



Prezes Rady Ministrów

Donald Tusk

Warszawa, dnia /elektroniczny znacznik czasu/

RM-0610-125-25

UDER46

deregulacja

Pan Szymon HOŁOWNIA
Marszałek Sejmu

Szanowny Panie Marszałku,

na podstawie art. 118 ust. 1 Konstytucji Rzeczypospolitej Polskiej przedstawiam Sejmowi
projekt ustawy o zmianie ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy
emerytalnych.

Projekt ma charakter deregulacyjny.

Do prezentowania stanowiska Rządu w tej sprawie w toku prac parlamentarnych został
upoważniony Minister Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej.

Z poważaniem

Donald Tusk

/podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/

Do wiadomości:
wnioskodawca

U S T A W A

z dnia

o zmianie ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych

Art. 1. W ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1113) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 13:

a) w ust. 3 pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) ogólnodostępną stronę internetową przeznaczoną do ogłoszeń funduszu;”,

b) w ust. 4 w pkt 5 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 6 w brzmieniu:

„6) ogólnodostępną stronę internetową przeznaczoną do ogłoszeń funduszu.”,

c) w ust. 4a w pkt 4 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 5 w brzmieniu:

„5) ogólnodostępną stronę internetową przeznaczoną do ogłoszeń funduszu.”;

2) w art. 23 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Zmianę statutu otwarty fundusz ogłasza na ogólnodostępnej stronie internetowej przeznaczonej do ogłoszeń funduszu, nie później niż w terminie 2 miesięcy od dnia doręczenia otwartemu funduszowi zezwolenia na zmianę statutu. Wraz z ogłoszeniem o zmianie statutu otwarty fundusz każdorazowo zamieszcza na tej stronie tekst jednolity statutu.”;

3) w art. 49:

a) w ust. 1 w pkt 4 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 5 i 6 w brzmieniu:

„5) osoby pozostające z osobami, o których mowa w pkt 3, w stosunku zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze;

6) pracownicy osób pozostających z osobami, o których mowa w pkt 3, w stosunku zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze.”,

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

„3b. Przepisu ust. 1 nie stosuje się w przypadku udostępnienia informacji objętej tajemnicą zawodową na żądanie komornika sądowego w związku z toczącym się postępowaniem egzekucyjnym lub zabezpieczającym albo wykonywaniem postanowienia o zabezpieczeniu spadku lub ze sporządzaniem spisu inwentarza, jeżeli są niezbędne w tym postępowaniu.”;

- 4) w art. 70 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Treść zezwolenia organu nadzoru na przejęcie zarządzania otwartym funduszem lub połączenie powszechnych towarzystw otwarty fundusz ogłasza niezwłocznie na ogólnodostępnej stronie internetowej przeznaczonej do ogłoszeń funduszu.”;

- 5) w art. 81 ust. 1a otrzymuje brzmienie:

„1a. Umowa z otwartym funduszem może zostać zawarta w trybie korespondencyjnym, w formie pisemnej lub w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku, lub w formie dokumentowej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku.”;

- 6) art. 82a otrzymuje brzmienie:

„Art. 82a. Zawierając umowę z otwartym funduszem, osoba występująca z wnioskiem o przyjęcie do otwartego funduszu składa oświadczenie o zapoznaniu się z treścią aktualnej informacji dotyczącej otwartych funduszy w formie pisemnej lub w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku, lub w formie dokumentowej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku.”;

- 7) w art. 83 ust. 1 i 2 otrzymują brzmienie:

„1. Zawierając umowę z otwartym funduszem, osoba występująca z wnioskiem o przyjęcie do funduszu jest ponadto obowiązana złożyć w formie pisemnej lub w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku, lub w formie dokumentowej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku oświadczenie o stosunkach majątkowych istniejących między nią a jej małżonkiem, a jeżeli między małżonkami nie istnieje wspólność ustawowa – udokumentować także sposób uregulowania tych stosunków. Powyższy obowiązek ciąży także na członku otwartego funduszu, który zawarł związek małżeński po zawarciu umowy z funduszem.

2. Członek otwartego funduszu jest obowiązany zawiadomić fundusz o każdorazowej zmianie w stosunku do treści oświadczenia, o którym mowa w ust. 1, o ile zmiana taka obejmuje środki zgromadzone na jego rachunku. Zawiadomienie o zmianie treści oświadczenia składa się w formie pisemnej lub w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku, lub w formie dokumentowej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku. Na żądanie funduszu należy przedstawić dowód takiej zmiany.”;

- 8) w art. 89 po ust. 3 dodaje się ust. 3a–3c w brzmieniu:

„3a. Osoba trzecia, której fundusz powierzył prowadzenie rejestru członków funduszu, o którym mowa w ