wartości aktywów netto FRD w skali roku, z uwzględnieniem aktywów netto oraz wynagrodzenia za zarządzanie funduszem inwestycyjnym, o którym mowa w art. 64 ust. 3. Średnia wartość aktywów netto FRD obliczana jest jako średnia arytmetyczna z wartości aktywów netto FRD w każdym dniu wyceny. Dniem wyceny jest ostatni roboczy dzień miesiąca.

5. Do określenia wynagrodzenia, o którym mowa w ust. 4, przyjmuje się uzasadnione koszty za zarządzanie środkami FRD, powiększone o wynagrodzenie adekwatne do osiągniętego zysku.

6. Wynagrodzenie, o którym mowa w ust. 4, jest obliczane na każdy dzień wyceny i jest płatne na rzecz towarzystwa funduszy inwestycyjnych, o którym mowa w art. 64 ust. 1, do 15. dnia roboczego po zakończeniu miesiąca, za który wynagrodzenie jest należne. Wynagrodzenie za zarządzanie funduszem inwestycyjnym, o którym mowa w art. 64 ust. 3, obliczane jest zgodnie ze statutem tego funduszu w dniach wyceny wskazanych w statucie.

7. Fundusz inwestycyjny, o którym mowa w art. 64 ust. 3, może pokrywać ze swoich aktywów, poza wynagrodzeniem, o którym mowa w ust. 4 następujące koszty:

- 1) prowizje i opłaty na rzecz firm inwestycyjnych i banków, z których usług fundusz inwestycyjny korzysta zawierając transakcje;
- 2) prowizje i opłaty związane z umowami i transakcjami funduszu inwestycyjnego;
- 3) różnic kursowych związanych z przeprowadzanymi transakcjami;
- 4) prowizje i opłaty związane z przechowywaniem aktywów funduszu inwestycyjnego oraz prowizje i opłaty bankowe, w tym z tytułu realizacji przelewów;
- 5) prowizje i opłaty na rzecz instytucji depozytowych i rozliczeniowych;
- 6) wynagrodzenie depozytariusza funduszu inwestycyjnego;
- 7) związane z prowadzeniem rejestru uczestników funduszu inwestycyjnego;

- 8) podatki i opłaty, w tym opłaty za zezwolenia, opłaty notarialne oraz rejestracyjne, jeżeli obowiązek ich poniesienia wynika z przepisów prawa;
  - 9) wynagrodzenie biegłego rewidenta związane z przeprowadzeniem badania rocznych sprawozdań finansowych lub przeglądu półrocznych sprawozdań finansowych funduszu inwestycyjnego;
  - 10) doradztwa podatkowego i obsługi rozliczeń podatkowych funduszu inwestycyjnego, a także koszty usług prawnych lub finansowych związanych z lokatami funduszu inwestycyjnego;
  - 11) związane z dokonaniem, przeglądem, aktualizacją lub badaniem niezależnych wycen składników lokat lub potencjalnych lokat funduszu inwestycyjnego;
  - 12) likwidacji funduszu inwestycyjnego oraz wynagrodzenie likwidatora.”;
- 19) w art. 61:
- a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Gospodarka finansowa FRD odbywa się na podstawie wieloletniej prognozy kroczącej dochodów i wydatków funduszu emerytalnego oraz planu finansowego FRD sporządzanego na każdy rok budżetowy.”,
  - b) dodaje się ust. 6–10 w brzmieniu:

„6. Plan finansowy FRD, o którym mowa w ust. 1, sporządzany jest przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych, o którym mowa w art. 64 ust. 1, w terminie do dnia 30 listopada roku poprzedzającego okres, za jaki jest sporządzony plan finansowy FRD. Na etapie sporządzania planu finansowego FRD projekt tego planu jest udostępniany na żądanie ministra właściwego do spraw finansów publicznych.

7. Plan finansowy FRD zatwierdza Zarząd Zakładu – po zaopiniowaniu przez Radę Nadzorczą Zakładu – w terminie do końca lutego roku, którego plan finansowy FRD dotyczy.

8. Plan finansowy FRD publikowany jest corocznie w Biuletynie Informacyjnym Zakładu.

9. Roczne sprawozdanie z wykonania planu finansowego FRD sporządza towarzystwo funduszy inwestycyjnych, o którym mowa w art. 64 ust. 1.

10. Roczne sprawozdanie z wykonania planu finansowego FRD



zatwierdza Zarząd Zakładu, po zaopiniowaniu przez Radę Nadzorczą Zakładu.”;

20) art. 63–65 otrzymują brzmienie:

„Art. 63. FRD lokuje swoje środki w celu osiągnięcia wzrostu wartości aktywów w długim okresie, przy zachowaniu bezpieczeństwa zarządzanych środków.

Art. 64. 1. Środkami FRD zarządza, na podstawie umowy o zarządzanie portfelem, w skład którego wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych, w ramach działalności zarządzania portfelem, o której mowa w art. 47 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, towarzystwo funduszy inwestycyjnych, którego jedynym akcjonariuszem jest Polski Fundusz Rozwoju Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, o którym mowa w art. 2 pkt 8 lit. b ustawy z dnia 16 grudnia 2016 r. o zasadach zarządzania mieniem państwowym (Dz. U. z 2020 r. poz. 735).

2. Umowa o zarządzanie portfelem, w skład którego wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych, o której mowa w ust. 1, jest zawierana między FRD a towarzystwem funduszy inwestycyjnych, o którym mowa w ust. 1.

3. Towarzystwo funduszy inwestycyjnych, o którym mowa w ust. 1, zarządza specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym, przy czym przy dokonywaniu lokat aktywów stosuje zasady i ograniczenia inwestycyjne określone dla funduszu inwestycyjnego zamkniętego, którego jedynym uczestnikiem jest FRD. Jednostki uczestnictwa tego funduszu inwestycyjnego wchodzi w skład portfela, o którym mowa w ust. 1.

Art. 65. 1. Środki FRD, z uwzględnieniem funduszu inwestycyjnego, o którym mowa w art. 64 ust. 3, mogą być lokowane wyłącznie w:

- 1) papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, Bank Gospodarstwa Krajowego lub jednostki samorządu terytorialnego lub ich związki – do wysokości 100% wartości aktywów;
- 2) depozyty bankowe w walucie polskiej w bankach mających siedzibę i prowadzących działalność na podstawie zezwolenia właściwych organów nadzoru nad rynkiem finansowym w państwach, o których mowa w ust. 4 – do wysokości 100% aktywów;
- 3) jednostki uczestnictwa specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego

zarządzanego przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych, o którym mowa w art. 64 ust. 3 – do wysokości 70% wartości aktywów;

- 4) akcje spółek notowanych na rynku regulowanym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz obligacje zamienne na akcje tych spółek, a także notowane na tym rynku prawa poboru i prawa do akcji, lub akcje, prawa poboru i prawa do akcji, będące przedmiotem oferty publicznej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – do wysokości 50% wartości aktywów;
- 5) obligacje i inne dłużne papiery wartościowe, dla których podmiotami zobowiązanymi do spełnienia świadczeń są spółki notowane na rynku regulowanym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, lub będące przedmiotem oferty publicznej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej obligacje i inne dłużne papiery wartościowe – do wysokości 30% wartości aktywów;
- 6) inne niż określone w pkt 2–5 instrumenty finansowe, o których mowa w art. 93–94b i art. 96–109 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi – do wysokości 20% wartości aktywów.

2. Aktywa funduszu inwestycyjnego, o którym mowa w art. 64 ust. 3, mogą być lokowane wyłącznie w następujących kategoriach lokat:

- 1) depozyty bankowe w walucie polskiej w bankach lub instytucjach kredytowych, mających siedzibę i prowadzących działalność na podstawie zezwolenia właściwych organów nadzoru nad rynkiem finansowym w państwach, o których mowa w ust. 4 – do wysokości 20% aktywów;
- 2) akcje spółek notowanych na rynku regulowanym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz obligacje zamienne na akcje tych spółek, a także notowane na tym rynku prawa poboru i prawa do akcji, lub akcje, prawa poboru i prawa do akcji, będące przedmiotem oferty publicznej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – do wysokości 100% wartości aktywów;
- 3) obligacje i inne dłużne papiery wartościowe, dla których podmiotami zobowiązanymi do spełnienia świadczeń są spółki notowane na rynku regulowanym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, lub będące przedmiotem oferty publicznej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej

obligacje i inne dłużne papiery wartościowe – do wysokości 60% wartości aktywów;

- 4) inne niż określone w pkt 1–3 instrumenty finansowe określone w statucie tego funduszu inwestycyjnego – do wysokości 40% wartości aktywów.

3. Towarzystwo funduszy inwestycyjnych, o którym mowa w art. 64 ust. 1, w ramach umowy o zarządzanie portfelem, o której mowa w art. 64 ust. 2, oraz specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, o którym mowa w art. 64 ust. 3, mogą także zawierać umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, w celu zapewnienia sprawnego zarządzania środkami FRD i aktywami specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego, o którym mowa w art. 64 ust. 3, lub ograniczenia ryzyka inwestycyjnego związanego ze zmianą:

- 1) kursów, cen lub wartości papierów wartościowych i instrumentów rynku pieniężnego posiadanych przez FRD lub ten specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty albo papierów wartościowych i instrumentów rynku pieniężnego, które FRD lub ten specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty zamierza nabyć w przyszłości, także w przypadku gdy umowa pozwala na przeniesienie ryzyka kredytowego związanego z tymi instrumentami finansowymi;
- 2) kursów walut w związku z lokatami FRD lub tego specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego;
- 3) wysokości stóp procentowych w związku z lokatami w depozyty, dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego oraz aktywami utrzymywanymi na zaspokojenie bieżących zobowiązań FRD lub tego specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego.

4. Środki FRD oraz aktywa funduszu inwestycyjnego, o którym mowa w art. 64 ust. 3, mogą być lokowane w aktywach denominowanych w złotych lub w walutach państw będących członkami Unii Europejskiej, stronami umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym lub członkami Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju.

5. Łączna wartość lokat środków FRD oraz aktywów funduszu inwestycyjnego, o którym mowa w art. 64 ust. 3, w aktywach denominowanych w walucie innej niż krajowa nie może przekroczyć 30% wartości tych aktywów, przy czym do tego limitu nie wlicza się lokat w papiery wartościowe emitowane przez

Skarb Państwa denominowane w walutach obcych.

6. Minister właściwy do spraw zabezpieczenia społecznego, w porozumieniu z ministrem właściwym do spraw instytucji finansowych, może określić, w drodze rozporządzenia, maksymalną część środków FRD oraz aktywów funduszu inwestycyjnego, o którym mowa w art. 64 ust. 3, jaka może zostać ulokowana w poszczególnych kategoriach lokat, niższą niż określona w ust. 1 i 2, uwzględniając potrzebę zapewnienia uzyskania wysokiej stopy zwrotu zaangażowanych środków oraz aktywów, przy zachowaniu bezpieczeństwa zarządzanych środków.”;

21) po art. 65 dodaje się art. 65a w brzmieniu:

„Art. 65a. Towarzystwo funduszy inwestycyjnych, o którym mowa w art. 64 ust. 1, przekazuje do Zarządu i Rady Nadzorczej Zakładu, w odstępach miesięcznych, dane o:

- 1) tym, jaka część aktywów została ulokowana w poszczególnych kategoriach lokat, o których mowa w art. 65 ust. 2, według stanu na ostatni dzień wyceny w danym miesiącu;
- 2) wysokości wynagrodzenia, o którym mowa w art. 59 ust. 4;
- 3) wynikach działalności inwestycyjnej funduszu inwestycyjnego.”;

22) w art. 73 w ust. 3 w pkt 7 średnik zastępuje się kropką i uchyla się pkt 8;

23) w art. 74 w ust. 3:

a) uchyla się pkt 2,

b) pkt 4 otrzymuje brzmienie:

„4) opracowywanie projektu rocznego planu finansowego FUS oraz przekazywanie go w trybie określonym w przepisach dotyczących prac nad projektem budżetu państwa, po zaopiniowaniu przez Radę Nadzorczą Zakładu, ministrowi właściwemu do spraw zabezpieczenia społecznego;”;

c) po pkt 4 dodaje się pkt 4a w brzmieniu:

„4a) zatwierdzanie, po zaopiniowaniu przez Radę Nadzorczą Zakładu, projektu rocznego planu finansowego FRD oraz przekazywanie go ministrowi właściwemu do spraw zabezpieczenia społecznego;”;

d) pkt 5a otrzymuje brzmienie:

„5a) sporządzanie rocznego sprawozdania z wykonania planu finansowego FUS i przedkładanie go, po zaopiniowaniu przez Radę Nadzorczą

Zakładu, ministrowi właściwemu do spraw zabezpieczenia społecznego;”,

e) po pkt 5a dodaje się pkt 5b w brzmieniu:

„5b) zatwierdzanie, po zaopiniowaniu przez Radę Nadzorczą Zakładu, rocznego sprawozdania z wykonania planu finansowego FRD i przedkładanie go ministrowi właściwemu do spraw zabezpieczenia społecznego;”;

24) w art. 76:

a) w ust. 1 uchyla się pkt 3,

b) ust. 1a otrzymuje brzmienie:

„1a. Należności z tytułu poniesionych kosztów, o których mowa w ust. 1 pkt 2, Zakład pobiera w formie potrącenia z dokonanych wpłat.”.

**Art. 14.** W ustawie z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (Dz. U. z 2020 r. poz. 53, 252, 568, 1222 i 1578) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 4:

a) pkt 4 otrzymuje brzmienie:

„4) konto ubezpieczonego – konto ubezpieczonego, na którym ewidencjonuje się informacje o zwaloryzowanej wysokości składek na ubezpieczenie emerytalne, z wyłączeniem składek podlegających zewidencjonowaniu na subkoncie, o którym mowa w art. 40a ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2020 r. poz. 266, z późn. zm.<sup>6)</sup>), prowadzone przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych, zwany dalej „Zakładem”;”,

b) pkt 7 otrzymuje brzmienie:

„7) otwarty fundusz emerytalny – otwarty fundusz emerytalny, o którym mowa w ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2020 r. poz. 105 oraz z 2021 r. poz. ...), w brzmieniu obowiązującym przed dniem 28 stycznia 2022 r., którego ubezpieczony był członkiem w dniu 27 stycznia 2022 r.”;

---

<sup>6)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2020 r. poz. 321, 568, 695, 875, 1291 i 2320 oraz z 2021 r. poz. ....

c) po pkt 7 dodaje się pkt 7a w brzmieniu:

„7a) fundusz inwestycyjny – specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, w który przekształcił się otwarty fundusz emerytalny na podstawie art. 53 ustawy z dnia ..... o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne (Dz. U. poz. ...);”;

2) w art. 25b dodaje się ust. 9–11 w brzmieniu:

„9. Z wypłaty gwarantowanej dokonuje się potrącenia należności wymienionych w art. 139 ust. 1 pkt 1–5, 6a i 7 w kolejności podanej w tych przepisach. Przepis art 139 ust. 4 stosuje się odpowiednio. W pozostałym zakresie wypłata gwarantowana podlega egzekucji administracyjnej i egzekucji sądowej.

10. Do zwrotu nienależnie pobranej wypłaty gwarantowanej stosuje się odpowiednio art. 40g ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych.

11. Zakład dokonuje wypłaty jednorazowej wypłaty gwarantowanej osobie uposażonej lub spadkobiercy w formie polecenia przelewu, na posiadany przez nią rachunek płatniczy prowadzony przez dostawcę usług płatniczych mającego siedzibę w kraju.”;

3) w art. 46 dodaje się ust. 3 w brzmieniu:

„3. Emerytura na warunkach określonych w ust. 1 pkt 2 przysługuje również ubezpieczonemu oszczędzającemu na indywidualnym koncie emerytalnym, o którym mowa w rozdziale 3a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2019 r. poz. 1808 oraz z 2021 r. poz. ...), jeżeli ubezpieczony złożył wniosek o przekazanie środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym, o których mowa w rozdziale 3a tej ustawy, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2 tej ustawy, za pośrednictwem Zakładu, na przychody funduszu emerytalnego Funduszu.”;

4) po art. 50f dodaje się art. 50g w brzmieniu:

„Art. 50g. Emerytura na warunkach określonych w art. 50a ust. 1 pkt 1 i 2 i ust. 2 albo art. 50e ust. 1 i 2 przysługuje również ubezpieczonemu oszczędzającemu na indywidualnym koncie emerytalnym, o którym mowa w rozdziale 3a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, jeżeli

ubezpieczony złożył wniosek o przekazanie środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym, o których mowa w rozdziale 3a tej ustawy, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2 tej ustawy, za pośrednictwem Zakładu, na przychody funduszu emerytalnego Funduszu.”;

- 5) w art. 108 ust. 2a otrzymuje brzmienie:

„2a. Złożenie przez ubezpieczonego posiadającego subkonto, o którym mowa w art. 40a ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, wniosku o ponowne ustalenie wysokości emerytury, o której mowa w art. 24 lub art. 24a, oznacza jednocześnie złożenie wniosku o ponowne ustalenie wysokości okresowej emerytury kapitałowej w trybie art. 25 ustawy z dnia 21 listopada 2008 r. o emeryturach kapitałowych.”;

- 6) w art. 116 ust. 1d otrzymuje brzmienie:

„1d. Przepisu ust. 1b nie stosuje się, jeżeli ubezpieczony posiadający subkonto, o którym mowa w art. 40a ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, zmarł przed wydaniem decyzji, o ile w dniu śmierci spełniał warunki do emerytury.”;

- 7) art. 116a otrzymuje brzmienie:

„Art. 116a. Złożenie przez ubezpieczonego posiadającego subkonto, o którym mowa w art. 40a ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, wniosku o emeryturę, o której mowa w art. 24 ust. 1, oznacza jednocześnie złożenie wniosku o ustalenie okresowej emerytury kapitałowej, o której mowa w ustawie z dnia 21 listopada 2008 r. o emeryturach kapitałowych.”;

- 8) w art. 183 po ust. 5 dodaje się ust. 5a w brzmieniu:

„5a. Przepisy ust. 1–5, z wyłączeniem warunku nieprzystąpienia do otwartego funduszu emerytalnego lub złożenia wniosku o przekazanie środków zgromadzonych na rachunku w otwartym funduszu emerytalnym, za pośrednictwem Zakładu, na dochody budżetu państwa, stosuje się również do osoby ubezpieczonej oszczędzającej na indywidualnym koncie emerytalnym, o którym mowa w rozdziale 3a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, jeżeli osoba ta złożyła wniosek o przekazanie środków zgromadzonych na tym koncie, o których mowa w rozdziale 3a tej ustawy, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2 tej ustawy, za pośrednictwem

Zakładu, na przychody funduszu emerytalnego Funduszu.”;

9) w art. 184:

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

„2a. Emerytura na warunkach określonych w ust. 1 przysługuje również ubezpieczonemu oszczędzającemu na indywidualnym koncie emerytalnym, o którym mowa w rozdziale 3a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, jeżeli ubezpieczony złożył wniosek o przekazanie środków zgromadzonych na tym koncie, o których mowa w rozdziale 3a tej ustawy, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2 tej ustawy, za pośrednictwem Zakładu, na przychody funduszu emerytalnego Funduszu.”,

b) uchyla się ust. 3;

10) w art. 194e ust. 5 otrzymuje brzmienie:

„5. Jeżeli wniosek o ponowne ustalenie wysokości emerytury złożył ubezpieczony posiadający subkonto, o którym mowa w art. 40a ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, przepis art. 108 ust. 2a stosuje się odpowiednio.”.

**Art. 15.** W ustawie z dnia 27 lipca 2001 r. – Prawo o ustroju sądów powszechnych (Dz. U. z 2020 r. poz. 2072) w art. 100 § 6a otrzymuje brzmienie:

„§ 6a. Jeżeli zbieg praw, o którym mowa w § 6, dotyczy sędziego przechodzącego lub przeniesionego w stan spoczynku zgodnie z § 2, który jest oszczędzającym na indywidualnym koncie emerytalnym, o którym mowa w rozdziale 3a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2019 r. poz. 1808 oraz z 2021 r. poz. ...), środki zgromadzone na indywidualnym koncie emerytalnym, o których mowa w rozdziale 3a tej ustawy, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2 tej ustawy, instytucja finansowa, o której mowa w art. 2 pkt 10 tej ustawy, przekazuje, za pośrednictwem Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, na przychody funduszu emerytalnego Funduszu Ubezpieczeń Społecznych.”.

**Art. 16.** W ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym (Dz. U. z 2019 r. poz. 207) wprowadza się następujące zmiany:



- 1) w art. 2 w ust. 1 w pkt 5 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 6 i 7 w brzmieniu:
  - „6) w zakresie zarządzania funduszami zdefiniowanej daty, o których mowa w przepisach o pracowniczych planach kapitałowych;
  - 7) w zakresie zarządzania specjalistycznymi funduszami inwestycyjnymi otwartymi, o których mowa w art. 53 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia ... o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne (Dz. U. ...).”;
- 2) w art. 14:
  - a) ust. 1 i 1a otrzymują brzmienie:

„1. Koszty nadzoru w zakresie nadzoru ubezpieczeniowego ponoszą zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji do wysokości 0,14% zbioru składek brutto pomniejszonych o wartość składek brutto przekazanych do ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych będących funduszami zdefiniowanej daty w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1342 oraz z 2021 r. poz. ...).

1a. Z wpłat, o których mowa w ust. 1, pokrywa się także 1,5% wartości kosztów, o których mowa w art. 17 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym (Dz. U. z 2020 r. poz. 1400 i 2320 oraz z 2021 r. poz. ...).”;
  - b) uchyla się ust. 2,
  - c) ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Prezes Rady Ministrów określi, w drodze rozporządzenia:

    - 1) wysokość, terminy wnoszenia i sposób obliczania wpłat, o których mowa w ust. 1,
    - 2) sposób i terminy rozliczania należności z tytułu wpłat, o których mowa w ust. 1

– mając na względzie, aby wysokość wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nie wpływała w istotny sposób na zwiększenie kosztów działalności podmiotów obowiązanych do ich uiszczenia, konieczność zapewnienia skuteczności sprawowanego nadzoru oraz możliwość rozliczania należności z tytułu wpłat na pokrycie kosztów nadzoru przy użyciu 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, 1517 i 2320).”;

3) po art. 14 dodaje się art. 14a w brzmieniu:

„Art. 14a. 1. Koszty nadzoru w zakresie nadzoru emerytalnego w wysokości niepokrytej ze środków, o których mowa w art. 17 ust. 2a ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym, ponoszą:

1) towarzystwa funduszy inwestycyjnych zarządzające:

a) specjalistycznymi funduszami inwestycyjnymi otwartymi, o których mowa w art. 53 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia ..... o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne (Dz. U. poz. ...) – w wysokości stanowiącej iloczyn średniej rocznej wartości aktywów subfunduszu emerytalnego i subfunduszu przedemerytalnego, o których mowa w art. 26c ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2019 r. poz. 1808 oraz z 2021 r. poz. ...), wydzielonych w zarządzanym przez towarzystwo specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym, o którym mowa w art. 53 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia ..... o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne, i stawki nieprzekraczającej 0,016%,

b) funduszami zdefiniowanej daty w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych – w wysokości stanowiącej iloczyn średniej rocznej wartości aktywów funduszy zdefiniowanej daty zarządzanych przez towarzystwo i stawki nieprzekraczającej 0,016%;

2) zakłady ubezpieczeń zarządzające funduszami zdefiniowanej daty w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych – w wysokości stanowiącej iloczyn średniej rocznej wartości aktywów funduszy zdefiniowanej daty zarządzanych przez zakład ubezpieczeń i stawki nieprzekraczającej 0,016%;

3) pracownicze towarzystwa emerytalne:

a) w wysokości stanowiącej iloczyn średniej rocznej wartości aktywów

pracowniczego funduszu emerytalnego zarządzanego przez towarzystwo i stawki nieprzekraczającej 0,016%, z wyłączeniem aktywów, o których mowa w lit. b,

- b) w wysokości stanowiącej iloczyn sumy średniej rocznej wartości aktywów funduszy zdefiniowanej daty zarządzanych przez towarzystwo i stawki nieprzekraczającej 0,016%.

2. Średnią roczną wartość aktywów, o której mowa w ust. 1, oblicza się na podstawie wartości danego rodzaju aktywów ustalonej na ostatni dzień roboczy każdego miesiąca poprzedniego roku kalendarzowego.

3. Prezes Rady Ministrów określi, w drodze rozporządzenia:

- 1) wysokość, terminy wnoszenia i sposób obliczania wpłat, o których mowa w ust. 1,
- 2) sposób i terminy rozliczania należności z tytułu wpłat, o których mowa w ust. 1

– mając na względzie, aby wysokość wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nie wpływała w istotny sposób na zwiększenie kosztów działalności podmiotów obowiązanych do ich uiszczenia, konieczność zapewnienia skuteczności sprawowanego nadzoru oraz możliwość rozliczania należności z tytułu wpłat na pokrycie kosztów nadzoru przy użyciu dokumentu elektronicznego w rozumieniu art. 3 pkt 2 ustawy z dnia 17 lutego 2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne.”.

**Art. 17.** W ustawie z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (Dz. U. z 2020 r. poz. 106, z późn. zm.<sup>7)</sup>) w art. 43 w ust. 1 w pkt 12 uchyla się lit. d.

**Art. 18.** 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:
  - a) pkt 1 i 1a otrzymują brzmienie:
    - „1) IKE – wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników funduszu inwestycyjnego, wyodrębniony rachunek papierów wartościowych lub inny rachunek, na którym zapisywane są instrumenty finansowe

---

<sup>7)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2020 r. poz. 568, 1065, 1106, 1747, 2320 i 2419.

niebędące papierami wartościowymi oraz rachunek pieniężny służący do obsługi takich rachunków w podmiocie prowadzącym działalność maklerską, lub wyodrębniony rachunek w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym, wyodrębniony rachunek bankowy w banku, prowadzone na zasadach określonych ustawą, a w zakresie w niej nieuregulowanym – na zasadach określonych w przepisach właściwych dla tych rachunków i rejestrów;

- 1a) IKZE – wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników funduszu inwestycyjnego, wyodrębniony rachunek papierów wartościowych lub inny rachunek, na którym zapisywane są instrumenty finansowe niebędące papierami wartościowymi oraz rachunek pieniężny służący do obsługi takich rachunków w podmiocie prowadzącym działalność maklerską, lub wyodrębniony rachunek w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym, wyodrębniony rachunek bankowy w banku, prowadzone na zasadach określonych ustawą, a w zakresie w niej nieuregulowanym – na zasadach określonych w przepisach właściwych dla tych rachunków i rejestrów;”
- b) pkt 5 otrzymuje brzmienie:

„5) środki – środki pieniężne, jednostki ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, papiery wartościowe oraz 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 instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2020 r. poz. 89, 284, 568 i 2320), zapisane na IKE lub IKZE;”
- c) uchyla się pkt 9a,
- d) pkt 10 otrzymuje brzmienie:

„10) instytucja finansowa – fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, bank, prowadzące IKE lub IKZE;”
- e) w pkt 14 w lit. g średnik zastępuje się przecinkiem i dodaje się lit. h oraz i w brzmieniu:

„h) odkupieniu jednostek uczestnictwa w subfunduszu emerytalnym, o którym mowa w art. 26c pkt 1, wydzielonym w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym zarządzanym przez towarzystwo

funduszy inwestycyjnych i nabyciu jednostek uczestnictwa subfunduszu emerytalnego, o którym mowa w art. 26c pkt 1, wydzielonego w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym zarządzanym przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych, za środki pieniężne uzyskane z tego odkupienia jednostek uczestnictwa,

- i) odkupieniu jednostek uczestnictwa w subfunduszu przedemerytalnym, o którym mowa w art. 26c pkt 2, wydzielonym w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym zarządzanym przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych i nabyciu jednostek uczestnictwa subfunduszu przedemerytalnego, o którym mowa w art. 26c pkt 2, wydzielonego w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym zarządzanym przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych, za środki pieniężne uzyskane z tego odkupienia jednostek uczestnictwa;”;
  - f) w pkt 21 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 22 w brzmieniu:  
„22) umowa o dokonywanie dodatkowych wpłat na IKE – umowa w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku lub w formie pisemnej, zawarta przez oszczędzającego na IKE, o którym mowa w rozdziale 3a, z funduszem inwestycyjnym, którego jest uczestnikiem, w celu gromadzenia oszczędności.”;
- 2) w art. 4 po ust. 1 dodaje się ust. 1a w brzmieniu:
- „1a. Oszczędzający na IKE ma prawo do zwolnienia podatkowego na zasadach i w trybie określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych również w przypadku, gdy jednocześnie gromadzi oszczędności na IKE w sposób określony w ust. 1 oraz na IKE, o którym mowa w rozdziale 3a, z zastrzeżeniem, że łączna suma dokonanych przez niego wpłat na IKE w roku kalendarzowym nie przekroczy kwoty, o której mowa w art. 13.”;
- 3) w art. 7:
- a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:  
„1. Osoba fizyczna składa przed zawarciem umowy o prowadzenie IKE oświadczenie, że:
    - 1) nie gromadzi środków na IKE innym niż IKE, o którym mowa w rozdziale 3a, prowadzonym przez inną instytucję finansową, z zastrzeżeniem art. 23, oraz że w danym roku kalendarzowym nie dokonała wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego IKE do

- programu emerytalnego albo
- 2) posiada IKE inne niż IKE, o którym mowa w rozdziale 3a, prowadzone przez inną instytucję finansową, podając równocześnie nazwę tej instytucji.”,
- b) po ust. 1 dodaje się ust. 1a w brzmieniu:
 

„1a. Przed zawarciem umowy o dokonywanie dodatkowych wpłat na IKE oszczędzający składa oświadczenie, że nie gromadzi środków na IKE innym niż IKE, o którym mowa w rozdziale 3a, w więcej niż jednej instytucji finansowej.”,
  - c) ust. 3 otrzymuje brzmienie:
 

„3. Przed złożeniem oświadczenia, o którym mowa w ust. 1 lub 1a, instytucja finansowa odbierająca takie oświadczenie jest obowiązana pouczyć oszczędzającego, że w przypadku podania nieprawdy lub zatajenia prawdy podlega on odpowiedzialności przewidzianej w art. 233 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks karny (Dz. U. z 2020 r. poz. 1444 i 1517). W oświadczeniu, o którym mowa w ust. 1 lub 1a, oszczędzający potwierdza, że został pouczony o odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.”,
  - d) w ust. 4 wprowadzenie do wyliczenia otrzymuje brzmienie:
 

„W oświadczeniu, o którym mowa w ust. 1 i 1a, oszczędzający potwierdza, że został pouczony o konsekwencjach:”;
- 4) w art. 8 w ust. 1 uchyla się pkt 1a;
  - 5) w art. 9:
    - a) w ust. 1 pkt 5 otrzymuje brzmienie:
 

„5) koszty i opłaty obciążające oszczędzającego w związku z prowadzeniem IKE lub IKZE, z zastrzeżeniem art. 11a oraz w zakresie nieuregulowanym przepisami, o których mowa w art. 12;”,
    - b) dodaje się ust. 3 w brzmieniu:
 

„3. Umowa o dokonywanie dodatkowych wpłat na IKE określa w szczególności elementy, o których mowa w ust. 1 pkt 2–8.”;
  - 6) w art. 11 ust. 1 otrzymuje brzmienie:
 

„1. W umowie o prowadzenie IKE lub IKZE oraz w umowie o dokonywanie dodatkowych wpłat na IKE oszczędzający może wskazać jedną lub więcej osób fizycznych, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKE lub IKZE w

przypadku jego śmierci.”;

7) po art. 11 dodaje się art. 11a i art. 11b w brzmieniu:

„Art. 11a. 1. Instytucja finansowa, inna niż fundusz inwestycyjny, może pobierać wynagrodzenie za zarządzanie oraz inne opłaty i koszty w wysokości nie większej niż 1,2% wartości zarządzanych środków w skali roku.

2. W przypadku instytucji finansowej będącej funduszem inwestycyjnym wynagrodzenie towarzystwa funduszy inwestycyjnych za zarządzanie tym funduszem inwestycyjnym oraz inne opłaty i koszty pokrywane z aktywów funduszu inwestycyjnego nie mogą przekroczyć łącznie 1,2% wartości aktywów netto funduszu inwestycyjnego w skali roku, a jeżeli fundusz inwestycyjny jest funduszem inwestycyjnym z wydzielonymi subfunduszami – wynagrodzenie za zarządzanie subfunduszem oraz inne opłaty i koszty pokrywane z aktywów tego subfunduszu nie mogą przekroczyć łącznie 1,2% wartości aktywów netto danego subfunduszu w skali roku.

3. Kwota, o której mowa w ust. 1 i 2, jest obliczana na każdy dzień ustalania odpowiednio wartości zarządzanych środków lub aktywów netto i jest płatna w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca.

4. Ograniczenia, o których mowa w ust. 2, nie mają zastosowania do:

- 1) prowizji i opłat na rzecz firm inwestycyjnych i banków, z których usług fundusz inwestycyjny korzysta zawierając transakcje;
- 2) prowizji i opłat związanych z umowami i transakcjami funduszu inwestycyjnego;
- 3) kosztów różnic kursowych związanych z przeprowadzanymi transakcjami;
- 4) prowizji i opłat związanych z przechowywaniem aktywów funduszu inwestycyjnego oraz prowizji i opłat bankowych, w tym z tytułu realizacji przelewów;
- 5) prowizji i opłat na rzecz instytucji depozytowych i rozliczeniowych;
- 6) wynagrodzenia depozytariusza funduszu inwestycyjnego;
- 7) kosztów związanych z prowadzeniem rejestru uczestników funduszu inwestycyjnego;
- 8) podatków i opłat, w tym opłat za zezwolenia, opłat notarialnych oraz rejestracyjnych, jeżeli obowiązek ich poniesienia wynika z przepisów prawa;
- 9) wynagrodzenia biegłego rewidenta związanego z przeprowadzeniem badania rocznych sprawozdań finansowych lub przeglądu półrocznych sprawozdań

finansowych funduszu inwestycyjnego;

- 10) kosztów doradztwa podatkowego i obsługi rozliczeń podatkowych funduszu inwestycyjnego, a także kosztów usług prawnych lub finansowych związanych z lokatami funduszu inwestycyjnego;
- 11) kosztów związanych z dokonaniem, przeglądem, aktualizacją lub badaniem niezależnych wycen składników lokat lub potencjalnych lokat funduszu inwestycyjnego;
- 12) kosztów likwidacji funduszu inwestycyjnego oraz wynagrodzenia likwidatora.

5. Koszty, o których mowa w ust. 4, nie mogą odbiegać od przyjętych w obrocie zwykłych kosztów wykonywania tego rodzaju usług.

6. Koszty, o których mowa w ust. 4 pkt 6 i 7, mogą być pokrywane z aktywów funduszu inwestycyjnego do wysokości:

- 1) 0,5% średniej wartości aktywów netto funduszu inwestycyjnego, a w przypadku funduszu z wydzielonymi subfunduszami – 0,5% średniej wartości aktywów netto danego subfunduszu wydzielonego w tym funduszu, w danym roku kalendarzowym, gdy wartość aktywów netto, odpowiednio funduszu inwestycyjnego lub subfunduszu wydzielonego w tym funduszu, nie jest większa niż 10 000 000 zł;
- 2) sumy kwoty 50 000 zł i 0,05% średniej wartości aktywów netto funduszu inwestycyjnego, a w przypadku funduszu z wydzielonymi subfunduszami – 0,05% średniej wartości aktywów netto danego subfunduszu wydzielonego w tym funduszu, ponad kwotę 10 000 000 zł, gdy wartość aktywów netto, odpowiednio funduszu inwestycyjnego lub subfunduszu wydzielonego w tym funduszu, jest większa niż 10 000 000 zł.

Art. 11b. 1. Wynagrodzenie towarzystwa funduszy inwestycyjnych za zarządzanie subfunduszem emerytalnym, o którym mowa w art. 26c pkt 1, z zastrzeżeniem ust. 3 i 11, przypadające na kategorie jednostek uczestnictwa, o których mowa w art. 26d pkt 1, nie może przekraczać kwot obliczonych według następującej skali:

Wysokość aktywów netto (w mln zł)		Miesięczna opłata za zarządzanie subfunduszem emerytalnym od aktywów netto wynosi
Ponad	do	
	8 000	0,0315% wartości aktywów netto w skali miesiąca



8 000	20 000	2,52 mln zł + 0,028% nadwyżki ponad 8 000 mln zł wartości aktywów netto, w skali miesiąca
20 000	35 000	5,88 mln zł + 0,0224% nadwyżki ponad 20 000 mln zł wartości aktywów netto, w skali miesiąca
35 000	45 000	9,24 mln zł + 0,0161% nadwyżki ponad 35 000 mln zł wartości aktywów netto, w skali miesiąca
45 000		10,85 mln zł

2. Kwota, o której mowa w ust. 1, jest obliczana na każdy dzień ustalania wartości aktywów netto subfunduszu emerytalnego i jest płatna w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca.

3. Towarzystwo funduszy inwestycyjnych zarządzające subfunduszem emerytalnym, o którym mowa w art. 26c pkt 1, może pobierać wynagrodzenie za osiągnięty wynik. Wysokość tego wynagrodzenia nie może być wyższa niż 0,1% wartości aktywów netto tego subfunduszu w skali roku.

4. Wynagrodzenie, o którym mowa w ust. 3, może być pobierane pod warunkiem łącznego spełnienia następujących przesłanek:

- 1) realizacji dodatniej stopy zwrotu subfunduszu emerytalnego za dany rok;
- 2) osiągnięcia w danym roku stopy zwrotu przez subfundusz emerytalny przewyższającej stopę referencyjną;
- 3) osiągnięcia na ostatni dzień wyceny w listopadzie w danym roku stopy zwrotu przez subfundusz emerytalny na poziomie nie niższym niż 75% najwyższych stóp zwrotu takich subfunduszy.

5. Towarzystwo funduszy inwestycyjnych zarządzające subfunduszem emerytalnym, o którym mowa w art. 26c pkt 1, w terminie do dnia 10 grudnia danego roku przekazuje organowi nadzoru informację o stopie zwrotu tego subfunduszu osiągniętej na ostatni dzień wyceny w listopadzie w danym roku.

6. Organ nadzoru w terminie do dnia 20 grudnia danego roku publikuje na swojej stronie internetowej informację o wysokości stóp zwrotu subfunduszy, o których mowa w ust. 5.

7. Wynagrodzenie za osiągnięty wynik jest obliczane na każdy dzień wyceny i jest pobierane przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych zarządzające subfunduszem emerytalnym, o którym mowa w art. 26c pkt 1, do 15. dnia roboczego po zakończeniu roku.

8. Stopę referencyjną, o której mowa w ust. 4 pkt 2, ustala się z

uwzględnieniem odpowiednich obiektywnych czynników ekonomicznych, w szczególności stopy zwrotu z papierów wartościowych wyemitowanych przez Skarb Państwa.

9. Towarzystwo funduszy inwestycyjnych zarządzające subfunduszem emerytalnym, o którym mowa w art. 26c pkt 1, stosuje jednolitą metodę obliczania i pobierania wynagrodzenia, o którym mowa w ust. 1 i 3, w tym stawkę tego wynagrodzenia, wobec wszystkich uczestników tego subfunduszu posiadających jednostki uczestnictwa tej samej kategorii.

10. Wynagrodzenie towarzystwa funduszy inwestycyjnych za zarządzanie subfunduszem przedemerytalnym, o którym mowa w art. 26c pkt 2, przypadające na kategorii jednostek uczestnictwa, o których mowa w art. 26e pkt 1, nie może być wyższe niż 0,2% wartości aktywów netto subfunduszu przedemerytalnego w skali roku, z zastrzeżeniem ust. 11.

11. Statut specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego powstałego na podstawie art. 53 ustawy z dnia ..... o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne (Dz. U. poz. ...) nie może określać wynagrodzenia towarzystwa funduszy inwestycyjnych, o którym mowa w ust. 1 i 3, na poziomie wyższym niż wynagrodzenie za zarządzanie określone według stawki ustalonej w statucie otwartego funduszu emerytalnego, o którym mowa w art. 53 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia ..... o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne.

12. Towarzystwo funduszy inwestycyjnych zarządzające subfunduszem emerytalnym, o którym mowa w art. 26c pkt 1, lub subfunduszem przedemerytalnym, o którym mowa w art. 26c pkt 2, może pokrywać z aktywów odpowiednio subfunduszu emerytalnego albo subfunduszu przedemerytalnego wyłącznie następujące koszty:

- 1) prowizje i opłaty na rzecz firm inwestycyjnych i banków, z których usług fundusz inwestycyjny korzysta zawierając transakcje;
- 2) prowizje i opłaty związane z umowami i transakcjami funduszu inwestycyjnego;
- 3) różnic kursowych związanych z przeprowadzanymi transakcjami;
- 4) prowizje i opłaty związane z przechowywaniem aktywów funduszu

inwestycyjnego oraz prowizje i opłaty bankowe, w tym z tytułu realizacji przelewów;

- 5) prowizje i opłaty na rzecz instytucji depozytowych i rozliczeniowych;
- 6) wynagrodzenie depozytariusza funduszu inwestycyjnego;
- 7) związane z prowadzeniem rejestru uczestników funduszu inwestycyjnego;
- 8) podatki i opłaty, w tym opłaty za zezwolenia, opłaty notarialne oraz rejestracyjne, jeżeli obowiązek ich poniesienia wynika z przepisów prawa;
- 9) wynagrodzenie biegłego rewidenta związane z przeprowadzeniem badania rocznych sprawozdań finansowych lub przeglądu półrocznych sprawozdań finansowych funduszu inwestycyjnego;
- 10) doradztwa podatkowego i obsługi rozliczeń podatkowych funduszu inwestycyjnego, a także koszty usług prawnych lub finansowych związanych z lokatami funduszu inwestycyjnego;
- 11) związane z dokonaniem, przeglądem, aktualizacją lub badaniem niezależnych wycen składników lokat lub potencjalnych lokat funduszu inwestycyjnego;
- 12) likwidacji funduszu inwestycyjnego oraz wynagrodzenie likwidatora.

13. Koszty, o których mowa w ust. 12, nie mogą odbiegać od przyjętych w obrocie zwykłych kosztów wykonywania tego rodzaju usług.

14. Koszty, o których mowa w ust. 12 pkt 6 i 7, mogą być pokrywane z aktywów subfunduszu emerytalnego lub subfunduszu przedemerytalnego do wysokości:

- 1) 0,5% średniej wartości aktywów netto danego subfunduszu w danym roku kalendarzowym - gdy wartość aktywów netto danego subfunduszu nie jest większa niż 10 000 000 zł;
- 2) sumy kwoty 50 000 zł i 0,05% średniej wartości aktywów netto danego subfunduszu ponad kwotę 10 000 000 zł - gdy wartość aktywów netto danego subfunduszu jest większa niż 10 000 000 zł.

15. Koszty działalności subfunduszu emerytalnego, o którym mowa w art. 26c pkt 1, oraz subfunduszu przedemerytalnego, o którym mowa w art. 26c pkt 2, które nie są pokrywane na zasadach określonych w ust. 12 i 13, pokrywa towarzystwo funduszy inwestycyjnych nimi zarządzające z własnych środków.

16. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych określi, w drodze rozporządzenia, sposób ustalania stopy referencyjnej, o której mowa w ust. 4 pkt 2, i szczegółowy sposób obliczania wynagrodzenia za osiągnięty wynik, mając na

względnie efektywność dokonywanych inwestycji.”;

8) w art. 12 uchyla się pkt 1a;

9) w art. 13a ust. 8 otrzymuje brzmienie:

„8. 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 IKZE, w drodze obwieszczenia, wysokość kwot, o których mowa w ust. 1 i 1a.”;

10) po art. 14 dodaje się art. 14a w brzmieniu:

„Art. 14a. Przepisów art. 14 nie stosuje się do IKE, o którym mowa w rozdziale 3a.”;

11) w art. 15 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Środki zgromadzone na IKE lub IKZE, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 1 i art. 26e pkt 1, mogą być obciążone zastawem. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKE jest traktowane jako częściowy zwrot albo zwrot. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKZE jest traktowane jako zwrot.”;

12) w art. 17:

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

„1a. Instytucja finansowa prowadząca IKE, o którym mowa w rozdziale 3a, przekazuje organowi nadzoru dane i informacje dotyczące struktury swoich aktywów:

- 1) w odstępach miesięcznych – dane o tym, jaka część aktywów została ulokowana w poszczególnych kategoriach lokat, według stanu na ostatni dzień wyceny w danym miesiącu;
- 2) w odstępach półrocznych – dane o tym, jaka wartość i jaka część aktywów była ulokowana w poszczególnych kategoriach lokat, podając informację o emitencie poszczególnych papierów wartościowych, według stanu na ostatni dzień wyceny przypadający w ostatnim miesiącu każdego okresu półrocznego, z zastrzeżeniem że dane z okresu półrocznego dotyczyć mogą wyłącznie lokat stanowiących co najmniej 1% wartości aktywów;
- 3) w terminie do dnia 31 stycznia danego roku kalendarzowego – pełną informację o strukturze aktywów, z uwzględnieniem także lokat stanowiących mniej niż 1% wartości aktywów, według stanu na koniec

poprzedniego roku kalendarzowego.”,

b) ust. 2 i 3 otrzymują brzmienie:

„2. Organ nadzoru jest obowiązany do sporządzenia i przekazania ministrowi właściwemu do spraw zabezpieczenia społecznego oraz ministrowi właściwemu do spraw instytucji finansowych półrocznej i rocznej informacji zbiorczej o IKE lub IKZE prowadzonych przez nadzorowane instytucje finansowe, w terminie do dnia 31 sierpnia za ostatnie półrocze i do ostatniego dnia lutego za rok poprzedni.

3. Rada Ministrów określi, w drodze rozporządzenia:

- 1) zakres informacji, o których mowa w ust. 1 i 2, oraz tryb ich przekazywania, kierując się koniecznością dostarczenia ministrowi właściwemu do spraw zabezpieczenia społecznego oraz ministrowi właściwemu do spraw instytucji finansowych informacji niezbędnych do wykonywania zadań związanych z rozwojem dobrowolnych form oszczędzania, uzupełniających dochody emerytalne z powszechnego systemu emerytalnego;
- 2) termin i sposób przekazywania danych i informacji, o których mowa w ust. 1a pkt 1 i 2, uwzględniając wymogi kompletności i rzetelności przekazywanej informacji.”;

13) w art. 19 uchyla się pkt 1a;

14) w art. 21 w ust. 2 po pkt 5b dodaje się pkt 5c w brzmieniu:

„5c) o aktualnej wartości środków, o których mowa w rozdziale 3a, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2;”;

15) po rozdziale 3 dodaje się rozdział 3a w brzmieniu:

### „Rozdział 3a

IKE w funduszach inwestycyjnych utworzonych w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne

Art. 26a. Oszczędzający na IKE, o którym mowa w niniejszym rozdziale, staje się oszczędzającym bez konieczności zawierania umowy o prowadzenie IKE, o której mowa w art. 9.

Art. 26b. 1. Oszczędzający może dokonywać wpłat na IKE, o którym mowa w niniejszym rozdziale, po zawarciu umowy o dokonywanie dodatkowych wpłat na IKE.

2. Na podstawie umowy o dokonywanie dodatkowych wpłat na IKE oszczędzający może nabywać jednostki uczestnictwa dowolnego funduszu inwestycyjnego zarządzanego przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych zarządzające specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym, o którym mowa w art. 53 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia ..... o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne.

3. Fundusz inwestycyjny wydaje oszczędzającemu na IKE, o którym mowa w niniejszym rozdziale, potwierdzenie zawarcia umowy o dokonywanie dodatkowych wpłat na IKE.

4. Potwierdzenie zawarcia umowy o dokonywanie dodatkowych wpłat na IKE, o którym mowa w ust. 3, powinno zawierać dane osobowe oszczędzającego, nazwę funduszu inwestycyjnego, z którym oszczędzający zawarł umowę, oraz numer rachunku, na który należy dokonać wypłaty transferowej.

Art. 26c. Specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty powstały na podstawie art. 53 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia ..... o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne prowadzi działalność jako fundusz inwestycyjny z wydzielonymi subfunduszami, w szczególności:

- 1) z subfunduszem emerytalnym, o którym mowa w art. 53 ust. 1 pkt 6 lit. a tej ustawy, zwanym dalej „subfunduszem emerytalnym”;
- 2) z subfunduszem przedemerytalnym, o którym mowa w art. 53 ust. 1 pkt 6 lit. b tej ustawy, zwanym dalej „subfunduszem przedemerytalnym”.

Art. 26d. W subfunduszu emerytalnym wyodrębnia się środki przez określenie w statucie specjalistycznego funduszu inwestycyjnego, o którym mowa w art. 26c, kategorii jednostek uczestnictwa:

- 1) powstałych w związku z przekształceniem otwartego funduszu emerytalnego w subfundusz emerytalny wydzielony w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym;
- 2) zbywanych przez fundusz osobom, które zawarły umowę o dokonywanie dodatkowych wpłat na IKE.

Art. 26e. W subfunduszu przedemerytalnym wyodrębnia się środki przez określenie w statucie specjalistycznego funduszu inwestycyjnego, o którym mowa w art. 26c, kategorii jednostek uczestnictwa:

- 1) powstałych w związku z przekształceniem otwartego funduszu emerytalnego w subfundusz przedemerytalny wydzielony w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym;
- 2) zbywanych przez fundusz osobom, które zawarły umowę o dokonywanie dodatkowych wpłat na IKE.

Art. 26f. 1. W przypadkach, o których mowa w art. 246 ust. 1 pkt 1 i 3–10 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, o którym mowa w art. 26c, nie ulega rozwiązaniu do dnia zakończenia połączenia subfunduszu emerytalnego oraz subfunduszu przedemerytalnego, wydzielonych w tym funduszu, odpowiednio z subfunduszem emerytalnym, wskazanym przez organ nadzoru w powiadomieniu, o którym mowa w ust. 8, oraz subfunduszem przedemerytalnym, wydzielonymi w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym zarządzanym przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych.

2. W przypadku, o którym mowa w art. 246 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, jeżeli w terminie, o którym mowa w art. 68 ust. 2 tej ustawy, inne towarzystwo nie przejmie zarządzania specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym, o którym mowa w art. 26c, specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty nie ulega rozwiązaniu do dnia zakończenia połączenia subfunduszu emerytalnego oraz subfunduszu przedemerytalnego, wydzielonych w tym funduszu, odpowiednio z subfunduszem emerytalnym, wskazanym przez organ nadzoru w powiadomieniu, o którym mowa w ust. 8, oraz subfunduszem przedemerytalnym, wydzielonymi w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym zarządzanym przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych.

3. W przypadkach, o których mowa w ust. 1 i 2, nie stosuje się przepisów art. 246 ust. 2 i 2a ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.

4. Organ nadzoru wskazuje subfundusz emerytalny, którego stopa zwrotu jest najwyższa za okres ostatnich 5 lat kończący się w ostatnim dniu kwartału poprzedzającym dzień wystąpienia przesłanki rozwiązania funduszu, o której mowa w art. 246 ust. 1 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi,

wydzielony w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym, zarządzanym przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych. W przypadku gdy okres funkcjonowania subfunduszu emerytalnego jest krótszy niż 5 lat, stopa zwrotu jest ustalana za okres od początku funkcjonowania subfunduszu emerytalnego.

5. Na żądanie organu nadzoru specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte, w terminie określonym w żądaniu, obliczają stopę zwrotu subfunduszu emerytalnego, wydzielonego w tych funduszach, za okres, o którym mowa w ust. 4, w celu umożliwienia organowi nadzoru wskazania subfunduszu emerytalnego w powiadomieniu, o którym mowa w ust. 8.

6. Wskazany przez organ nadzoru subfundusz emerytalny jest subfunduszem przejmującym.

7. Subfundusz przedemerytalny wydzielony w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym, w którym został wydzielony subfundusz emerytalny, wskazany przez organ nadzoru, jest subfunduszem przejmującym.

8. Organ nadzoru wskazuje subfundusz emerytalny, o którym mowa w ust. 4, w powiadomieniu kierowanym do:

- 1) towarzystwa zarządzającego specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym, w odniesieniu do którego wystąpiła przesłanka rozwiązania funduszu, o której mowa w art. 246 ust. 1 pkt 1 i 3–10 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
- 2) depozytariusza reprezentującego specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, w odniesieniu do którego wystąpiła przesłanka rozwiązania funduszu, o której mowa w art. 246 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
- 3) towarzystwa zarządzającego specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym, w którym wydzielono subfundusz emerytalny, o którym mowa w ust. 4.

9. Towarzystwo, o którym mowa w ust. 8 pkt 1, albo depozytariusz, o którym mowa w ust. 8 pkt 2, występuje z wnioskiem, o którym mowa w art. 208m ust. 1 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi:

- 1) o udzielenie zgody na połączenie subfunduszu emerytalnego z subfunduszem



emerytalnym wskazanym przez organ nadzoru w powiadomieniu, o którym mowa w ust. 8,

- 2) o udzielenie zgody na połączenie subfunduszu przedemerytalnego z subfunduszem przedemerytalnym, wydzielonym w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym, w którym został wydzielony subfundusz emerytalny wskazany przez organ nadzoru w powiadomieniu, o którym mowa w ust. 8

– w terminie 7 dni od dnia otrzymania powiadomienia, o którym mowa w ust. 8.

10. Do połączenia:

- 1) subfunduszu emerytalnego wydzielonego w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym, w przypadkach, o których mowa w ust. 1 lub 2, z subfunduszem emerytalnym wydzielonym w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym zarządzanym przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych, oraz
- 2) subfunduszu przedemerytalnego wydzielonego w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym, w przypadkach, o których mowa w ust. 1 lub 2, z subfunduszem przedemerytalnym wydzielonym w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym zarządzanym przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych

– stosuje się przepisy ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi o połączeniu krajowym, z wyłączeniem przepisów art. 202 ust. 1 pkt 2 lit. a i ust. 2 pkt 2, art. 208i ust. 1 pkt 3 i 4 i ust. 2–4, art. 208j, art. 208k, art. 208n ust. 4, art. 208o, art. 208s oraz art. 208t ust. 1 pkt 2 i ust. 2 i 3 tej ustawy.

11. W przypadku, o którym mowa w ust. 8 pkt 2, przepisy ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi o połączeniu krajowym, odnoszące się do towarzystwa, stosuje się do depozytariusza reprezentującego fundusz inwestycyjny.

12. Specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, w którym wydzielono subfundusz podlegający połączeniu, zamieszcza na swojej stronie internetowej ogłoszenie o połączeniu subfunduszy, które zawiera:

- 1) wskazanie dnia, od którego subfundusz przejmowany zaprzestanie przyjmowania wpłat na nabycie jednostek uczestnictwa oraz zleceń nabycia i

odkupienia jednostek uczestnictwa;

- 2) wskazanie dnia obliczenia stosunku wymiany jednostek uczestnictwa;
- 3) zatwierdzony przez organ nadzoru dokument informacyjny subfunduszu przejmowanego;
- 4) zatwierdzony przez organ nadzoru dokument informacyjny subfunduszu przejmującego.

13. Odmowa udzielenia przez organ nadzoru zgody na połączenie subfunduszu emerytalnego z innym subfunduszem emerytalnym jest równoznaczna z odmową udzielenia zgody na połączenie subfunduszu przedemerytalnego z innym subfunduszem przedemerytalnym.

14. W przypadku odmowy udzielenia zgody na połączenie subfunduszu emerytalnego z innym subfunduszem emerytalnym organ nadzoru wskazuje subfundusz emerytalny, który uzyskał najwyższą stopę zwrotu, spośród pozostałych subfunduszy emerytalnych, którym organ nadzoru nie odmówił zgody na połączenie z innym funduszem emerytalnym.

Art. 26g. 1. Środki zgromadzone na IKE, o których mowa w niniejszym rozdziale, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2, są przekazywane przez specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, za pośrednictwem Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, na przychody funduszu emerytalnego Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, gdy:

- 1) właściwy organ emerytalny zawiadomi o ustaleniu oszczędzającemu prawa do emerytury:
  - a) obliczonej na podstawie art. 15 ustawy z dnia 10 grudnia 1993 r. o zaopatrzeniu emerytalnym żołnierzy zawodowych oraz ich rodzin (Dz. U. z 2020 r. poz. 586 i 2320 oraz z 2021 r. poz. ...) lub prawa do jej zwiększenia na podstawie art. 14 tej ustawy, lub
  - b) obliczonej na podstawie art. 15, art. 15c oraz art. 15e ustawy z dnia 18 lutego 1994 r. o zaopatrzeniu emerytalnym funkcjonariuszy Policji, Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego, Agencji Wywiadu, Służby Kontrwywiadu Wojskowego, Służby Wywiadu Wojskowego, Centralnego Biura Antykorupcyjnego, Straży Granicznej, Straży Marszałkowskiej, Służby Ochrony Państwa, Państwowej Straży Pożarnej, Służby Celno-Skarbowej i Służby Więziennej oraz ich rodzin (Dz. U. z 2020 r. poz. 723 i 2320 oraz z 2021 r. poz. ...) lub prawa do

jej zwiększenia na podstawie art. 14 tej ustawy;

- 2) Zakład Ubezpieczeń Społecznych zawiadomi o ustaleniu oszczędzającemu prawa do emerytury na podstawie art. 46, art. 50a, art. 50e albo art. 184 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (Dz. U. z 2020 r. poz. 53, 252, 568, 1222 i 1578 oraz z 2021 r. poz. ...), art. 88 ustawy z dnia 26 stycznia 1982 r. – Karta Nauczyciela (Dz. U. z 2019 r. poz. 2215 oraz z 2021 r. poz. 4 i ...) albo art. 3 ustawy z dnia 27 lipca 2005 r. o zmianie ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych oraz ustawy – Karta Nauczyciela (Dz. U. poz. 1397, z 2007 r. poz. 1369, z 2008 r. poz. 1656 oraz z 2021 r. poz. ....) oraz o obliczeniu wysokości emerytury na podstawie art. 183 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych;
- 3) Kasa Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego zawiadomi o wyborze przez oszczędzającego renty rolniczej z tytułu niezdolności do pracy albo renty rodzinnej z ubezpieczenia na podstawie art. 33 ust. 2b ustawy z dnia 20 grudnia 1990 r. o ubezpieczeniu społecznym rolników (Dz. U. z 2020 r. poz. 174 i 782 oraz z 2021 r. poz. ...);
- 4) Minister Sprawiedliwości zawiadomi o przejściu w stan spoczynku z prawem do uposażenia, o którym mowa w art. 100 § 2 ustawy z dnia 27 lipca 2001 r. – Prawo o ustroju sądów powszechnych (Dz. U. z 2020 r. poz. 2072 oraz z 2021 r. poz. ...), sędziego będącego oszczędzającym.

2. Przekazanie środków, o których mowa w ust. 1, następuje przez przekazanie przez fundusz inwestycyjny kwot z odkupienia jednostek uczestnictwa subfunduszu emerytalnego, o których mowa w art. 26d pkt 1, oraz subfunduszu przedemerytalnego, o których mowa w art. 26e pkt 1, uczestnika funduszu będącego oszczędzającym w rozumieniu przepisów, o których mowa w ust. 1.

3. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, fundusz inwestycyjny oraz towarzystwo funduszy inwestycyjnych zarządzające tym funduszem inwestycyjnym nie pobierają opłaty manipulacyjnej.

4. Minister właściwy do spraw zabezpieczenia społecznego określi, w drodze rozporządzenia, termin i tryb przekazania środków w przypadkach, o których mowa w ust. 1, uwzględniając zasady współdziałania funduszy inwestycyjnych,

organów emerytalnych i Zakładu Ubezpieczeń Społecznych przy dokonywaniu rozliczeń.

Art. 26h. 1. Do działalności subfunduszy, o których mowa w art. 26c, stosuje się zasady i ograniczenia inwestycyjne określone w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi dla funduszy inwestycyjnych otwartych, przepisy art. 113 ust. 4, art. 116a i art. 116b tej ustawy oraz przepisy wykonawcze wydane na podstawie art. 116d tej ustawy w zakresie, w jakim dotyczą specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych stosujących zasady i ograniczenia inwestycyjne określone dla funduszu inwestycyjnego otwartego, o ile przepisy niniejszego rozdziału nie stanowią inaczej.

2. Polityka inwestycyjna subfunduszu przedemerytalnego uwzględnia konieczność ograniczania poziomu ryzyka inwestycyjnego w taki sposób, że:

- 1) co najmniej 85% jego aktywów jest lokowane wyłącznie w następujących kategoriach lokat:
  - a) instrumenty rynku pieniężnego, o których mowa w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi,
  - b) obligacje, bony skarbowe, listy zastawne lub certyfikaty depozytowe,
  - c) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom z zaciągnięcia długu,
  - d) depozyty bankowe,
  - e) instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, o których mowa w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, których bazę stanowią papiery wartościowe lub prawa majątkowe wymienione w lit. a–c, indeksy dłużnych papierów wartościowych, stopy procentowe lub indeksy kredytowe,
  - f) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą – jeżeli

zgodnie z ich statutem lub regulaminem lokują co najmniej 50% swoich aktywów w kategorii lokat, o których mowa w lit. a–e;

- 2) nie więcej niż 15% jego aktywów jest lokowane wyłącznie w następujących kategoriach lokat:
  - a) akcje, prawa poboru, prawa do akcji, warranty subskrypcyjne lub kwity depozytowe,
  - b) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z akcji,
  - c) instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, o których mowa w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, których bazę stanowią papiery wartościowe wymienione w lit. a lub b, lub indeksy akcji,
  - d) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą – jeżeli zgodnie z ich statutem lub regulaminem lokują co najmniej 50% swoich aktywów w kategorii lokat, o których mowa w lit. a–c.

Art. 26i. Począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym oszczędzający osiągnie wiek o 5 lat niższy od wieku emerytalnego, o którym mowa w art. 24 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, każdego miesiąca jednostki uczestnictwa subfunduszu, o którym mowa w art. 26c pkt 1, które zostały zgromadzone przez oszczędzającego na IKE, o którym mowa w niniejszym rozdziale, w liczbie stanowiącej iloraz liczby jednostek uczestnictwa kategorii jednostek uczestnictwa, o których mowa w art. 26d pkt 1, i wyrażonej w miesiącach różnicy między wiekiem emerytalnym, o którym mowa w art. 24 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, a wiekiem oszczędzającego, ulegają zamianie na jednostki uczestnictwa subfunduszu

przedemerytalnego.

Art. 26j. 1. Aktywa subfunduszu emerytalnego oraz aktywa subfunduszu przedemerytalnego mogą być lokowane w aktywach denominowanych w złotych lub w walutach państw będących członkami Unii Europejskiej, stronami umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym lub członkami Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju.

2. Łączna wartość lokat subfunduszu emerytalnego oraz łączna wartość lokat subfunduszu przedemerytalnego w aktywach denominowanych w walucie innej niż krajowa nie może przekroczyć 30% wartości aktywów tych subfunduszy.

Art. 26k. 1. W przypadku gdy oszczędzający na IKE, o którym mowa w niniejszym rozdziale, posiada również inne IKE prowadzone przez ten sam specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, może wystąpić do tego funduszu o przeniesienie środków zgromadzonych na IKE na jego IKE, o którym mowa w niniejszym rozdziale.

2. Specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty dokonuje przeniesienia środków zgromadzonych na IKE w terminie 14 dni od dnia złożenia dyspozycji, o której mowa w ust. 1.

3. Środki przeniesione z IKE stanowią środki, o których mowa w art. 26d pkt 2 lub art. 26e pkt 2.

4. Po dokonaniu przeniesienia środków, o którym mowa w ust. 1, oszczędzający na IKE staje się wyłącznie oszczędzającym na IKE, o którym mowa w niniejszym rozdziale.”;

16) uchyla się rozdział 6a;

17) w art. 34:

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

„Wypłata środków zgromadzonych na IKE oraz zgromadzonych na IKE, o którym mowa w rozdziale 3a, środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 lub art. 26e pkt 2, następuje wyłącznie:”;

b) po ust. 1a dodaje się ust. 1b w brzmieniu:

„1b. Wypłata środków zgromadzonych na IKE, o których mowa w rozdziale 3a, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2, następuje wyłącznie:

1) na wniosek oszczędzającego, po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat w przypadku kobiet i 65 lat w przypadku mężczyzn;

2) w przypadku śmierci oszczędzającego – na wniosek osoby uprawnionej.”;

18) po art. 34a dodaje się art. 34b–34d w brzmieniu:

„Art. 34b. 1. Jeżeli w chwili śmierci oszczędzający na IKE, o którym mowa w rozdziale 3a, pozostawał w związku małżeńskim, specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, o którym mowa w art. 26c, dokonuje wypłaty transferowej połowy środków, o których mowa w rozdziale 3a, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2, na IKE, o którym mowa w rozdziale 3a, małżonka zmarłego w zakresie, w jakim środki te stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej.

2. Wypłata transferowa jest dokonywana nie wcześniej niż w terminie miesiąca od dnia przedstawienia przez małżonka zmarłego odpisu aktu zgonu oraz odpisu aktu małżeństwa.

3. Jeżeli małżonek zmarłego nie posiada IKE, o którym mowa w rozdziale 3a, i w terminie 2 miesięcy od dnia przedstawienia dokumentów, o których mowa w ust. 2, nie wskaże IKE, o którym mowa w rozdziale 3a, specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, o którym mowa w art. 26c, którego uczestnikiem był zmarły małżonek, niezwłocznie otworzy IKE, o którym mowa w rozdziale 3a, na nazwisko uprawnionego małżonka i przekaże na to IKE, w ramach wypłaty transferowej, przypadające temu małżonkowi środki, o których mowa w rozdziale 3a, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2.

4. Z chwilą otwarcia IKE, o którym mowa w rozdziale 3a, uprawniony małżonek staje się oszczędzającym na IKE, o którym mowa w rozdziale 3a. Specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, o którym mowa w art. 26c, niezwłocznie potwierdza na piśmie warunki uczestnictwa uprawnionego małżonka.

5. W przypadku, o którym mowa w ust. 3, specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, o którym mowa w art. 26c, informuje uprawnionego małżonka o prawie do złożenia pisemnej dyspozycji, o której mowa w art. 111 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.

6. Małżonek uprawniony do wcześniejszej emerytury na podstawie odrębnych przepisów, któremu specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, o którym mowa w art. 26c, otworzył na podstawie ust. 3 IKE, o którym mowa w

rozdziale 3a, nie traci prawa do wcześniejszej emerytury.

7. Małżonek, któremu na podstawie ust. 3 specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, o którym mowa w art. 26c, otworzył IKE, o którym mowa w rozdziale 3a, ma prawo do wypłaty środków, o których mowa w rozdziale 3a, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2, w terminie 14 dni od dnia złożenia wniosku, w razie:

- 1) złożenia wniosku wraz z decyzją przyznającą emeryturę, zaopatrzenie emerytalne, emeryturę dla rolników lub uposażenie w stanie spoczynku;
- 2) nienabycia prawa do emerytury, o ile ukończyły 60 lat w przypadku kobiet i 65 lat w przypadku mężczyzn.

Art. 34c. 1. Środki, o których mowa w rozdziale 3a, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2, zgromadzone przez zmarłego na IKE, o którym mowa w rozdziale 3a, które nie zostaną wykorzystane zgodnie z art. 34b, są przekazywane osobom wskazanym przez zmarłego, zgodnie z art. 11 ust. 1, a w przypadku ich braku – wchodzi w skład spadku.

2. Specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, o którym mowa w art. 26c, dokonuje wypłaty środków należnych osobie wskazanej przez zmarłego w terminie 3 miesięcy, nie wcześniej jednak niż w terminie miesiąca od dnia przedstawienia funduszowi urzędowego dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej, z tym że wypłata środków przypadających małżonkowi zmarłego może być przekazana na jego żądanie na IKE, o którym mowa w rozdziale 3a. W tym ostatnim przypadku do wypłaty transferowej środków przypadających małżonkowi zmarłego stosuje się odpowiednio przepisy art. 34b ust. 3 i 4.

3. Wypłata dokonywana bezpośrednio na rzecz osoby wskazanej przez zmarłego następuje w formie wypłaty jednorazowej lub w formie wypłaty w ratach płatnych przez okres nie dłuższy niż 2 lata, zgodnie z pisemną dyspozycją osoby uprawnionej.

4. Przepisy ust. 2 i 3 stosuje się odpowiednio do spadkobierców, którzy dodatkowo są obowiązani przedłożyć funduszowi prawomocne stwierdzenie nabycia spadku.

Art. 34d. 1. Jeżeli małżeństwo oszczędzającego na IKE, o którym mowa w rozdziale 3a, uległo rozwiązaniu przez rozwód albo zostało unieważnione, środki, o których mowa w rozdziale 3a, z wyłączeniem środków, o których mowa



w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2, przypadające byłemu współmałżonkowi w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków, są przekazywane w ramach wypłaty transferowej na IKE, o którym mowa w rozdziale 3a, byłego współmałżonka.

2. Wypłata transferowa jest dokonywana przez specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, o którym mowa w art. 26c, w terminie 30 dni od dnia przedstawienia temu funduszowi dowodu, że środki, o których mowa w rozdziale 3a, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2, przypadły byłemu współmałżonkowi.

3. Jeżeli uprawniony były współmałżonek nie posiada IKE, o którym mowa w rozdziale 3a, i w terminie 2 miesięcy od dnia przedstawienia dowodu, o którym mowa w ust. 2, nie wskaże IKE, o którym mowa w rozdziale 3a, specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, o którym mowa w art. 26c, do którego należy drugi z byłych współmałżonków, niezwłocznie otworzy IKE, o którym mowa w rozdziale 3a, na nazwisko uprawnionego byłego współmałżonka i przekaże na to IKE, w ramach wypłaty transferowej, przypadające temu współmałżonkowi środki, o których mowa w rozdziale 3a, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2.

4. Z chwilą otwarcia IKE, o którym mowa w rozdziale 3a, uprawniony były współmałżonek staje się oszczędzającym na IKE, o którym mowa w rozdziale 3a. Specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, o którym mowa w art. 26c, niezwłocznie potwierdza na piśmie warunki uczestnictwa uprawnionego współmałżonka.

5. W przypadku, o którym mowa w ust. 3, specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, o którym mowa w art. 26c, informuje uprawnionego byłego współmałżonka o prawie do złożenia pisemnej dyspozycji, o której mowa w art. 111 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.

6. Przepisy ust. 1–5 stosuje się odpowiednio w przypadku ustania wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa oszczędzającego na IKE, o którym mowa w rozdziale 3a, albo umownego wyłączenia lub ograniczenia wspólności ustawowej między oszczędzającym na IKE, o którym mowa w rozdziale 3a, a jego współmałżonkiem.

7. Osoby, które mają prawo do wcześniejszej emerytury na podstawie odrębnych przepisów, którym specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, o

którym mowa w art. 26c, otworzył na podstawie ust. 3 IKE, o którym mowa w rozdziale 3a, nie tracą prawa do wcześniejszej emerytury.

8. Osoby, którym na podstawie ust. 3 specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, o którym mowa w art. 26c, otworzył IKE, o którym mowa w rozdziale 3a, mają prawo do wypłaty środków, o których mowa w rozdziale 3a, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2, w terminie 14 dni od dnia złożenia wniosku, w razie:

- 1) złożenia wniosku wraz z decyzją przyznającą emeryturę, zaopatrzenie emerytalne, emeryturę dla rolników lub uposażenie w stanie spoczynku;
- 2) nienabycia prawa do emerytury, o ile ukończyły 60 lat w przypadku kobiet i 65 lat w przypadku mężczyzn.”;

19) w art. 35 dodaje się ust. 6 w brzmieniu:

„6. Przepisów ust. 1–5 nie stosuje się do środków, o których mowa w rozdziale 3a, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2.”;

20) po art. 35 dodaje się art. 35a w brzmieniu:

„Art. 35a. 1. Uczestnik specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego, o którym mowa w art. 26c, może złożyć temu funduszowi pisemną dyspozycję wypłaty transferowej wszystkich środków zgromadzonych na IKE, o którym mowa w rozdziale 3a, tego uczestnika do innego specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego, o którym mowa w art. 26c, zarządzanego przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych.

2. W przypadku złożenia dyspozycji, o której mowa w ust. 1, dotychczasowy fundusz:

- 1) zawiadamia fundusz wskazany przez uczestnika w tej dyspozycji, o jej złożeniu;
- 2) w terminie 7 dni od dnia złożenia dyspozycji, pod warunkiem że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa określone w przepisach ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, dokonuje wypłaty transferowej, do funduszu wskazanego przez uczestnika w dyspozycji, środków zgromadzonych na IKE, o którym mowa w rozdziale 3a, w taki sposób, że:
  - a) przekazuje środki pieniężne z odkupienia jednostek uczestnictwa

uczestnika związanych z subfunduszem emerytalnym na nabycie jednostek uczestnictwa związanych z subfunduszem emerytalnym wydzielonym w funduszu wskazanym w dyspozycji, o której mowa w ust. 1, przy czym:

- środki pieniężne z odkupienia jednostek uczestnictwa kategorii, o której mowa w art. 26d pkt 1, przekazuje na nabycie jednostek uczestnictwa kategorii, o której mowa w art. 26d pkt 1,
  - środki pieniężne z odkupienia jednostek uczestnictwa kategorii, o której mowa w art. 26d pkt 2, przekazuje na nabycie jednostek uczestnictwa kategorii, o której mowa w art. 26d pkt 2,
- b) przekazuje środki pieniężne z odkupienia jednostek uczestnictwa uczestnika związanych z subfunduszem przedemerytalnym na nabycie jednostek uczestnictwa związanych z subfunduszem przedemerytalnym wydzielonym w funduszu wskazanym w dyspozycji, o której mowa w ust. 1, przy czym:
- środki pieniężne z odkupienia jednostek uczestnictwa kategorii, o której mowa w art. 26e pkt 1, przekazuje na nabycie jednostek uczestnictwa kategorii, o której mowa w art. 26e pkt 1,
  - środki pieniężne z odkupienia jednostek uczestnictwa kategorii, o której mowa w art. 26e pkt 2, przekazuje na nabycie jednostek uczestnictwa kategorii, o której mowa w art. 26e pkt 2.

3. Nowy fundusz w terminie 7 dni od dnia otrzymania wypłaty transferowej przekazuje Zakładowi Ubezpieczeń Społecznych informację o złożeniu dyspozycji, o której mowa w ust. 1, oraz wypłacie transferowej z dotychczasowego funduszu.”;

21) w art. 37:

a) ust. 1 i 1a otrzymują brzmienie:

„1. Zwrot środków zgromadzonych na IKE lub IKZE, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 1 i art. 26e pkt 1, następuje w razie wypowiedzenia umowy o prowadzenie IKE lub IKZE przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.

1a. Oszczędzający może wystąpić z wnioskiem o częściowy zwrot pod warunkiem, że środki te pochodziły z wpłat na IKE lub są to środki, o których mowa w art. 26d pkt 2 lub art. 26e pkt 2.”,

b) po ust. 1a dodaje się ust. 1b w brzmieniu:

„1b. Zwrot środków z IKE, o których mowa w art. 26d pkt 2 lub art. 26e pkt 2, następuje w razie wypowiedzenia umowy o dokonywanie dodatkowych wpłat na IKE przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.”.

**Art. 19.** W ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2020 r. poz. 95, 695 i 2320) wprowadza się następujące zmiany:

1) po art. 28 dodaje się art. 28a w brzmieniu:

„Art. 28a. Wpłaty do specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych będących funduszami zdefiniowanej daty w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych zarządzanymi przez jedno towarzystwo funduszy inwestycyjnych mogą być dokonywane na rachunek wspólny tych funduszy, które niezwłocznie dokonują ich przeliczenia na jednostki uczestnictwa oraz zapisują te jednostki uczestnictwa na rachunku PPK uczestnika PPK w rozumieniu tej ustawy.”;

2) w art. 50:

a) po ust. 4a dodaje się ust. 4b w brzmieniu:

„4b. Towarzystwo zarządzające specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym, o którym mowa w art. 53 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia ..... o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne (Dz. U. ...), powstałym z przekształcenia otwartego funduszu emerytalnego w specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty z wydzielonymi subfunduszami, ma obowiązek zwiększać kapitał własny ustalony zgodnie z przepisami ust. 1–4a o kwotę dodatkową stanowiącą 0,75% różnicy między łączną wartością aktywów netto subfunduszu emerytalnego i subfunduszu przedemerytalnego wydzielonych w tym funduszu a sumą iloczynu liczby jednostek uczestnictwa kategorii, o której mowa w art. 26d pkt 2 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2019 r. poz. 1808 oraz z 2021 r. poz. ...), subfunduszu emerytalnego oraz wartości aktywów netto tego subfunduszu przypadających na jednostkę uczestnictwa tej kategorii oraz iloczynu liczby

jednostek uczestnictwa kategorii, o której mowa w art. 26e pkt 2 tej ustawy, subfunduszu przedemerytalnego oraz wartości aktywów netto tego subfunduszu przypadających na jednostkę uczestnictwa tej kategorii.”,

b) ust. 5 otrzymuje brzmienie:

„5. O zmniejszeniu wartości kapitałów własnych poniżej poziomu określonego w ust. 1, 4a i 4b oraz w przepisach wydanych na podstawie ust. 10 towarzystwo zawiadamia niezwłocznie Komisję.”,

c) ust. 7 otrzymuje brzmienie:

„7. Jeżeli w wyniku zmiany kursu euro wartość kapitału własnego towarzystwa ulegnie obniżeniu poniżej poziomu wymaganego zgodnie z ust. 1–3, 4a i 4b, towarzystwo jest obowiązane zwiększyć wartość kapitału własnego do wymaganego poziomu w terminie 6 miesięcy.”;

3) w art. 87 dodaje się ust. 4 i 5 w brzmieniu:

„4. Dane zawarte w rejestrze uczestników dotyczące subfunduszu emerytalnego oraz subfunduszu przedemerytalnego wydzielonych w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym, o którym mowa w art. 26c ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, albo kopię tych danych utrwała się na trwałym nośniku informacji, według stanu na ostatni dzień roboczy każdego roku kalendarzowego, w terminie do 14. dnia roku następnego.

5. Dane, o których mowa w ust. 4, przechowuje się przez okres 50 lat, licząc od dnia zakończenia roku, w którym zostały utrwalone na trwałym nośniku informacji.”;

4) w art. 113 po ust. 3a dodaje się ust. 3b w brzmieniu:

„3b. Uczestnikami subfunduszu emerytalnego oraz subfunduszu przedemerytalnego, wydzielonych w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym, o którym mowa w art. 26c ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, mogą być wyłącznie:

1) osoby, które w dniu przekształcenia otwartego funduszu emerytalnego w specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty z wydzielonymi subfunduszami były członkami tego otwartego funduszu emerytalnego, z zastrzeżeniem przepisów działu VIII oraz art. 35a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych

- kontach zabezpieczenia emerytalnego;
- 2) osoby uprawnione, o których mowa w art. 2 pkt 12 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego;
  - 3) współmałżonek lub były współmałżonek uczestnika – w przypadkach, o których mowa w art. 34b lub art. 34d ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego;
  - 4) osoby wskazane przez współmałżonka lub byłego współmałżonka uczestnika w pisemnej dyspozycji, o której mowa w art. 111 ust. 1 pkt 2 – w przypadku, o którym mowa w art. 34b ust. 5 lub art. 34d ust. 5 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.”;
- 5) w art. 162 w ust. 1:
- a) pkt 5 otrzymuje brzmienie:
 

„5) jednostki uczestnictwa subfunduszu mogą być zamieniane na jednostki uczestnictwa innych subfunduszy funduszu, na zasadach określonych w statucie, z zastrzeżeniem pkt 7 i 8;”
  - b) w pkt 7 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 8 w brzmieniu:
 

„8) jednostki uczestnictwa subfunduszu emerytalnego oraz subfunduszu przedemerytalnego, wydzielonych w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym, o którym mowa w art. 26c ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, nie mogą być zamieniane na jednostki uczestnictwa innych subfunduszy, z zastrzeżeniem art. 26i tej ustawy.”;
- 6) w art. 165 po ust. 1 dodaje się ust. 1a w brzmieniu:
- „1a. Statut specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego, w którym wydzielono subfundusz emerytalny lub subfundusz przedemerytalny, o którym mowa w art. 26c ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, nie może przewidywać likwidacji subfunduszu emerytalnego lub subfunduszu przedemerytalnego.”;
- 7) w art. 202 dodaje się ust. 5 i 6 w brzmieniu:

„5. Subfundusz emerytalny wydzielony w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym, o którym mowa w art. 26c pkt 1 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, może być połączony wyłącznie z innym subfunduszem emerytalnym, o którym mowa w art. 26c pkt 1 tej ustawy, wydzielonym w innym specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym.

6. Subfundusz przedemerytalny wydzielony w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym, o którym mowa w art. 26c pkt 2 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, może być połączony wyłącznie z innym subfunduszem przedemerytalnym, o którym mowa w art. 26c pkt 2 tej ustawy, wydzielonym w innym specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym.”;

- 8) w art. 225 po ust. 1 dodaje się ust. 1a w brzmieniu:

„1a. Przepisu ust. 1 nie stosuje się do funduszu inwestycyjnego będącego wybraną instytucją finansową w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych.”;

- 9) w art. 236 ust. 2a otrzymuje brzmienie:

„2a. Towarzystwo funduszy inwestycyjnych jest obowiązane do wnoszenia rocznej opłaty ustalonej na podstawie średniej rocznej sumy wartości aktywów funduszy inwestycyjnych, wartości aktywów zbiorczych portfeli papierów wartościowych oraz wartości portfeli, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych, zwanej dalej „średnią roczną sumą aktywów”, zarządzanych przez dane towarzystwo, w wysokości nie wyższej niż iloczyn średniej rocznej sumy wartości aktywów zarządzanych przez dane towarzystwo oraz stawki nieprzekraczającej 0,008%, jednak nie mniej niż równowartość w złotych 750 euro. Średnią roczną sumę aktywów wylicza się na podstawie sumy wartości aktywów funduszy inwestycyjnych, wartości aktywów zbiorczych portfeli papierów wartościowych oraz wartości portfeli, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych, ustalonej na ostatni dzień roboczy każdego miesiąca poprzedniego roku kalendarzowego, na podstawie danych wykazywanych w sprawozdaniach przekazywanych Komisji na podstawie art. 225 ust. 1. Przy ustalaniu średniej rocznej sumy aktywów zarządzanych przez dane towarzystwo nie uwzględnia się aktywów specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, o których mowa w art. 53 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia

..... o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne, oraz funduszy zdefiniowanej daty w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych.”.

**Art. 20.** W ustawie z dnia 27 lipca 2005 r. o zmianie ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych oraz ustawy – Karta Nauczyciela (Dz. U. poz. 1397, z 2007 r. poz. 1369 oraz z 2008 r. poz. 1656) w art. 3 dodaje się ust. 4 w brzmieniu:

„4. Jeżeli osoba, o której mowa w ust. 1, jest osobą oszczędzającą na indywidualnym koncie emerytalnym, o którym mowa w rozdziale 3a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2019 r. poz. 1808 oraz z 2021 r. poz. ...), warunkiem uzyskania emerytury górniczej jest złożenie wniosku o przekazanie środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym, o których mowa w rozdziale 3a tej ustawy, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2 tej ustawy, za pośrednictwem Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, na przychody funduszu emerytalnego Funduszu Ubezpieczeń Społecznych.”.

**Art. 21.** W ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym (Dz. U. z 2020 r. poz. 1400 i 2320) w art. 17 po ust. 2 dodaje się ust. 2a w brzmieniu:

„2a. Z wpływów, o których mowa w ust. 1, pokrywa się również 2,5% wartości kosztów, o których mowa w art. 14a ust. 1 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym.”.

**Art. 22.** W ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. z 2020 r. poz. 2080) w art. 14a ust. 5 otrzymuje brzmienie:

„5. W przypadku umowy o gwarancję emisji, innej niż określona w ust. 1 i 2, gwarantem emisji może być wyłącznie bank, firma inwestycyjna, zagraniczna firma inwestycyjna, fundusz inwestycyjny, alternatywna spółka inwestycyjna zarządzana przez zarządzającego ASI w rozumieniu ustawy o funduszach inwestycyjnych prowadzącego działalność na podstawie zezwolenia, zakład ubezpieczeń, polska lub zagraniczna instytucja finansowa mająca siedzibę w



państwie należącym do Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (OECD) lub konsorcjum tych podmiotów. W przypadku konsorcjum gwarantów emisji za gwaranta emisji uważa się również każdy podmiot wchodzący w skład konsorcjum.”.

**Art. 23.** W ustawie z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2020 r. poz. 2059) w art. 6 w ust. 2 pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) określone w ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, ustawie – Prawo bankowe, ustawie z dnia 26 października 2000 r. o giełdach towarowych, ustawie o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, ustawie z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń, ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych, ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, ustawie o funduszach inwestycyjnych, ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych oraz ustawie z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych,”.

**Art. 24.** W ustawie z dnia 13 kwietnia 2007 r. o Państwowej Inspekcji Pracy (Dz. U. z 2019 r. poz. 1251) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 10 w ust. 1 w pkt 14b wyrazy „art. 106 i art. 107” zastępuje się wyrazami „art. 106 – art. 108”;
- 2) w art. 13 w pkt 5 na końcu dodaje się przecinek i pkt 6 w brzmieniu:  
„6) podmioty zatrudniające, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 21 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych – w zakresie przestrzegania przepisów tej ustawy”.

**Art. 25.** W ustawie z dnia 23 stycznia 2008 r. o przenoszeniu praw emerytalnych urzędników Wspólnot Europejskich (Dz. U. poz. 274 oraz z 2011 r. poz. 398 i 1016) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 6 w ust. 2 uchyla się pkt 6;
- 2) w art. 7:
  - a) uchyla się ust. 1 i 2,

- b) ust. 3 otrzymuje brzmienie:
- „3. Środki finansowe będące przenoszonym ze Wspólnot ekwiwalentem praw stanowią w całości przychód funduszu emerytalnego FUS.”,
- c) w ust. 5 wprowadzenie do wyliczenia otrzymuje brzmienie:
- „Do składki będącej przenoszonym ze Wspólnot ekwiwalentem praw, o którym mowa w ust. 3, nie stosuje się.”;
- 3) w art. 8:
- a) ust. 1 i 2 otrzymują brzmienie:
- „1. Ekwiwalent praw za okres do dnia 31 grudnia 1998 r. przeniesiony ze Wspólnot do systemu ubezpieczeń społecznych traktuje się jako składkę na ubezpieczenie społeczne, a okresy, o których mowa w art. 6 ust. 2 pkt 7, jako okresy składkowe w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych uwzględniane przy ustalaniu prawa do emerytury lub przy ustalaniu kapitału początkowego i obliczaniu ich wysokości.
2. Ekwiwalent praw za okres od dnia 1 stycznia 1999 r. przeniesiony ze Wspólnot do systemu ubezpieczeń społecznych powiększa kwotę składek stanowiących podstawę obliczenia emerytury określonej w art. 24 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, a okresy, o których mowa w tym przepisie, traktuje się jako okresy ubezpieczenia w rozumieniu przepisów tej ustawy.”,
- b) uchyla się ust. 4;
- 4) w art. 9 w ust. 1:
- a) w pkt 1 lit. a i b otrzymują brzmienie:
- „a) składek należnych na ubezpieczenie emerytalne, z uwzględnieniem waloryzacji składek, z wyłączeniem składek podlegających zewidencjonowaniu na subkoncie – w przypadku ubezpieczonego urzędnika Wspólnot niebędącego płatnikiem składek,
- b) składek wpłaconych na ubezpieczenie emerytalne, z uwzględnieniem waloryzacji składek, z wyłączeniem składek podlegających zewidencjonowaniu na subkoncie – w przypadku ubezpieczonego urzędnika Wspólnot będącego płatnikiem składek oraz osoby współpracującej z osobą prowadzącą pozarolniczą działalność,”,
- b) uchyla się pkt 2;

- 5) w art. 10 w ust. 3 uchyla się pkt 1;
- 6) w art. 11 uchyla się ust. 2;
- 7) w art. 12:
  - a) w ust. 4:
    - uchyla się pkt 2,
    - w pkt 3 uchyla się lit. b,
  - b) ust. 5 otrzymuje brzmienie:

„5. Kwotę, o której mowa w ust. 4 pkt 1, określa się na dzień wpływu do instytucji Wspólnot wniosku o przedstawienie warunków przeniesienia.”;
- 8) uchyla się art. 14;
- 9) w art. 15 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. W terminie 15 dni roboczych od dnia otrzymania akceptacji warunków przeniesienia Zakład dokonuje przeniesienia ekwiwalentu praw do emerytury z systemu ubezpieczeń społecznych do Wspólnot na rachunek bankowy wskazany przez instytucję Wspólnot.”;
- 10) art. 22 otrzymuje brzmienie:

„Art. 22. Przeniesienie do Wspólnot ekwiwalentu praw jest równoznaczne z utratą przez urzędnika Wspólnot prawa do emerytury z funduszu emerytalnego FUS oraz prawa do emerytury z ubezpieczenia społecznego rolników, z wyjątkiem praw nabytych po tym przeniesieniu.”;
- 11) w art. 24 skreśla się oznaczenie ust. 1 i uchyla się pkt 2.

**Art. 26.** W ustawie z dnia 21 listopada 2008 r. o emeryturach kapitałowych (Dz. U. z 2018 r. poz. 926) wprowadza się następujące zmiany:

  - 1) w art. 1 pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) rodzaje świadczeń pieniężnych wypłacanych ze środków zewidencjonowanych na subkoncie, o którym mowa w art. 40a ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2020 r. poz. 266, z późn. zm.<sup>8)</sup>), zwanych dalej „emeryturami kapitałowymi”;
  - 2) w art. 3:
    - a) uchyla się pkt 4a,
    - b) po pkt 4a dodaje się pkt 4b w brzmieniu:

---

<sup>8)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2020 r. poz. 321, 568, 695, 875, 1291 i 2320 oraz z 2021 r. poz. ...

- „4b) ubezpieczony – osobę fizyczną, dla której Zakład Ubezpieczeń Społecznych prowadzi subkonto, o którym mowa w art. 40a ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, z tytułu podlegania przez niego ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym;”;
- 3) użyte w art. 7 w ust. 2, w art. 8 we wprowadzeniu do wyliczenia, w art. 9 w pkt 1 i 2, w art. 11, w art. 12 w ust. 1 oraz w art. 17a w ust. 1 i 2, w różnym przypadku, wyrazy „członek otwartego funduszu emerytalnego” zastępuje się użytym w odpowiednim przypadku wyrazem „ubezpieczony”.

**Art. 27.** W ustawie z dnia 19 grudnia 2008 r. o postępowaniu kompensacyjnym w podmiotach o szczególnym znaczeniu dla polskiego przemysłu stoczniowego (Dz. U. z 2020 r. poz. 1696) uchyla się art. 111.

**Art. 28.** W ustawie z dnia 19 grudnia 2008 r. o emeryturach pomostowych (Dz. U. z 2018 r. poz. 1924) w art. 14 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Składki na ubezpieczenie emerytalne, zewidencjonowane na koncie ubezpieczonego w Zakładzie Ubezpieczeń Społecznych, zwanym dalej „Zakładem”, w niepełnej wysokości w związku z przekazywaniem części składki do otwartego funduszu emerytalnego lub na subkonto, o którym mowa w art. 40a ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, zwiększa się przez pomnożenie przez wskaźnik korygujący 19,52/12,22, stanowiący stosunek pełnej wysokości składki na ubezpieczenie emerytalne do wysokości zewidencjonowanej na koncie ubezpieczonego w Zakładzie.”.

**Art. 29.** W ustawie z dnia 22 maja 2009 r. o nauczycielskich świadczeniach kompensacyjnych (Dz. U. z 2018 r. poz. 128) w art. 5 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Składki na ubezpieczenie emerytalne, zewidencjonowane na koncie ubezpieczonego w Zakładzie Ubezpieczeń Społecznych, zwanym dalej „Zakładem”, w niepełnej wysokości w związku z przekazywaniem części składki do otwartego funduszu emerytalnego lub na subkonto, o którym mowa w art. 40a ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, zwiększa się przez pomnożenie przez wskaźnik korygujący 19,52/12,22, stanowiący stosunek pełnej wysokości składki na ubezpieczenie emerytalne do wysokości zewidencjonowanej na koncie ubezpieczonego w Zakładzie.”.

**Art. 30.** W ustawie z dnia 25 marca 2011 r. o zmianie niektórych ustaw

związanych z funkcjonowaniem systemu ubezpieczeń społecznych (Dz. U. poz. 398 i 1175 oraz z 2013 r. poz. 1717) w art. 32 uchyla się ust. 1.

**Art. 31.** W ustawie z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta (Dz. U. z 2020 r. poz. 287) w art. 43 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Przepisów niniejszego rozdziału nie stosuje się do usług polegających na gromadzeniu środków pieniężnych i ich lokowaniu, z przeznaczeniem na wypłatę uczestnikom pracowniczego funduszu emerytalnego po osiągnięciu przez nich wieku emerytalnego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. z 2020 r. poz. 686 i 2320).”.

**Art. 32.** 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. 2320) w art. 20 w ust. 1 uchyla się pkt 2.

**Art. 33.** W ustawie z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2020 r. poz. 895, 1180 i 2320) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 4 w ust. 11 uchyla się pkt 3;
- 2) w art. 53 w ust. 1 uchyla się pkt 3.

**Art. 34.** 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 art. 22 w ust. 1 pkt 11 otrzymuje brzmienie:

„11) pracowniczych funduszy emerytalnych i pracowniczych towarzystw emerytalnych, o których mowa w ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2020 r. poz. 105 oraz z 2021 r. poz. ...);”.

**Art. 35.** W ustawie z dnia 16 listopada 2016 r. o Krajowej Administracji Skarbowej (Dz. U. z 2020 r. poz. 505, 568, 695, 1087, 1106 i 2320) w art. 48 ust. 5 otrzymuje brzmienie:

„5. Zakład ubezpieczeń, osoby i podmioty, przy pomocy których zakład ubezpieczeń wykonuje czynności ubezpieczeniowe, oraz towarzystwo funduszy inwestycyjnych powstałe z przekształcenia powszechnego towarzystwa emerytalnego na podstawie art. 53 ustawy z dnia ..... o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne (Dz. U. poz. ...), na sporządzone

na piśmie żądanie Szefa Krajowej Administracji Skarbowej lub naczelnika urzędu celno-skarbowego, są obowiązane do sporządzenia i przekazania informacji o stronie umowy ubezpieczeniowej lub o osobie będącej oszczędzającym na indywidualnym koncie emerytalnym, o którym mowa w rozdziale 3a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2019 r. poz. 1808 oraz z 2021 r. poz. ...) oraz o wpłaconych i wypłaconych kwotach w związku z zawartymi umowami ubezpieczeniowymi oraz o wpłaconych składkach i środkach wypłaconych, jak również przekazanych na fundusz emerytalny Funduszu Ubezpieczeń Społecznych w związku z gromadzeniem środków na indywidualnym koncie emerytalnym, o którym mowa w rozdziale 3a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2 tej ustawy. Przepis ust. 1 stosuje się odpowiednio.”.

**Art. 36.** W ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2020 r. poz. 1415) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 2 w pkt 9:
  - a) uchyla się lit. e,
  - b) w lit. i średnik zastępuje się przecinkiem i dodaje się lit. j w brzmieniu:  
„j) towarzystwa funduszy inwestycyjnych zarządzające specjalistycznymi funduszami inwestycyjnymi otwartymi, o których mowa w art. 53 ust. 1 pkt 1 lub 2 ustawy z dnia ... o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne (Dz. U. ...);”;
- 2) w art. 128:
  - a) ust. 3 otrzymuje brzmienie:  
„3. W przypadku podmiotów, o których mowa w art. 2 pkt 9 lit. f, funkcje komitetu audytu pełni komitet audytu powołany przez towarzystwo w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, będące organem danego funduszu.”;
  - b) w ust. 4 w pkt 4 wprowadzenie do wyliczenia otrzymuje brzmienie:

„jednostek zainteresowania publicznego, innych niż wymienione w pkt 1-3 oraz niebędących podmiotami, o których mowa w art. 2 pkt 9 lit. f-h oraz lit. j, które na koniec danego roku obrotowego oraz na koniec roku obrotowego poprzedzającego dany rok obrotowy nie przekroczyły co najmniej dwóch z następujących trzech wielkości:”;

3) w art. 192 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. W przypadku jednostek zainteresowania publicznego, którymi są fundusze inwestycyjne otwarte, specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte albo publiczne fundusze inwestycyjne zamknięte, karze administracyjnej nakładanej przez Komisję Nadzoru Finansowego podlegają, będące ich organami, towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub działające w imieniu tych towarzystw osoby, o których mowa w ust. 1.”.

**Art. 37.** W ustawie z dnia 12 kwietnia 2018 r. o zasadach pozyskiwania informacji o niekaralności osób ubiegających się o zatrudnienie i osób zatrudnionych w podmiotach sektora finansowego (Dz. U. z 2020 r. poz. 1349) w art. 2 w ust. 1 pkt 33 otrzymuje brzmienie:

„33) pracownicze towarzystwo emerytalne, o którym mowa w art. 8 pkt 9 ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2020 r. poz. 105 oraz z 2021 r. poz. ...);”.

**Art. 38.** W ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1342) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 2 w ust. 1:

a) pkt 6 otrzymuje brzmienie:

„6) fundusz emerytalny – pracowniczy fundusz emerytalny w rozumieniu ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych;”,

b) pkt 11 otrzymuje brzmienie:

„11) instytucja finansowa – fundusz inwestycyjny zarządzany przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych, które zostało umieszczone w ewidencji PPK w trybie przepisów rozdziału 10, fundusz emerytalny zarządzany przez pracownicze towarzystwo emerytalne, które zostało umieszczone w ewidencji PPK w trybie przepisów rozdziału 10, lub zakład ubezpieczeń, który został umieszczony w ewidencji PPK w trybie przepisów rozdziału 10;”,

c) po pkt 14 dodaje się pkt 14a w brzmieniu:

„14a) numer identyfikacyjny – NIP lub REGON;”,

d) w pkt 21:

- w lit. a po wyrazach „o których mowa w pkt 18 lit. a,” dodaje się wyrazy „chyba że zachodzi przypadek, o którym mowa w lit. f”,

- w lit. d po wyrazach „o których mowa w pkt 18 lit. d,” dodaje się wyrazy „chyba że zachodzi przypadek, o którym mowa w lit. f”,

- w lit. e średnik zastępuje się przecinkiem i dodaje się lit. f w brzmieniu:

„f) płatnik, jeżeli pracodawca lub zleceniodawca nie posiada numeru identyfikacyjnego;”,

e) uchyla się pkt 25,

f) po pkt 27 dodaje się pkt 27a w brzmieniu:

„27a) REGON – statystyczny numer identyfikacyjny nadany zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o statystyce publicznej (Dz. U. z 2020 r. poz. 443 i 1486);”;

2) skreśla się użyte w art. 2 w ust. 1 w pkt 12 w lit. c i w art. 63 w ust. 8 w pkt 1 wyrazy „PTE lub”;

3) skreśla się użyte w art. 3 w ust. 3, w art. 9 w ust. 1, w art. 12 w ust. 1, w art. 30 w ust. 2–4, w art. 37 w ust. 16, w art. 38 w ust. 1, 5 i 6, w art. 45 w ust. 1, w art. 46 w ust. 1, w art. 47 w ust. 4 i 6, w art. 49 w ust. 1, 3, 3a, 4, 5–8 i 12, w art. 50 w ust. 5, w art. 51 w ust. 1, w art. 53, w art. 58 w ust. 3 w pkt 2–4, w art. 59 w ust. 1 we wprowadzeniu do wyliczenia, w art. 60 w ust. 1–5 i ust. 8 w pkt 1 i 2, w art. 61, w art. 62 w ust. 1 i 3, w art. 63 w ust. 1–7 i 9–11, w art. 64 w ust. 1, w art. 67 w ust. 1 i 2, w art. 68 w pkt 1, w art. 71 w ust. 1 we wprowadzeniu do wyliczenia oraz w pkt 1, 2, 5 i 6 oraz w ust. 2, w art. 77 w ust. 3 w pkt 1 i 5, w art. 79 w ust. 1–3, w art. 87 w ust. 18 i 22, w art. 110 w ust. 1, w art. 136 w ust. 1 oraz w art. 138 wyrazy „, PTE”;

4) w art. 8 po ust. 5b dodaje się ust. 5c w brzmieniu:

„5c. Podmiot zatrudniający, który na podstawie art. 13 ust. 1, nie stosuje przepisów ustawy, na wezwanie PFR, o którym mowa w ust. 5, przekazuje do PFR oświadczenie o spełnianiu warunków, o których mowa w art. 13 ust. 1 pkt 1 albo 2.”;

5) w art. 12 uchyla się ust. 6;

6) w art. 13 uchyla się ust. 3;



7) w art. 15:

- a) w ust. 2 w zdaniu pierwszym skreśla się wyrazy „ , z zastrzeżeniem ust. 3”,
- b) uchyla się ust. 3;

8) w art. 19:

- a) w ust. 1 wyrazy „ , po upływie 10 dni miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin 3 miesięcy zatrudnienia” zastępuje się wyrazami „od dnia zawarcia umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz uczestnika PPK”,

b) ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Podmiot zatrudniający, któremu złożono oświadczenie, o którym mowa w ust. 1, niezwłocznie po jego otrzymaniu, informuje uczestnika PPK, który złożył to oświadczenie, o obowiązku złożenia w jego imieniu wniosku o wypłatę transferową środków zgromadzonych na jego rachunkach PPK prowadzonych przez instytucje finansowe, z którymi umowy o prowadzenie PPK zawarły na jego rzecz i w jego imieniu inne podmioty zatrudniające, na jego rachunek PPK prowadzony przez instytucję finansową, z którą umowę o prowadzenie PPK zawarł podmiot zatrudniający, któremu złożono oświadczenie, o którym mowa w ust. 1.”,

c) uchyla się ust. 6;

9) w art. 27 po ust. 3 dodaje się ust. 3a w brzmieniu:

„3a. Wpłata dodatkowa w wysokości zadeklarowanej przez uczestnika PPK obowiązuje od miesiąca następującego po miesiącu, w którym uczestnik PPK złożył deklarację wpłaty dodatkowej.”;

10) w art. 28:

a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Pierwsze wpłaty oblicza się i pobiera począwszy od wynagrodzenia wypłaconego uczestnikowi PPK po powstaniu stosunku prawnego wynikającego z umowy o prowadzenie PPK. Wpłaty dokonywane są w terminie do 15. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym zostały obliczone i pobrane.”,

b) w ust. 6 skreśla się zdanie drugie;

11) po art. 28 dodaje się art. 28a w brzmieniu:

„Art. 28a. 1. Wpłaty dokonywane do PPK, wpłata powitalna lub dopłaty roczne, które okazały się nienależne w całości lub w części, podlegają zwrotowi na rzecz finansującego daną wpłatę, wpłatę powitalną lub dopłatę roczną.

2. Jeżeli na rachunku PPK osoby, na rzecz której zostały dokonane wpłaty, wpłata powitalna lub dopłaty roczne zostały zapisane jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego lub jednostki rozrachunkowe funduszu emerytalnego, które zostały nabyte lub przeliczone za wpłaty, wpłatę powitalną lub dopłaty roczne, które okazały się nienależne w całości lub w części, instytucja finansowa, niezwłocznie po powzięciu o tym informacji, odkupuje lub umarza te jednostki uczestnictwa lub te jednostki rozrachunkowe, w zakresie, w jakim wpłaty, wpłata powitalna lub dopłaty roczne okazały się nienależne, bez konieczności złożenia żądania ich odkupienia lub umorzenia przez tę osobę, oraz w terminie 3 dni roboczych od dnia odkupienia tych jednostek uczestnictwa lub umorzenia tych jednostek rozrachunkowych, dokonuje zwrotu:

- 1) tej osobie - środków pieniężnych pochodzących odpowiednio z odkupienia tych jednostek uczestnictwa lub umorzenia tych jednostek rozrachunkowych odpowiednio nabytych lub przeliczonych z wpłat sfinansowanych przez tę osobę, na rachunek bankowy tej osoby, a jeżeli instytucja finansowa nie dysponuje numerem takiego rachunku - na rachunek bankowy podmiotu zatrudniającego;
- 2) podmiotowi zatrudniającemu - środków pieniężnych pochodzących odpowiednio z odkupienia tych jednostek uczestnictwa lub umorzenia tych jednostek rozrachunkowych odpowiednio nabytych lub przeliczonych z wpłat sfinansowanych przez podmiot zatrudniający, na jego rachunek bankowy;
- 3) Funduszowi Pracy - środków pieniężnych pochodzących odpowiednio z odkupienia tych jednostek uczestnictwa lub umorzenia tych jednostek rozrachunkowych odpowiednio nabytych lub przeliczonych z wpłaty powitalnej lub dopłat rocznych, za pośrednictwem PFR, na rachunek wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy.

3. W przypadku gdy instytucja finansowa przekazała kwotę z odkupienia jednostek uczestnictwa lub umorzenia jednostek rozrachunkowych odpowiednio nabytych lub przeliczonych z wpłat finansowanych przez osobę, o której mowa w ust. 2 pkt 1, na rachunek bankowy podmiotu zatrudniającego, podmiot zatrudniający jest obowiązany niezwłocznie, nie później niż w terminie 3 dni roboczych, przekazać tę kwotę tej osobie.

4. Wpłaty finansowane przez osobę, na rzecz której dokonywane są wpłaty, wpłata powitalna lub dopłaty roczne oraz wpłaty finansowane przez podmiot zatrudniający, które okazały się nienależne w całości lub w części oraz za które nie zostały nabyte jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego lub które nie zostały

przeliczone na jednostki rozrachunkowe funduszu emerytalnego, instytucja finansowa, niezwłocznie, nie później niż w terminie 3 dni roboczych, po powzięciu informacji, że wpłaty okazały się nienależne, zwraca:

- 1) tej osobie - na jej rachunek bankowy, a jeżeli instytucja finansowa nie dysponuje numerem takiego rachunku - na rachunek bankowy podmiotu zatrudniającego;
- 2) podmiotowi zatrudniającemu - na jego rachunek bankowy.

5. W przypadku gdy instytucja finansowa przekazała kwotę, którą obowiązana jest zwrócić osobie, o której mowa w ust. 4 pkt 1, na rachunek bankowy podmiotu zatrudniającego, podmiot zatrudniający jest obowiązany niezwłocznie, nie później niż w terminie 3 dni roboczych, przekazać tę kwotę tej osobie.

6. Instytucja finansowa przekazuje do ewidencji PPK informacje o dokonanych zwrotach wpłat, które okazały się nienależne w całości lub w części ze wskazaniem kwoty zwrotu w podziale na zwrot z wpłat osoby, na rzecz której dokonano zwrotu, podmiotu zatrudniającego oraz wpłaty powitalnej i dopłat rocznych.”;

12) w art. 31:

a) w ust. 2 wyrazy „, o którym mowa w ust. 1” zastępuje się wyrazami „45 dni po zakończeniu kwartału, o którym mowa w ust. 1”;

b) dodaje się ust. 7 w brzmieniu:

„7. Wpłata powitalna niezaewidencjonowana na rachunku PPK uczestnika PPK podlega zwrotowi za pośrednictwem PFR na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy.”;

13) w art. 35 dotychczasową treść oznacza się jako ust. 1 i dodaje się ust. 2 w brzmieniu:

„2. Dopłata roczna niezaewidencjonowana na rachunku PPK uczestnika PPK podlega zwrotowi za pośrednictwem PFR na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy.”;

14) w art. 43:

a) w pkt 1 skreśla się wyrazy „PTE,”;

b) pkt 2 otrzymuje brzmienie:

„2) akcjonariuszy towarzystwa funduszy inwestycyjnych – stosuje się odpowiednio do akcjonariuszy pracowniczego towarzystwa emerytalnego albo do akcjonariuszy zakładu ubezpieczeń”;

c) w pkt 3 skreśla się wyrazy „PTE,”;

d) pkt 4 otrzymuje brzmienie:

„4) członków organów towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub osób zatrudnionych w towarzystwie funduszy inwestycyjnych – stosuje się odpowiednio do członków organów pracowniczego towarzystwa emerytalnego lub osób zatrudnionych w pracowniczym towarzystwie emerytalnym albo do członków organów zakładu ubezpieczeń lub osób zatrudnionych w zakładzie ubezpieczeń.”;

15) po art. 52 dodaje się art. 52a w brzmieniu:

„Art. 52a. 1. Wybrana instytucja finansowa przekazuje organowi nadzoru okresowe sprawozdania oraz bieżące informacje, dotyczące swojej działalności i sytuacji finansowej, służące ocenie zgodności jej działalności z przepisami prawa oraz interesem uczestników PPK.

2. Sprawozdania i informacje, o których mowa w ust. 1, są przekazywane organowi nadzoru w postaci elektronicznej za pomocą systemu teleinformatycznego udostępnionego przez organ nadzoru i w formacie danych zgodnym z formatem danych systemu teleinformatycznego organu nadzoru.

3. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych określi, w drodze rozporządzenia:

- 1) szczegółowy zakres sprawozdań oraz informacji, o których mowa w ust. 1,
- 2) sposób, formę oraz terminy przekazywania organowi nadzoru sprawozdań oraz informacji, o których mowa w ust. 1

– uwzględniając wymogi kompletności i rzetelności informacji dotyczących funkcjonowania wybranych instytucji finansowych oraz konieczność sprawowania nadzoru przez organ nadzoru nad ich działalnością w zakresie zgodności z prawem oraz interesem uczestników PPK.”;

16) skreśla się użyte w art. 69 w ust. 2, w art. 72 w pkt 3 i w art. 73 w pkt 4 wyrazy „NIP lub inny”;

17) w art. 76 w ust. 1 w pkt 2 wyrazy „art. 71” zastępuje się wyrazami „art. 71-73”;

18) po art. 76 dodaje się art. 76a w brzmieniu:

„Art. 76a. PFR może upubliczniać lub udostępniać podmiotom trzecim zbiorcze zestawienia statystyczne, opracowania i oceny opracowane na podstawie analizy danych z ewidencji PPK, z wyłączeniem informacji umożliwiających zidentyfikowanie podmiotu zatrudniającego lub uczestnika PPK.”;

19) w art. 83 w ust. 1 pkt 3 otrzymuje brzmienie:

„3) wybrana instytucja finansowa przekazuje, ze środków uczestnika PPK, za pośrednictwem PFR na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy, kwotę odpowiadającą środkom pieniężnym pochodzącym odpowiednio z odkupienia przez fundusz inwestycyjny lub zakład ubezpieczeń jednostek uczestnictwa lub jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego lub umorzenia przez fundusz emerytalny jednostek rozrachunkowych, które zostały nabyte, w przypadku funduszy inwestycyjnych, lub przeliczone, w przypadku funduszy emerytalnych, na rzecz uczestnika z wpłaty powitalnej i dopłat rocznych, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego na byłego małżonka uczestnika PPK;”;

20) w art. 87:

- a) uchyla się ust. 10,
- b) ust. 13 i 14 otrzymują brzmienie:

„13. W przypadku gdy nie jest możliwe połączenie, o którym mowa w ust. 11, ze względu na to, że pracownicze towarzystwo emerytalne nie zarządza funduszem zdefiniowanej daty spełniającym warunek, o którym mowa w ust. 11, następuje otwarcie likwidacji funduszu, o którym mowa w ust. 9.

14. Jeżeli połączenie funduszu nie jest możliwe ze względu na odmowę udzielenia przez organ nadzoru zgody na połączenie, o której mowa w ust. 11, otwarcie likwidacji funduszu następuje z dniem, w którym decyzja organu nadzoru o odmowie udzielenia zgody na połączenie funduszy stała się ostateczna.”;

21) w art. 91:

- a) uchyla się ust. 1,
- b) ust. 3 otrzymuje brzmienie:
- c) uchyla się ust. 4,
- d) ust. 6 i 7 otrzymują brzmienie:

„3. Fundusz, o którym mowa w ust. 2, jest funduszem przejmowanym.”,

„6. Do połączenia, o którym mowa w ust. 2, stosuje się przepisy rozdziału 5a ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych o połączeniu funduszy będących funduszami zdefiniowanej daty, z wyjątkiem art. 78a tej ustawy, z tym że do wniosku, o którym mowa w art. 78c ust. 1 pkt

2 tej ustawy, nie dołącza się zgody organu nadzoru, o której mowa w art. 78b ust. 1 tej ustawy.

7. Do połączenia, o którym mowa w ust. 5, stosuje się przepisy rozdziału 5a ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych o połączeniu funduszy będących funduszami zdefiniowanej daty.”,

e) w ust. 8:

– wprowadzenie do wyliczenia otrzymuje brzmienie:

„Jeżeli połączenie funduszu, o którym mowa w ust. 2 albo 5, nie jest możliwe z powodu:”,

– uchyla się pkt 1,

– uchyla się pkt 3,

– część wspólna otrzymuje brzmienie:

„– otwarcie likwidacji funduszu następuje z dniem wystąpienia zdarzenia, o którym mowa w ust. 2.”,

f) ust. 9 otrzymuje brzmienie:

„9. Jeżeli połączenie funduszu nie jest możliwe ze względu na odmowę udzielenia przez organ nadzoru zgody na połączenie, o której mowa w ust. 5, otwarcie likwidacji funduszu następuje z dniem, w którym decyzja organu nadzoru o odmowie udzielenia zgody na połączenie funduszy stała się ostateczna.”;

22) w art. 97:

a) ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. O rozpoczęciu wypłaty środków zgromadzonych na rachunku uczestnika PPK, o której mowa w ust. 1 pkt 1 oraz pkt 2 w zakresie art. 100, instytucja finansowa niezwłocznie informuje podmiot zatrudniający oraz PFR. PFR za pomocą systemu teleinformatycznego ewidencji PPK niezwłocznie informuje inne instytucje finansowe o rozpoczęciu wypłaty przez uczestnika PPK, dla którego instytucje te prowadzą rachunki PPK.”,

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

„2a. Inne instytucje finansowe, o których mowa w ust. 2, niezwłocznie nie później niż w terminie 2 dni roboczych od dnia otrzymania od PFR informacji, o której mowa w ust. 2, informują podmioty zatrudniające, z którymi zawarły umowy o zarządzanie PPK, o rozpoczęciu wypłat, o których mowa w ust. 2.

2b. Instytucja finansowa może nie informować podmiotu zatrudniającego, z którym zawarła umowę o zarządzanie PPK, o rozpoczęciu wypłat, o których mowa w ust. 2, jeżeli taką informację przekazała podmiotowi zatrudniającemu w związku z wcześniej otrzymaną od PFR informacją, o której mowa w ust. 2.”,

c) ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3.Po otrzymaniu informacji, o której mowa w ust. 2 lub 2a, wpłaty na PPK nie są dokonywane ani dopłaty roczne nie są przekazywane.”;

23) w art. 105 w ust. 2 pkt 4 otrzymuje brzmienie:

„4) za pośrednictwem PFR na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy, kwotę odpowiadającą środkom pieniężnym pochodzącym odpowiednio z odkupienia przez fundusz inwestycyjny lub zakład ubezpieczeń jednostek uczestnictwa lub jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego lub umorzenia przez fundusz emerytalny jednostek rozrachunkowych, które zostały nabyte, w przypadku funduszy inwestycyjnych, lub przeliczone, w przypadku funduszy emerytalnych, na rzecz uczestnika z wpłaty powitalnej i dopłat rocznych.”;

24) tytuł rozdziału 16 otrzymuje brzmienie:

„Przepisy karne i przepisy o karach pieniężnych”;

25) po art. 110 dodaje się art. 110a w brzmieniu:

„Art. 110a. 1. Jeżeli wybrana instytucja finansowa nie wykonuje obowiązków przekazywania okresowych sprawozdań i informacji:

- 1) organowi nadzoru, określonych w art. 52 ust. 1 lub art. 52a ust. 1,
- 2) uczestnikowi PPK, określonych w art. 14 ust. 5, art. 22 ust. 1, 3 i 4 lub art. 104

– lub wykonuje je nienależycie, organ nadzoru może nałożyć na towarzystwo funduszy inwestycyjnych, pracownicze towarzystwo emerytalne, które zarządza tą instytucją, lub na zakład ubezpieczeń będący tą instytucją finansową karę pieniężną w wysokości do 3 000 000 zł.

2. Jeżeli instytucja finansowa nie wykonuje obowiązków przekazywania informacji do ewidencji PPK określonych w art. 69 ust. 1, art. 70, art. 83 ust. 6, art. 85 ust. 6, art. 86 ust. 4 lub art. 105 ust. 6, lub wykonuje je nienależycie, organ nadzoru może nałożyć, na wniosek PFR, na towarzystwo funduszy inwestycyjnych, pracownicze towarzystwo emerytalne, które zarządza tą

instytucją, lub na zakład ubezpieczeń będący tą instytucją finansową karę pieniężną w wysokości do 3 000 000 zł.”.

**Art. 39.** 1. W okresie od dnia 1 czerwca 2021 r. do dnia 2 sierpnia 2021 r. członek otwartego funduszu emerytalnego, z wyłączeniem członków, o których mowa w art. 46 ust. 1, zarejestrowanych w Centralnym Rejestrze Członków Otwartych Funduszy Emerytalnych, o którym mowa w art. 33 ust. 1 pkt 5 ustawy zmienianej w art. 13, w brzmieniu dotychczasowym, może złożyć w otwartym funduszu emerytalnym deklarację o przeniesieniu środków zgromadzonych na jego rachunku do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, działającego w imieniu i na rzecz Funduszu Ubezpieczeń Społecznych. Termin do złożenia deklaracji uważa się za zachowany, jeżeli przed jego upływem deklaracja została nadana w polskiej placówce pocztowej operatora wyznaczonego w rozumieniu ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe (Dz. U. z 2020 r. poz. 1041 i 2320).

2. Jeżeli ubezpieczony nie jest w stanie ustalić właściwego dla siebie otwartego funduszu emerytalnego, Zakład Ubezpieczeń Społecznych niezwłocznie informuje tego ubezpieczonego, na jego wniosek, o nazwie oraz adresie siedziby otwartego funduszu emerytalnego, którego jest on członkiem, w celu umożliwienia złożenia deklaracji, o której mowa w ust. 1.

3. W dniu 29 listopada 2021 r. otwarty fundusz emerytalny umarza jednostki rozrachunkowe zapisane na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego, który złożył deklarację, o której mowa w ust. 1, według ich wartości na dzień 26 listopada 2021 r.

4. W dniu 1 grudnia 2021 r. otwarty fundusz emerytalny przekazuje do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych składniki portfela inwestycyjnego proporcjonalnie do ich udziału w zarządzanym portfelu inwestycyjnym o łącznej wartości odpowiadającej sumie wartości umorzonych jednostek rozrachunkowych, o których mowa w ust. 3. Przekazanie aktywów odbywa się przy zachowaniu zasad rachunkowych tożsamyh operacji sprzedaży papierów wartościowych.

5. W przypadku gdy z wyceny poszczególnych składników portfela inwestycyjnego wynika, że nie jest możliwe ich przekazanie o wartości odpowiadającej sumie wartości umorzonych jednostek rozrachunkowych, o których mowa w ust. 3, ze względu na niepodzielność poszczególnych składników, otwarty fundusz emerytalny przekazuje z danej kategorii aktywów mniej o jeden papier wartościowy powodujący przekroczenie wartości odpowiadającej sumie wartości umorzonych jednostek



rozrachunkowych, o których mowa w ust. 3, a różnicę sumy wartości umorzonych jednostek rozrachunkowych, o której mowa w ust. 3, i wartości przekazywanych aktywów pokrywa środkami pieniężnymi.

6. Zakład Ubezpieczeń Społecznych:

- 1) niezwłocznie przenosi do Funduszu Rezerwy Demograficznej przekazane przez otwarty fundusz emerytalny składniki portfela inwestycyjnego, o których mowa w ust. 4, z wyłączeniem obligacji i bonów emitowanych przez Skarb Państwa;
- 2) ewidencjonuje na dzień 4 września 2021 r. na koncie ubezpieczonego, o którym mowa w ustawie zmienianej w art. 13, wartość środków odpowiadających wartości umorzonych przez otwarty fundusz emerytalny na rachunku ubezpieczonego będącego członkiem otwartego funduszu emerytalnego jednostek rozrachunkowych, o których mowa w ust. 3.

7. Wartość środków, o których mowa w ust. 6 pkt 2, może być większa niż wartość umorzonych jednostek rozrachunkowych, w przypadku gdy wartość aktywów, o których mowa w ust. 5, wynikająca z ustalonego na dzień 26 listopada 2021 r. kursu wyceny lub ceny, jest mniejsza niż wartość tych aktywów ustalona na dzień 1 czerwca 2021 r., z tym że do porównania wartości aktywów stosuje się kurs wyceny lub cenę danych aktywów, ustalane zgodnie z przepisami dotyczącymi zasad wyceny aktywów funduszy emerytalnych, z zastrzeżeniem że w tym kursie lub tej cenie nie uwzględnia się wartości odsetek należnych na dzień wyceny. W takim przypadku do wyliczenia wartości aktywów, o których mowa w ust. 5, stosuje się kurs wyceny lub cenę ustalone w sposób określony w zdaniu pierwszym na dzień 1 czerwca 2021 r., powiększone o należne odsetki na dzień 26 listopada 2021 r.

8. Obliczenia, w sposób określony w ust. 3 i 7, wartości środków odpowiadających wartości umorzonych jednostek rozrachunkowych, o których mowa w ust. 3, służącego do obliczenia wartości środków, o których mowa w ust. 6 pkt 2, przypadających na członka otwartego funduszu emerytalnego, dokonuje otwarty fundusz emerytalny.

9. Otwarty fundusz emerytalny przekazuje aktywa, o których mowa w ust. 4, na wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych rachunek bankowy lub rachunki papierów wartościowych, z zastrzeżeniem ust. 10.

10. Aktywa, które nie są zapisane na rachunku papierów wartościowych, otwarty fundusz emerytalny przekazuje w formie materialnej na adres wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych.

11. Otwarty fundusz emerytalny w dniu 30 listopada 2021 r. przekazuje do

Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, podpisany przez osoby upoważnione, wykaz zawierający specyfikację i wycenę aktywów, o których mowa w ust. 4.

12. W terminie do dnia 20 grudnia 2021 r. Fundusz Rezerwy Demograficznej wnosi do funduszu inwestycyjnego, o którym mowa w art. 64 ust. 3 ustawy zmienianej w art. 13, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, z uwzględnieniem art. 65 ust. 1 pkt 3 tej ustawy, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, tytułem zapisów na jednostki uczestnictwa, aktywa, o których mowa w ust. 6 pkt 1.

13. W okresie od dnia 29 listopada 2021 r. do dnia 20 grudnia 2021 r. Fundusz Rezerwy Demograficznej zwolniony jest z obowiązków informacyjnych określonych w ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. z 2020 r. poz. 2080).

14. Rada Ministrów może określić, w drodze rozporządzenia, sposób i tryb przekazania przez otwarte fundusze emerytalne do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych aktywów, o których mowa w ust. 4, oraz z Zakładu Ubezpieczeń Społecznych do Funduszu Rezerwy Demograficznej aktywów, o których mowa w ust. 6, biorąc pod uwagę konieczność zapewnienia bezpieczeństwa i terminowego przekazania aktywów.

15. Minister właściwy do spraw zabezpieczenia społecznego określi, w drodze rozporządzenia, szczegółowy zakres danych zawartych w deklaracji, o której mowa w ust. 1, oraz wzór tej deklaracji, biorąc pod uwagę, aby w deklaracji zawarte były wyłącznie dane niezbędne dla zapewnienia sprawności procesu składania deklaracji.

**Art. 40.** 1. Składka, o której mowa w art. 22 ust. 3 pkt 1 lit. a ustawy zmienianej w art. 13, w brzmieniu dotychczasowym, jest odprowadzana do otwartego funduszu emerytalnego do ostatniego dnia miesiąca, w którym została ogłoszona niniejsza ustawa.

2. Ostatnia wypłata transferowa między otwartymi funduszami emerytalnymi, o której mowa w art. 122 ustawy zmienianej w art. 10 w brzmieniu dotychczasowym, odbędzie się w ostatnim dniu roboczym listopada 2021 r.

**Art. 41.** 1. Składka, o której mowa w art. 22 ust. 3 pkt 1 lit. a ustawy zmienianej w art. 13, w brzmieniu dotychczasowym, nienależnie otrzymana przez otwarty fundusz emerytalny, która została zwrócona przez ten fundusz na subkonto, o którym mowa w art. 40a ustawy zmienianej w art. 13, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, podlega zwrotowi z tego subkonta.

2. Zakład Ubezpieczeń Społecznych ustala kwotę nienależnie zewidencjonowanych środków na subkoncie, o którym mowa w art. 40a ustawy zmienianej w art. 13, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, na podstawie umorzonych jednostek rozrachunkowych uzyskanych za nienależnie otrzymaną składkę oraz nienależnie otrzymane odsetki naliczone zgodnie z przepisami o systemie ubezpieczeń społecznych.

**Art. 42.** 1. Specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, o którym mowa w art. 53 ust. 1 pkt 1, w okresie od dnia 15 kwietnia 2022 r. do dnia 22 kwietnia 2022 r. przesyła do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych informację o wartości środków odpowiadającej wartości umorzonych jednostek rozrachunkowych obliczonej zgodnie z art. 39 ust. 3.

2. Jeżeli wartość środków odpowiadająca wartości umorzonych jednostek rozrachunkowych, obliczona w sposób określony w art. 39 ust. 7, jest większa od wartości tych środków obliczonej zgodnie z art. 39 ust. 3, specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty w przesłanej informacji podaje wartość środków obliczoną w sposób, o którym mowa w art. 39 ust. 7.

3. W okresie, o którym mowa w ust. 1, specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty przekazuje do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych dane, o których mowa w art. 82 i art. 83 ustawy zmienianej w art. 10, w brzmieniu dotychczasowym. Wskazanie przez członka otwartego funduszu emerytalnego osób uprawnionych do otrzymania środków w razie jego śmierci, o którym mowa w art. 82 ustawy zmienianej w art. 10, w brzmieniu dotychczasowym, oraz oświadczenie o stosunkach majątkowych istniejących między nim a jego małżonkiem, o którym mowa w art. 83 ustawy zmienianej w art. 10, w brzmieniu dotychczasowym, dokonane przed terminem przekształcenia, określonym w art. 53, zachowują ważność po tym przekształceniu.

**Art. 43.** 1. W terminie do dnia 22 sierpnia 2022 r. Zakład Ubezpieczeń Społecznych jest obowiązany zewidencjonować na koncie ubezpieczonego, o którym mowa w ustawie zmienianej w art. 13, informację o wartości środków odpowiadającej wartości umorzonych jednostek rozrachunkowych, przekazanej w informacji, o której mowa w art. 42.

2. W terminie do dnia 22 sierpnia 2022 r. Zakład Ubezpieczeń Społecznych ewidencjonuje na subkoncie, o którym mowa w art. 40a ustawy zmienianej w art. 13, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, część składki na ubezpieczenie emerytalne w

wysokości, jaka była ewidencjonowana przed dniem wejścia w życie niniejszej ustawy na podstawie art. 22 ust. 3 ustawy zmienianej w art. 13, w brzmieniu dotychczasowym.

3. W terminie do dnia 24 października 2022 r. Zakład Ubezpieczeń Społecznych dokona korekty składek zewidencjonowanych na subkoncie, o których mowa w ust. 2, zgodnie z art. 22 ust. 3 ustawy zmienianej w art. 13, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, oraz na koncie ubezpieczonego.

4. Przepis art. 22 ust. 3 ustawy zmienianej w art. 13, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, stosuje się poczynając od składki na ubezpieczenie emerytalne za miesiąc, w którym została ogłoszona niniejsza ustawa.

**Art. 44. 1.** W terminie do dnia 22 sierpnia 2022 r. Zakład Ubezpieczeń Społecznych zawiadamia specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, o którym mowa w art. 53 ust. 1 pkt 1, o obowiązku przesłania informacji, o której mowa w art. 42, w przypadku:

- 1) dokonywania podziału w razie rozvodu, unieważnienia małżeństwa albo śmierci osoby, dla której Zakład Ubezpieczeń Społecznych prowadzi subkonto, o którym mowa w art. 40a ustawy zmienianej w art. 13, w przypadkach, o których mowa w art. 40e ustawy zmienianej w art. 13;
- 2) przenoszenia praw emerytalnych urzędników Wspólnot Europejskich, o których mowa w ustawie zmienianej w art. 25.

2. W okresie od dnia 1 października 2021 r. do dnia 27 stycznia 2022 r. Zakład Ubezpieczeń Społecznych zawiadamia otwarty fundusz emerytalny, a w okresie od dnia 28 stycznia 2022 r. do dnia 22 sierpnia 2022 r. – specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, o którym mowa w art. 53 ust. 1 pkt 1, o obowiązku przesłania informacji, o której mowa w art. 42, w przypadku zgłoszenia wniosku o emeryturę, o której mowa w art. 184 ustawy zmienianej w art. 14, lub wniosku o rentę rodzinną po osobie spełniającej warunki do tej emerytury.

3. Informacje, o których mowa w ust. 1 i 2, odpowiednio otwarty fundusz emerytalny lub specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, o którym mowa w art. 53 ust. 1 pkt 1, przesyła do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych w terminie 7 dni od dnia otrzymania zawiadomienia.

**Art. 45. 1.** Zakład Ubezpieczeń Społecznych zaprzestaje przekazywania do otwartego funduszu emerytalnego informacji, o której mowa w art. 100c ust. 1 ustawy zmienianej w art. 10, w brzmieniu dotychczasowym, od dnia 3 września 2021 r.

2. Otwarty fundusz emerytalny zaprzestaje umarzania jednostek rozrachunkowych zgromadzonych na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego, o którym mowa w art. 100c ust. 2 ustawy zmienianej w art. 10, w brzmieniu dotychczasowym, od dnia 30 września 2021 r.

3. Otwarty fundusz emerytalny zaprzestaje przekazywania na rachunek wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych części środków zgromadzonych na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego, o którym mowa w art. 111c ustawy zmienianej w art. 10, w brzmieniu dotychczasowym, od dnia 30 września 2021 r.

**Art. 46.** 1. W dniu 29 października 2021 r. otwarty fundusz emerytalny umarza wszystkie jednostki rozrachunkowe pozostające na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego, który w terminie do dnia 31 października 2022 r. osiągnie wiek emerytalny, o którym mowa w art. 24 ustawy zmienianej w art. 14.

2. Otwarty fundusz emerytalny dokonuje umorzenia jednostek rozrachunkowych, o których mowa w ust. 1, według wartości jednostki rozrachunkowej na dzień umorzenia.

3. Otwarty fundusz emerytalny do dnia 3 listopada 2021 r. przekazuje na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych środki zgromadzone na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego odpowiadające wartości umorzonych jednostek rozrachunkowych, o których mowa w ust. 1.

4. Środki, o których mowa w ust. 3, przekazywane są na fundusz emerytalny Funduszu Ubezpieczeń Społecznych.

5. W terminie, o którym mowa w ust. 3, otwarty fundusz emerytalny przekazuje do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych informację o kwocie środków odpowiadającej wartości umorzonych jednostek rozrachunkowych, o której mowa w ust. 3, oraz o okresach, za które umorzono jednostki, wskazując jako okres umorzenia październik 2021 r.

6. Zakład Ubezpieczeń Społecznych zewidencjonuje na subkoncie, o którym mowa w art. 40a ustawy zmienianej w art. 13, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, kwotę środków, o której mowa w ust. 3.

7. W terminie, o którym mowa w ust. 3, otwarty fundusz emerytalny przekazuje do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych dane, o których mowa w art. 82 i art. 83 ustawy zmienianej w art. 10, w brzmieniu dotychczasowym. Wskazanie przez członka otwartego funduszu emerytalnego osób uprawnionych do otrzymania środków w razie jego śmierci, o którym mowa w art. 82 ustawy zmienianej w art. 10, w brzmieniu

dotychczasowym, oraz oświadczenie o stosunkach majątkowych istniejących między nim a jego małżonkiem, o którym mowa w art. 83 ustawy zmienianej w art. 10, w brzmieniu dotychczasowym, dokonane przed terminem, o którym mowa w ust. 3, zachowują ważność po tym terminie.

**Art. 47.** 1. Zakład Ubezpieczeń Społecznych udostępnia ubezpieczonemu informację o stanie konta, o której mowa w art. 50 ustawy zmienianej w art. 13, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, łącznie za lata 2020 i 2021 w terminie do dnia 21 stycznia 2023 r.

2. W informacji o stanie konta, o której mowa w ust. 1, Zakład Ubezpieczeń Społecznych podaje także wysokość składek na otwarte fundusze emerytalne, należnych i odprowadzonych w terminie do ostatniego dnia miesiąca, w którym została ogłoszona niniejsza ustawa.

**Art. 48.** Przepisy art. 61 ust. 6–10 oraz art. 74 ust. 3 ustawy zmienianej w art. 13, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, stosuje się, poczynając od planu finansowego Funduszu Rezerwy Demograficznej na rok 2022 i sprawozdania z jego wykonania.

**Art. 49.** W przypadku gdy:

- 1) ustalenie prawa do emerytury na podstawie art. 88 ustawy zmienianej w art. 3, w brzmieniu dotychczasowym,
- 2) ustalenie prawa do emerytury na podstawie przepisów art. 46, art. 50a, art. 50e i art. 184 ustawy zmienianej w art. 14, w brzmieniu dotychczasowym,
- 3) obliczenie wysokości emerytury na podstawie art. 183 ustawy zmienianej w art. 14, w brzmieniu dotychczasowym,
- 4) ustalenie prawa do emerytury na podstawie art. 3 ustawy zmienianej w art. 20, w brzmieniu dotychczasowym

– następuje po dniu 27 stycznia 2022 r., na wniosek zgłoszony do organu rentowego przed dniem 28 stycznia 2022 r., na przychody funduszu emerytalnego Funduszu Ubezpieczeń Społecznych przekazuje się środki zgromadzone na indywidualnym koncie emerytalnym, o których mowa w rozdziale 3a ustawy zmienianej w art. 18, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2 tej ustawy.

**Art. 50.** Z dniem 28 stycznia 2022 r. Centralny Rejestr Członków Otwartych Funduszy Emerytalnych, o którym mowa w art. 33 ust. 1 pkt 5 ustawy zmienianej w art. 13, w brzmieniu dotychczasowym, przekształca się w Centralny Rejestr Uczestników Funduszy, o którym mowa w art. 33 ust. 1 pkt 5 ustawy zmienianej w

art. 13, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą.

**Art. 51.** 1. Powszechne towarzystwo emerytalne po raz ostatni wycofuje środki zgromadzone na rachunku rezerwowym, o którym mowa w art. 181 ust. 1 ustawy zmienianej w art. 10, w brzmieniu dotychczasowym, w dniu 26 stycznia 2022 r., pod warunkiem że stopa zwrotu funduszu zarządzanego przez to towarzystwo za okres ostatnich 72 miesięcy, kończący się odpowiednio w ostatnim dniu roboczym grudnia 2021 r., obliczana na zasadach określonych w art. 172 tej ustawy, była nie niższa niż wskaźnik wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych ogółem za ostatnie 72 miesiące, w listopadzie 2021 r. w stosunku do listopada 2015 r.

2. Środki niewycofane przez powszechne towarzystwo emerytalne na skutek niespełnienia warunku, o którym mowa w ust. 1, są przekazywane do otwartego funduszu emerytalnego.

3. Wskaźnik, o którym mowa w ust. 1, jest ogłaszany przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego, w formie komunikatu, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski” do dnia 20 grudnia 2021 r.

4. Rachunek rezerwowy, o którym mowa w art. 181 ust. 1 ustawy zmienianej w art. 10, w brzmieniu dotychczasowym, zamykany jest w dniu 27 stycznia 2022 r.

5. Rachunek premiowy, o którym mowa w art. 182a ustawy zmienianej w art. 10, w brzmieniu dotychczasowym, jest zamykany w dniu 2 listopada 2021 r.

**Art. 52.** 1. Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych Spółka Akcyjna, będący administratorem Funduszu Gwarancyjnego, dokonuje w dniu 29 grudnia 2021 r. zwrotu do powszechnego towarzystwa emerytalnego środków przechowywanych na rachunku Funduszu Gwarancyjnego oraz zamyka rachunek Funduszu Gwarancyjnego.

2. Środki wycofane z Funduszu Gwarancyjnego, o których mowa w ust. 1, stanowią przychód powszechnego towarzystwa emerytalnego w rozumieniu ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1406, z późn. zm.<sup>9)</sup>).

**Art. 53.** 1. W dniu 28 stycznia 2022 r.:

- 1) otwarty fundusz emerytalny, o którym mowa w art. 8 pkt 5 ustawy zmienianej w art. 10, w brzmieniu dotychczasowym, przekształca się w specjalistyczny fundusz

---

<sup>9)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2020 r. poz. 1492, 1565, 2122, 2123 i 2320 oraz z 2021 r. poz. 11.

inwestycyjny otwarty z wydzielonymi subfunduszami, o którym mowa w art. 14 ust. 3 pkt 2 oraz art. 159 ustawy zmienianej w art. 19;

- 2) dobrowolny fundusz emerytalny, o którym mowa w art. 8 pkt 3a ustawy zmienianej w art. 10, w brzmieniu dotychczasowym, przekształca się w specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, o którym mowa w art. 14 ust. 3 pkt 2 ustawy zmienianej w art. 19;
- 3) spółka akcyjna, która jest uprawniona do wykonywania w tym dniu, na podstawie zezwolenia na utworzenie powszechnego towarzystwa emerytalnego, działalności jako powszechne towarzystwo emerytalne, określonej w art. 29 ustawy zmienianej w art. 10, w brzmieniu dotychczasowym:
  - a) nabywa uprawnienie do wykonywania działalności określonej w art. 45 ust. 1 i 1a ustawy zmienianej w art. 19, jako towarzystwo funduszy inwestycyjnych, na zasadach określonych w tej ustawie,
  - b) staje się organem specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego z wydzielonymi subfunduszami powstałego z przekształcenia otwartego funduszu emerytalnego, o którym mowa w pkt 1, zarządzanego przez powszechne towarzystwo emerytalne, w specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty z wydzielonymi subfunduszami,
  - c) staje się organem specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego powstałego z przekształcenia dobrowolnego funduszu emerytalnego, o którym mowa w pkt 2, zarządzanego przez powszechne towarzystwo emerytalne, w specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty;
- 4) wchodzi w życie statut specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego z wydzielonymi subfunduszami powstałego z przekształcenia otwartego funduszu emerytalnego, o którym mowa w pkt 1;
- 5) wchodzi w życie statut specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego powstałego z przekształcenia dobrowolnego funduszu emerytalnego, o którym mowa w pkt 2;
- 6) aktywa i zobowiązania otwartego funduszu emerytalnego, o którym mowa w pkt 1, stają się proporcjonalnie aktywami i zobowiązaniami:
  - a) subfunduszu emerytalnego, jeżeli w dniu 28 stycznia 2022 r. do osiągnięcia wieku emerytalnego, o którym mowa w art. 24 ustawy zmienianej w art. 14, uczestnikom specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego, o którym mowa w pkt 1, pozostało więcej niż 5 lat, albo



- b) subfunduszu przedemerytalnego, jeżeli w dniu 28 stycznia 2022 r. do osiągnięcia wieku emerytalnego, o którym mowa w art. 24 ustawy zmienianej w art. 14, uczestnikom specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego, o którym mowa w pkt 1, pozostało nie więcej niż 5 lat
  - wydzielonych w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym powstałym z przekształcenia otwartego funduszu emerytalnego, o którym mowa w pkt 1;
- 7) aktywa i zobowiązania dobrowolnego funduszu emerytalnego, o którym mowa w pkt 2, stają się aktywami i zobowiązaniami specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego powstałego z przekształcenia dobrowolnego funduszu emerytalnego, o którym mowa w pkt 2;
- 8) jednostki rozrachunkowe otwartego funduszu emerytalnego, o którym mowa w pkt 1, stają się jednostkami uczestnictwa:
  - a) subfunduszu emerytalnego, jeżeli w dniu 28 stycznia 2022 r. do osiągnięcia wieku emerytalnego, o którym mowa w art. 24 ustawy zmienianej w art. 14, uczestnikom specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego, o którym mowa w pkt 1, pozostało więcej niż 5 lat, albo
  - b) subfunduszu przedemerytalnego, jeżeli w dniu 28 stycznia 2022 r. do osiągnięcia wieku emerytalnego, o którym mowa w art. 24 ustawy zmienianej w art. 14, uczestnikom specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego, o którym mowa w pkt 1, pozostało nie więcej niż 5 lat
    - wydzielonych w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym powstałym z przekształcenia otwartego funduszu emerytalnego, o którym mowa w pkt 1;
- 9) jednostki rozrachunkowe dobrowolnego funduszu emerytalnego, o którym mowa w pkt 2, stają się jednostkami uczestnictwa specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego powstałego z przekształcenia dobrowolnego funduszu emerytalnego, o którym mowa w pkt 2;
- 10) członek otwartego funduszu emerytalnego, o którym mowa w pkt 1, staje się uczestnikiem:
  - a) subfunduszu emerytalnego, jeżeli w dniu 28 stycznia 2022 r. do osiągnięcia wieku emerytalnego, o którym mowa w art. 24 ustawy zmienianej w art. 14, pozostało mu więcej niż 5 lat, albo
  - b) subfunduszu przedemerytalnego, jeżeli w dniu 28 stycznia 2022 r. do

osiągnięcia wieku emerytalnego, o którym mowa w art. 24 ustawy zmienianej w art. 14, pozostało mu nie więcej niż 5 lat

– wydzielonych w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym powstałym z przekształcenia otwartego funduszu emerytalnego, o którym mowa w pkt 1;

- 11) członek dobrowolnego funduszu emerytalnego, o którym mowa w pkt 2, staje się uczestnikiem specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego powstałego z przekształcenia dobrowolnego funduszu emerytalnego, o którym mowa w pkt 2;
- 12) rejestr członków otwartego funduszu emerytalnego, o którym mowa w pkt 1, staje się subrejestrzem uczestników specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego powstałego z przekształcenia otwartego funduszu emerytalnego, o którym mowa w pkt 1, wydzielonym w rejestrze uczestników tego funduszu;
- 13) rejestr członków dobrowolnego funduszu emerytalnego, o którym mowa w pkt 2, staje się rejestrem uczestników specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego powstałego z przekształcenia dobrowolnego funduszu emerytalnego, o którym mowa w pkt 2;
- 14) specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty z wydzielonymi subfunduszami powstały z przekształcenia otwartego funduszu emerytalnego, o którym mowa w pkt 1, wstępuje w prawa i obowiązki tego funduszu, w tym staje się stroną umów i porozumień zawartych przez ten fundusz;
- 15) specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty powstały z przekształcenia dobrowolnego funduszu emerytalnego, o którym mowa w pkt 2, wstępuje w prawa i obowiązki tego funduszu, w tym staje się stroną umów i porozumień zawartych przez ten fundusz;
- 16) rezerwy otwartego funduszu emerytalnego, o którym mowa w pkt 1, stają się rezerwami subfunduszu emerytalnego, wydzielonego w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym z wydzielonymi subfunduszami powstałym z przekształcenia otwartego funduszu emerytalnego, o którym mowa w pkt 1.

2. Udzielone przed dniem, o którym mowa w ust. 1, zezwolenie na utworzenie powszechnego towarzystwa emerytalnego, o którym mowa w ustawie zmienianej w art. 10, w brzmieniu dotychczasowym, które nie zostało cofnięte przed tym dniem, uznaje się za:

- 1) zezwolenie na tworzenie funduszy inwestycyjnych otwartych lub funduszy zagranicznych, zarządzanie nimi, w tym pośrednictwo w zbywaniu i odkupywaniu

jednostek uczestnictwa, reprezentowanie ich wobec osób trzecich oraz zarządzanie zbiorczym portfelem papierów wartościowych, o którym mowa w art. 45 ust. 1 ustawy zmienianej w art. 19;

- 2) zezwolenie na rozszerzenie przedmiotu działalności o tworzenie specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych i funduszy inwestycyjnych zamkniętych, zarządzanie tymi funduszami, w tym pośrednictwo w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa, a także reprezentowanie ich wobec osób trzecich oraz zarządzanie unijnymi AFI w rozumieniu ustawy zmienianej w art. 19, w tym wprowadzanie ich do obrotu, o którym mowa w art. 45 ust. 1a ustawy zmienianej w art. 19.

3. W terminie do dnia 26 listopada 2021 r. powszechne towarzystwo emerytalne jest obowiązane sporządzić, w formie aktu notarialnego, oraz ogłosić na swojej stronie internetowej:

- 1) statut specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego z wydzielonymi subfunduszami, który powstanie z przekształcenia otwartego funduszu emerytalnego, którym towarzystwo zarządza;
- 2) statut specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego, który powstanie z przekształcenia dobrowolnego funduszu emerytalnego, którym towarzystwo zarządza.

4. Statut specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego z wydzielonymi subfunduszami powstałego z przekształcenia otwartego funduszu emerytalnego określa zasady tworzenia i funkcjonowania subfunduszu emerytalnego oraz subfunduszu przedemerytalnego, o których mowa w art. 26c ustawy zmienianej w art. 18.

5. Do przekształcenia otwartego funduszu emerytalnego, o którym mowa w ust. 1 pkt 1, w specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty z wydzielonymi subfunduszami oraz do przekształcenia dobrowolnego funduszu emerytalnego, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, w specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty nie stosuje się przepisów ustawy zmienianej w art. 19 o utworzeniu funduszu inwestycyjnego oraz o przekształceniu funduszu inwestycyjnego.

6. Udzielone przed dniem, o którym mowa w ust. 1, zezwolenie na utworzenie otwartego funduszu emerytalnego lub dobrowolnego funduszu emerytalnego uznaje się za zezwolenie na utworzenie specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego, o którym mowa w art. 23 ustawy zmienianej w art. 19.

7. W terminie do dnia 7 lutego 2022 r. towarzystwo funduszy inwestycyjnych jest

obowiązane złożyć do sądu rejestrowego:

- 1) prowadzącego rejestr funduszy inwestycyjnych – wniosek o wpisanie do tego rejestru:
  - a) specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego z wydzielonymi subfunduszami, powstałego z przekształcenia otwartego funduszu emerytalnego w specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty z wydzielonymi subfunduszami, zarządzanego przez towarzystwo,
  - b) specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego, powstałego z przekształcenia dobrowolnego funduszu emerytalnego w specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, zarządzanego przez towarzystwo;
- 2) prowadzącego rejestr funduszy emerytalnych – wniosek o wykreślenie z tego rejestru:
  - a) otwartego funduszu emerytalnego, który został przekształcony w specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty z wydzielonymi subfunduszami,
  - b) dobrowolnego funduszu emerytalnego, który został przekształcony w specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty.

**Art. 54.** 1. W dniu 28 stycznia 2022 r.:

- 1) depozytariusz otwartego funduszu emerytalnego, o którym mowa w art. 53 ust. 1 pkt 1, staje się depozytariuszem specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego z wydzielonymi subfunduszami powstałego z przekształcenia otwartego funduszu emerytalnego w specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty z wydzielonymi subfunduszami;
- 2) depozytariusz dobrowolnego funduszu emerytalnego, o którym mowa w art. 53 ust. 1 pkt 2, staje się depozytariuszem specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego, powstałego z przekształcenia dobrowolnego funduszu emerytalnego w specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty.

2. W terminie do dnia 1 maja 2022 r. do depozytariusza, o którym mowa w ust. 1 pkt 1 lub 2, nie stosuje się przepisów art. 71 ust. 2 oraz art. 73 ustawy zmienianej w art. 19.

3. Depozytariusz, o którym mowa w ust. 1 pkt 1 lub 2, wykonuje funkcję depozytariusza specjalistycznego funduszu inwestycyjnego, o którym mowa odpowiednio w ust. 1 pkt 1 lub 2, na podstawie umowy o przechowywanie aktywów funduszu emerytalnego zawartej na podstawie ustawy zmienianej w art. 10, w

brzmieniu dotychczasowym, w zakresie, w jakim postanowienia tej umowy nie są sprzeczne z przepisami ustawy zmienianej w art. 19, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, do dnia zawarcia umowy o wykonywanie funkcji depozytariusza, o której mowa w art. 72 ustawy zmienianej w art. 19, nie dłużej jednak niż do dnia 1 maja 2022 r.

4. Towarzystwo funduszy inwestycyjnych obowiązane jest w terminie do dnia 1 maja 2022 r., na podstawie zawartej z depozytariuszem pisemnej umowy o wykonywanie funkcji depozytariusza funduszu inwestycyjnego, ustanowić jednego depozytariusza każdego specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego powstałego z przekształcenia otwartego funduszu emerytalnego w specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty z wydzielonymi subfunduszami oraz specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego powstałego z przekształcenia dobrowolnego funduszu emerytalnego w specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty.

5. W przypadku gdy do dnia, o którym mowa w ust. 4, towarzystwo funduszy inwestycyjnych nie zawrze z depozytariuszem umowy o wykonywanie funkcji depozytariusza funduszu inwestycyjnego, jest obowiązane do połączenia subfunduszu emerytalnego wydzielonego w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym zarządzanym przez towarzystwo z subfunduszem emerytalnym wydzielonym w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym, zarządzanym przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych, wskazanym przez Komisję.

6. Komisja wskazuje subfundusz emerytalny, wydzielony w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym, o którym mowa w art. 53 ust. 1 pkt 1, powstałym z przekształcenia otwartego funduszu emerytalnego, który osiągnął najwyższą stopę zwrotu za ostatnie 36 miesięcy, o której mowa w art. 51 ust. 5, w specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, zarządzany przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych, które w drodze umowy o wykonywanie funkcji depozytariusza funduszu inwestycyjnego ustanowiło depozytariusza tego funduszu.

7. Subfundusz emerytalny, o którym mowa w ust. 6, jest subfunduszem przejmującym.

8. Komisja wskazuje subfundusz emerytalny, o którym mowa w ust. 6, w powiadomieniu kierowanym do:

- 1) towarzystwa zarządzającego specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym, które nie zawarło umowy z depozytariuszem o wykonywanie funkcji depozytariusza funduszu inwestycyjnego;

2) towarzystwa zarządzającego specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym, w którym wydzielono subfundusz emerytalny, o którym mowa w ust. 6.

9. Towarzystwo, o którym mowa w ust. 4, występuje z wnioskiem, o którym mowa w art. 208m ust. 1 ustawy zmienianej w art. 19, w terminie 7 dni od dnia otrzymania powiadomienia, o którym mowa w ust. 8.

10. Do połączenia subfunduszy stosuje się przepisy ustawy zmienianej w art. 19 o połączeniu krajowym, z wyłączeniem przepisów art. 202 ust. 1 pkt 2 lit. a, ust. 2 pkt 2, art. 208i ust. 1 pkt 3 i 4, ust. 2–4, art. 208j, art. 208k, art. 208n ust. 4, art. 208o, art. 208s oraz art. 208t ust. 1 pkt 2 i ust. 2 i 3 tej ustawy.

11. Specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, w którym wydzielono subfundusz podlegający połączeniu, zamieszcza na swojej stronie internetowej ogłoszenie o połączeniu subfunduszy, które zawiera:

- 1) wskazanie dnia, od którego subfundusz przejmowany zaprzestanie przyjmowania wpłat na nabycie jednostek uczestnictwa oraz zleceń nabycia i odkupienia jednostek uczestnictwa;
- 2) wskazanie dnia obliczenia stosunku wymiany jednostek uczestnictwa;
- 3) zatwierdzony przez Komisję dokument informacyjny subfunduszu przejmowanego;
- 4) zatwierdzony przez Komisję dokument informacyjny subfunduszu przejmującego.

12. Odmowa udzielenia przez Komisję zgody na połączenie subfunduszu emerytalnego z innym subfunduszem emerytalnym jest równoznaczna z odmową udzielenia zgody na połączenie subfunduszu przedemerytalnego z innym subfunduszem przedemerytalnym.

13. W przypadku odmowy udzielenia zgody na połączenie subfunduszu emerytalnego z innym subfunduszem emerytalnym Komisja wskazuje subfundusz emerytalny, który uzyskał najwyższą stopę zwrotu, spośród pozostałych subfunduszy emerytalnych, którym Komisja nie odmówiła zgody na połączenie z innym subfunduszem emerytalnym.

14. Towarzystwo funduszy inwestycyjnych, o którym mowa w ust. 4, informuje Komisję, w dniu 2 maja 2022 r., o:

- 1) wartości aktywów netto subfunduszu emerytalnego wydzielonego w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym, o którym mowa w ust. 4, zarządzanym przez towarzystwo, według stanu na dzień 29 kwietnia 2022 r.;
- 2) wartości aktywów netto subfunduszu przedemerytalnego wydzielonego

w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym, o którym mowa w ust. 4, zarządzanym przez towarzystwo, według stanu na dzień 29 kwietnia 2022 r.;

- 3) zawarciu umowy o wykonywanie funkcji depozytariusza specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego, o którym mowa w ust. 4, zarządzanego przez towarzystwo;
- 4) wartości stopy zwrotu subfunduszu emerytalnego, o której mowa w ust. 6.

15. Przepisy ust. 5–13 stosuje się odpowiednio do połączenia subfunduszu przedemerytalnego wydzielonego w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym, z subfunduszem przedemerytalnym wydzielonym w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym zarządzanym przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych, w którym wydzielono subfundusz emerytalny, o którym mowa w ust. 8. Subfundusz przedemerytalny wydzielony w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym, w którym został wydzielony subfundusz emerytalny, wskazany przez Komisję, jest subfunduszem przejmującym.

**Art. 55.** W terminie do dnia 1 kwietnia 2022 r. towarzystwo funduszy inwestycyjnych, które powstało z przekształcenia powszechnego towarzystwa emerytalnego, sporządza prospekty informacyjne oraz kluczowe informacje dla inwestorów funduszy inwestycyjnych.

**Art. 56.** 1. W dniu 28 stycznia 2022 r.:

- 1) członek otwartego funduszu emerytalnego, o którym mowa w art. 8 pkt 2 ustawy zmienianej w art. 10, w brzmieniu dotychczasowym, który nie złożył deklaracji, o której mowa w art. 39 ust. 1, staje się oszczędzającym na indywidualnym koncie emerytalnym, o którym mowa w rozdziale 3a ustawy zmienianej w art. 18;
- 2) środki zgromadzone na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego, który nie złożył deklaracji, o której mowa w art. 39 ust. 1, stają się środkami zgromadzonymi na indywidualnym koncie emerytalnym, o którym mowa w rozdziale 3a ustawy zmienianej w art. 18, stanowiącymi prywatną własność oszczędzającego na tym indywidualnym koncie emerytalnym i nie mogą stanowić przedmiotu transferu do budżetu państwa.

2. Środki, o których mowa w ust. 1 pkt 2, nie stanowią wpłaty w rozumieniu art. 2 pkt 4 ustawy zmienianej w art. 18.

3. Przychód z tytułu przeniesienia środków zgromadzonych na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego na indywidualne konto emerytalne, o którym mowa

w rozdziale 3a ustawy zmienianej w art. 18, w przypadku o którym mowa w ust. 1 pkt 2, jest zwolniony z podatku dochodowego od osób fizycznych.

**Art. 57.** W dniu 28 stycznia 2022 r.:

- 1) oszczędzający na indywidualnym koncie emerytalnym, który zawarł umowę z dobrowolnym funduszem emerytalnym, staje się oszczędzającym na indywidualnym koncie emerytalnym, o którym mowa w rozdziale 3 ustawy zmienianej w art. 18;
- 2) oszczędzający na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego, który zawarł umowę z dobrowolnym funduszem emerytalnym, staje się oszczędzającym na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego, o którym mowa w rozdziale 3 ustawy zmienianej w art. 18.

**Art. 58.** 1. W dniu 3 stycznia 2022 r. powstaje zobowiązanie otwartego funduszu emerytalnego o wartości 15% jego aktywów netto odpowiadających wartości 15% jednostek rozrachunkowych zapisanych na rachunkach członków otwartego funduszu emerytalnego, którzy nie złożyli deklaracji, o której mowa w art. 39 ust. 1, z wyłączeniem osób, o których mowa w art. 46 ust. 1, z tytułu przekazania środków, o którym mowa w ust. 2.

2. Specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, o którym mowa w art. 53 ust. 1 pkt 1, przekazuje do Funduszu Ubezpieczeń Społecznych do dnia 11 lutego 2022 r. środki odpowiadające wartości 70% zobowiązania, o którym mowa w ust. 1, a do dnia 28 października 2022 r. środki odpowiadające wartości 30% tego zobowiązania.

3. Zobowiązanie, o którym mowa w ust. 1, ulega zmniejszeniu o 70% w dniu przekazania pierwszej części środków, o których mowa w ust. 2, oraz wygaśnięciu w dniu przekazania drugiej części tych środków.

**Art. 59.** 1. Komisja może, w drodze decyzji, nałożyć na towarzystwo funduszy inwestycyjnych, które w okresie do dnia 28 stycznia 2022 r. wykonywało działalność, o której mowa w art. 29 ustawy zmienianej w art. 10, w brzmieniu dotychczasowym, jako powszechne towarzystwo emerytalne:

- 1) karę pieniężną w wysokości do 3 000 000 zł, w przypadku gdy otwarty fundusz emerytalny lub dobrowolny fundusz emerytalny zarządzany przez to towarzystwo w okresie do dnia 28 stycznia 2022 r. nie przestrzegał przepisów prawa lub statutu funduszu, określających zasady działalności lokacyjnej lub nie wykonał obowiązków określonych w art. 149 ust. 1, 2 i 4 ustawy zmienianej w art. 10;



- 2) karę pieniężną w wysokości do 500 000 zł, w przypadku gdy w okresie do dnia 28 stycznia 2022 r. towarzystwo funduszy emerytalnych nie przenosiło środków na rachunek rezerwowy zgodnie z art. 182a ust. 5 ustawy zmienianej w art. 10, w brzmieniu dotychczasowym;
- 3) karę pieniężną w wysokości do 3 000 000 zł, w przypadku gdy w okresie do dnia 28 stycznia 2022 r. towarzystwo funduszy emerytalnych nie wykonało zakazu lub nakazu określonego w decyzji wydanej na podstawie art. 197 ustawy zmienianej w art. 10, w brzmieniu dotychczasowym;
- 4) karę pieniężną w wysokości do 3 000 000 zł, w przypadku gdy w okresie do dnia 28 stycznia 2022 r. powszechne towarzystwo emerytalne, otwarty fundusz emerytalny lub dobrowolny fundusz emerytalny nie wypełniały określonych w przepisach prawa obowiązków przekazywania informacji Komisji lub członkom otwartego funduszu emerytalnego lub dobrowolnego funduszu emerytalnego;
- 5) karę pieniężną w wysokości do 500 000 zł, w razie nieusunięcia nieprawidłowości, w wyznaczonym terminie, do dnia 28 stycznia 2022 r., wskazanych w powiadomieniu Komisji, o którym mowa w art. 204 ust. 5 ustawy zmienianej w art. 10;
- 6) karę pieniężną w wysokości do 500 000 zł, w przypadku stwierdzenia na podstawie uzyskanych informacji, wyjaśnień lub dokumentów, o których mowa w art. 204 ust. 1 ustawy zmienianej w art. 10, rażącego naruszenia prawa lub rażącego naruszenia interesu członków otwartego funduszu emerytalnego lub dobrowolnego funduszu emerytalnego w okresie do dnia 28 stycznia 2022 r.;
- 7) karę pieniężną w wysokości do 500 000 zł, w przypadku stwierdzenia w wyniku kontroli rażących nieprawidłowości w działalności powszechnego towarzystwa emerytalnego, otwartego funduszu emerytalnego albo dobrowolnego funduszu emerytalnego w okresie do dnia 28 stycznia 2022 r.

2. Jeżeli naruszenia prawa lub naruszenia interesu członków funduszu, o których mowa w ust. 1, miały charakter rażący, Komisja może nałożyć karę pieniężną na osobę, która w tym okresie pełniła funkcję członka zarządu powszechnego towarzystwa emerytalnego, w wysokości do 100 000 zł, niezależnie od innych środków nadzorczych przewidzianych przepisami prawa.

3. Komisja może, w drodze decyzji, nałożyć na osobę, która w okresie, o którym mowa w ust. 1, pełniła funkcję członka zarządu powszechnego towarzystwa emerytalnego, karę pieniężną określoną w art. 41a ust. 6 i art. 204c ustawy zmienianej

w art. 10, w brzmieniu dotychczasowym, za naruszenie obowiązków określonych w tych przepisach.

**Art. 60.** Komisja może, w drodze decyzji, cofnąć zezwolenie na wykonywanie działalności towarzystwa, o którym mowa w art. 45 ust. 1 ustawy zmienianej w art. 19, oraz zezwolenie na rozszerzenie przedmiotu działalności towarzystwa, o którym mowa w art. 45 ust. 1a ustawy zmienianej w art. 19, towarzystwu funduszy inwestycyjnych, które w terminie do dnia 28 stycznia 2022 r. wykonywało działalność, o której mowa w art. 29 ustawy zmienianej w art. 10, w brzmieniu dotychczasowym, jako powszechne towarzystwo emerytalne, w przypadku stwierdzenia, że w terminie do dnia 28 stycznia 2022 r. otwarty fundusz emerytalny, dobrowolny fundusz emerytalny lub powszechne towarzystwo emerytalne rażąco lub uporczywie naruszały przepisy ustawy zmienianej w art. 10, w brzmieniu dotychczasowym, statutu funduszu lub towarzystwa, albo prowadziły działalność, rażąco naruszając interes członków otwartego funduszu emerytalnego lub dobrowolnego funduszu emerytalnego.

**Art. 61.** 1. W terminie do dnia 3 marca 2022 r. towarzystwa funduszy inwestycyjnych, o których mowa w art. 53 ust. 1 pkt 3 lit. a, przekażą do Komisji dokumenty i informacje, o których mowa w art. 22 ust. 1 ustawy zmienianej w art. 19, dotyczące specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego oraz dokumenty i informacje, o których mowa w art. 58 ust. 1 oraz art. 58a ust. 1 ustawy zmienianej w art. 19, dotyczące towarzystwa funduszy inwestycyjnych.

2. W okresie do dnia 3 października 2022 r. członkami zarządu lub rady nadzorczej towarzystwa funduszy inwestycyjnych, o którym mowa w art. 53 ust. 1 pkt 3 lit. a, mogą być osoby pełniące w dniu 27 stycznia 2022 r. funkcje członka zarządu lub członka rady nadzorczej powszechnego towarzystwa emerytalnego, które nie spełniają wymogów, o których mowa w art. 42 lub art. 44 ustawy zmienianej w art. 19, pod warunkiem pisemnego wskazania Komisji przez towarzystwo osób sprawujących te funkcje w tym dniu, w terminie do dnia 1 kwietnia 2022 r.

3. W przypadku gdy w terminie do dnia 27 stycznia 2022 r. powszechne towarzystwo emerytalne zawiadomi Komisję o zamiarze połączenia się z innym towarzystwem funduszy inwestycyjnych po przekształceniu, o którym mowa w art. 53 ust. 1 pkt 3 lit. a, towarzystwo funduszy inwestycyjnych, o którym mowa w art. 53 ust. 1 pkt 3 lit. a, może nie stosować, do czasu zakończenia połączenia, jednak nie dłużej niż do dnia 3 października 2022 r.:

- 1) przepisów ustawy zmienianej w art. 19 określających organizację, sposób, tryb lub warunki prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych, z wyjątkiem art. 48c, art. 49 i art. 50 tej ustawy, a także
- 2) przepisów wydanych na podstawie art. 48a ustawy zmienianej w art. 19 określających organizację, sposób, tryb lub warunki prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych.

**Art. 62.** W terminie do dnia 28 stycznia 2023 r. przejęcie zarządzania funduszem inwestycyjnym, o którym mowa w art. 53 ust. 1 pkt 1 lub 2, nie wymaga zgody zgromadzenia uczestników tego funduszu inwestycyjnego, o której mowa w art. 113a ust. 1 ustawy zmienianej w art. 19, jeżeli towarzystwo funduszy inwestycyjnych zarządzające tym funduszem inwestycyjnym należy do tej samej grupy kapitałowej, w rozumieniu tej ustawy, do której należy towarzystwo funduszy inwestycyjnych przejmujące zarządzanie tym funduszem inwestycyjnym.

**Art. 63.** 1. W terminie do dnia 31 marca 2023 r. udział w ogólnej liczbie głosów, o którym mowa w art. 104 ust. 7 ustawy zmienianej w art. 19, ulega zwiększeniu o liczbę głosów wynikającą z papierów wartościowych posiadanych w dniu 28 stycznia 2022 r. przez specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty z wydzielonymi subfunduszami powstały z przekształcenia otwartego funduszu emerytalnego, zgodnie z art. 53 ust. 1 pkt 1.

2. Zwiększony udział w ogólnej liczbie głosów, o którym mowa w ust. 1, ulega zmniejszeniu o liczbę głosów, do jakiej uprawniają papiery wartościowe zbyte przez ten fundusz od dnia 28 stycznia 2022 r.

3. Od dnia, w którym zwiększony udział, o którym mowa w ust. 1, osiągnie wartość 10% ogólnej liczby głosów, przepisów ust. 1 i 2 nie stosuje się.

**Art. 64.** W terminie do dnia 28 lutego 2023 r. specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty z wydzielonymi subfunduszami powstały z przekształcenia otwartego funduszu emerytalnego zgodnie z art. 53 ust. 1 pkt 1 dostosuje aktywa funduszu do limitu, o którym mowa w art. 104 ust. 1 ustawy zmienianej w art. 19.

**Art. 65.** 1. W postępowaniach wszczętych i niezakończonych przed dniem wejścia w życie niniejszej ustawy, prowadzonych w celu zastosowania sankcji administracyjnych wskazanych w art. 62 ust. 2 i 5, art. 156, art. 181 ust. 3, art. 197 ust. 6, art. 198, art. 204 ust. 8 i 9 lub art. 204j ust. 2 ustawy zmienianej w art. 10, w brzmieniu dotychczasowym:

- 1) towarzystwo funduszy inwestycyjnych przekształcone na podstawie art. 53 ust. 1 pkt 3 lit. a wstępuje w prawa i obowiązki powszechnego towarzystwa emerytalnego;
- 2) specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty przekształcony na podstawie art. 53 ust. 1 pkt 1 lub 2 wstępuje w prawa i obowiązki otwartego lub dobrowolnego funduszu emerytalnego.

2. W postępowaniach wszczętych i niezakończonych przed dniem wejścia w życie niniejszej ustawy, prowadzonych na podstawie art. 192 ustawy zmienianej w art. 36, w brzmieniu dotychczasowym:

- 1) towarzystwo funduszy inwestycyjnych przekształcone na podstawie art. 53 ust. 1 pkt 3 lit. a wstępuje w prawa i obowiązki powszechnego towarzystwa emerytalnego;
- 2) specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty przekształcony na podstawie art. 53 ust. 1 pkt 1 lub 2 wstępuje w prawa i obowiązki otwartego lub dobrowolnego funduszu emerytalnego.

**Art. 66.** W okresie od dnia 22 października 2021 r. do dnia 17 grudnia 2021 r. lokaty aktywów otwartych funduszy emerytalnych mogą przekroczyć wartości wynikające z art. 142 ust. 6 ustawy zmienianej w art. 10, w brzmieniu dotychczasowym, jeżeli przekroczenie to jest wynikiem przekazania, o którym mowa w art. 39 ust. 4.

**Art. 67.** 1. Łączna wartość lokat aktywów subfunduszu emerytalnego, o którym mowa w art. 26c pkt 1 ustawy zmienianej w art. 18, w akcjach spółek notowanych na rynku regulowanym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz obligacjach zamiennych na akcje tych spółek, a także notowanych na tym rynku prawach poboru i prawach do akcji, oraz akcjach, prawach poboru i prawach do akcji, będących przedmiotem oferty publicznej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, nie może być mniejsza niż:

- 1) 75% wartości tych aktywów na dzień 28 stycznia 2022 r.;
- 2) 85% wartości tych aktywów na dzień 28 lutego 2022 r.;
- 3) 90% wartości tych aktywów na dzień 31 grudnia 2022 r.;
- 4) 88% wartości tych aktywów na dzień 31 grudnia 2023 r.;
- 5) 86% wartości tych aktywów na dzień 31 grudnia 2024 r.;
- 6) 84% wartości tych aktywów na dzień 31 grudnia 2025 r.;

- 7) 82% wartości tych aktywów na dzień 31 grudnia 2026 r.;
- 8) 80% wartości tych aktywów na dzień 31 grudnia 2027 r.;
- 9) 78% wartości tych aktywów na dzień 31 grudnia 2028 r.;
- 10) 76% wartości tych aktywów na dzień 31 grudnia 2029 r.;
- 11) 74% wartości tych aktywów na dzień 31 grudnia 2030 r.;
- 12) 72% wartości tych aktywów na dzień 31 grudnia 2031 r.;
- 13) 70% wartości tych aktywów na dzień 31 grudnia 2032 r.;
- 14) 68% wartości tych aktywów na dzień 31 grudnia 2033 r.;
- 15) 66% wartości tych aktywów na dzień 31 grudnia 2034 r.;
- 16) 64% wartości tych aktywów na dzień 31 grudnia 2035 r.;
- 17) 62% wartości tych aktywów na dzień 31 grudnia 2036 r.;
- 18) 60% wartości tych aktywów na dzień 31 grudnia 2037 r.

2. Specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty powstały z przekształcenia otwartego funduszu emerytalnego zgodnie z art. 53 ust. 1 pkt 1 dostosuje politykę inwestycyjną subfunduszu przedemerytalnego, o którym mowa w art. 26c pkt 2 ustawy zmienianej w art. 18, powstałego z przekształcenia otwartego funduszu emerytalnego zgodnie z art. 53 ust. 1 pkt 1, do wymogów, o których mowa w art. 26h ust. 2 ustawy zmienianej w art. 18, nie później niż w terminie 36 miesięcy od dnia wejścia w życie niniejszej ustawy.

**Art. 68.** 1. W terminie do dnia 25 lipca 2022 r. specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, o którym mowa w art. 53 ust. 1 pkt 1, przesyła do oszczędzającego na indywidualnym koncie emerytalnym, o którym mowa w rozdziale 3a ustawy zmienianej w art. 18, informację o:

- 1) utworzeniu indywidualnego konta emerytalnego;
- 2) wysokości środków na dzień 28 stycznia 2022 r.;
- 3) możliwości wypłaty, wypłaty transferowej, częściowego zwrotu oraz zwrotu środków z indywidualnego konta emerytalnego;
- 4) limicie wpłat na indywidualne konto emerytalne obowiązującym w 2022 r., a jeżeli został ogłoszony limit wpłat na indywidualne konto emerytalne obowiązujący w 2023 r., również informację w tym zakresie.

2. Do informacji, o której mowa w ust. 1, fundusz dołącza kluczowe informacje dla inwestorów, o których mowa w art. 220a ustawy zmienianej w art. 19.

3. Rada Ministrów określi, w drodze rozporządzenia, wzór informacji, o której mowa w ust. 1, mając na względzie kompletność i rzetelność przekazywanej informacji.

**Art. 69.** 1. Wpłaty z tytułu kosztów nadzoru na zasadach określonych w art. 14 ust. 1 i 1a oraz art. 14a ust. 1 ustawy zmienianej w art. 16, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, podmioty obowiązane wnoszą po raz pierwszy za 2022 r.

2. Wpłatę należną z tytułu kosztów nadzoru emerytalnego od towarzystw funduszy inwestycyjnych, o których mowa w art. 14a ust. 1 pkt 1 lit. a ustawy zmienianej w art. 16, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, za 2022 r. ustala się na podstawie wartości aktywów subfunduszu emerytalnego i subfunduszu przedemerytalnego, o których mowa w art. 26c ustawy zmienianej w art. 18, wydzielonych w zarządzanym przez towarzystwo specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym, o którym mowa w art. 53 ust. 1 pkt 1, według stanu na dzień 31 stycznia 2022 r.

3. Wpłaty z tytułu kosztów nadzoru za 2021 r. należne od zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, towarzystw funduszy inwestycyjnych i powszechnych towarzystw emerytalnych są obliczane, uiszczane oraz rozliczane na zasadach dotychczasowych.

4. Do wpłat na pokrycie kosztów nadzoru emerytalnego za 2021 r. niepokrytych przez powszechne towarzystwa emerytalne do dnia 27 stycznia 2022 r. są obowiązane towarzystwa funduszy inwestycyjnych, które powstały z przekształcenia powszechnych towarzystw emerytalnych, odpowiednio do wartości aktywów specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, o których mowa w art. 53 ust. 1 pkt 1, zarządzanych przez dane towarzystwo funduszy inwestycyjnych.

5. Towarzystwa funduszy inwestycyjnych, o których mowa w ust. 4, odpowiednio do wartości aktywów specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, o których mowa w art. 53 ust. 1 pkt 1, zarządzanych przez dane towarzystwo funduszy inwestycyjnych, są uprawnione do otrzymania zwrotu z tytułu wpłaty na pokrycie kosztów nadzoru emerytalnego za 2021 r., w przypadku gdy w wyniku rozliczenia, o którym mowa w art. 19a ust. 7 ustawy zmienianej w art. 23, Urząd Komisji Nadzoru Finansowego ustali, że wpłaty z tego tytułu wniesione przez powszechne towarzystwa emerytalne w 2021 r. przekraczają wykonane koszty nadzoru emerytalnego w 2021 r.

**Art. 70.** W terminie do dnia 29 lutego 2024 r. towarzystwo zarządzające specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym z wydzielonymi subfunduszami powstałym z przekształcenia otwartego funduszu emerytalnego zgodnie z art. 53 ust. 1 pkt 1 ma obowiązek zwiększać kapitał własny, o którym mowa w art. 50 ustawy zmienianej w art. 19, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, o kwotę dodatkową stanowiącą 1 % różnicy między łączną wartością aktywów netto subfunduszu

emerytalnego i subfunduszu przedemerytalnego wydzielonych w tym funduszu a sumą iloczynu liczby jednostek uczestnictwa kategorii, o której mowa w art. 26d pkt 2 ustawy zmienianej w art. 18, subfunduszu emerytalnego oraz wartości aktywów netto tego subfunduszu przypadających na jednostkę uczestnictwa tej kategorii oraz iloczynu liczby jednostek uczestnictwa kategorii, o której mowa w art. 26e pkt 2 tej ustawy, subfunduszu przedemerytalnego oraz wartości aktywów netto tego subfunduszu przypadających na jednostkę uczestnictwa tej kategorii.

**Art. 71.** Istniejące w dniu wejścia w życie niniejszej ustawy roszczenia otwartych funduszy emerytalnych wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych oraz roszczenia Zakładu Ubezpieczeń Społecznych wobec otwartych funduszy emerytalnych ulegają przedawnieniu z upływem 2 lat od dnia wejścia w życie niniejszej ustawy.

**Art. 72.** Przepisy art. 11a ustawy zmienianej w art. 18 stosuje się do umów o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego i umów o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego zawartych od dnia 28 stycznia 2022 r.

**Art. 73.** Z dniem 28 stycznia 2022 r. rachunek wspólny kilku dobrowolnych funduszy emerytalnych będących funduszami zdefiniowanej daty w rozumieniu ustawy zmienianej w art. 38, w brzmieniu dotychczasowym, zarządzanych przez jedno powszechne towarzystwo emerytalne, o którym mowa w art. 51 ustawy zmienianej w art. 12, w brzmieniu dotychczasowym, staje się rachunkiem wspólnym kilku specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych będących funduszami zdefiniowanej daty, powstałych z przekształcenia dobrowolnych funduszy emerytalnych, o których mowa w art. 53 ust. 1 pkt 2, w specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte.

**Art. 74.** Przepisy art. 2 ust. 1 pkt 14a, pkt 21 lit. a, d i f oraz pkt 27a, art. 69 ust. 2, art. 72 pkt 3 oraz art. 73 pkt 4 ustawy zmienianej w art. 38, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, stosuje się także do umów o zarządzanie pracowniczymi planami kapitałowymi i umów o prowadzenie pracowniczych planów kapitałowych zawartych przed dniem wejścia w życie niniejszej ustawy.

**Art. 75. 1.** Dotychczasowe przepisy wykonawcze wydane na podstawie:

- 1) art. 59 ust. 2 ustawy zmienianej w art. 13 zachowują moc do dnia wejścia w życie przepisów wykonawczych wydanych na podstawie art. 59 ust. 2 ustawy zmienianej w art. 13 w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą,

- 2) art. 14 ust. 3 ustawy zmienianej w art. 16 zachowują moc do dnia wejścia w życie przepisów wykonawczych wydanych odpowiednio na podstawie art. 14 ust. 3 i art. 14a ust. 3 ustawy zmienianej w art. 16 w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą,
  - 3) art. 17 ust. 3 ustawy zmienianej w art. 18 zachowują moc do dnia wejścia w życie przepisów wykonawczych wydanych na podstawie art. 17 ust. 3 ustawy zmienianej w art. 18 w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą
- nie dłużej jednak niż przez 12 miesięcy od dnia wejścia w życie niniejszej ustawy.

2. Dotychczasowe przepisy wykonawcze wydane na podstawie:

- 1) art. 21 ust. 3, art. 89 ust. 4, art. 155 i art. 196 ustawy zmienianej w art. 10 zachowują moc do dnia wejścia w życie nowych przepisów wykonawczych wydanych na podstawie art. 21 ust. 3, art. 89 ust. 4, art. 155 i art. 196 ustawy zmienianej w art. 10,
  - 2) art. 33 ust. 5, art. 49 ust. 1 i 4 i art. 74 ust. 5 ustawy zmienianej w art. 13 zachowują moc do dnia wejścia w życie nowych przepisów wykonawczych wydanych na podstawie art. 33 ust. 5, art. 49 ust. 1 i 4 i art. 74 ust. 5 ustawy zmienianej w art. 13,
  - 3) art. 21 ust. 5, art. 22 ust. 5 i art. 37 ust. 6 ustawy zmienianej w art. 18 zachowują moc do dnia wejścia w życie nowych przepisów wykonawczych wydanych na podstawie art. 21 ust. 5, art. 22 ust. 5 i art. 37 ust. 6 ustawy zmienianej w art. 18,
  - 4) art. 17 ust. 14 ustawy zmienianej w art. 21 zachowują moc do dnia wejścia w życie nowych przepisów wykonawczych wydanych na podstawie art. 17 ust. 14 ustawy zmienianej w art. 21,
  - 5) art. 49 ust. 13, art. 60 ust. 9, art. 67 ust. 3, art. 79 ust. 4 i art. 105 ust. 7 ustawy zmienianej w art. 38 zachowują moc do dnia wejścia w życie nowych przepisów wykonawczych wydanych na podstawie art. 49 ust. 13, art. 60 ust. 9, art. 67 ust. 3, art. 79 ust. 4 i art. 105 ust. 7 ustawy zmienianej w art. 38
- nie dłużej jednak niż przez 12 miesięcy od dnia wejścia w życie niniejszej ustawy.

**Art. 76.** 1. Rada Ministrów przedkłada Sejmowi informację o skutkach obowiązywania niniejszej ustawy nie rzadziej niż co 3 lata.

2. Pierwsza informacja, o której mowa w ust. 1, jest przedkładana nie później niż do dnia 31 grudnia 2023 r.

**Art. 77.** Ustawa wchodzi w życie z dniem 1 czerwca 2021 r., z wyjątkiem:

- 1) art. 24, art. 38 pkt 1 lit. c, d i f, pkt 4–13, pkt 16–19 i pkt 23, art. 40 ust. 1, art. 43



ust. 4 oraz art. 74, które wchodzi w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia;

- 2) art. 16, art. 21 oraz art. 38 pkt 22, które wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2022 r.;
- 3) art. 1–12, art. 13 pkt 1, 2, pkt 3 lit. e, pkt 5–7, pkt 8 w zakresie uchylanego art. 39 ust. 1b, pkt 9, 10, 12 i 15, art. 14 pkt 1, 3, 4, 8 i pkt 9 lit. a, art. 15, art. 17, art. 18 pkt 1–14, pkt 15 z wyłączeniem dodawanego art. 26k, i pkt 16–21, art. 19 pkt 1, pkt 2 lit. b i c oraz pkt 3–9, art. 20, art. 22, art. 23, art. 25, art. 27, art. 30–37, art. 38 pkt 1 lit. a, b i e, pkt 2, 3, 14, 15, 20, 21, 24 i 25 oraz art. 72, które wchodzi w życie z dniem 28 stycznia 2022 r.;
- 4) art. 13 pkt 13 oraz art. 14 pkt 2, które wchodzi w życie z dniem 1 listopada 2022 r.;
- 5) art. 18 pkt 15 w zakresie dodawanego art. 26k oraz art. 19 pkt 2 lit. a, które wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2024 r.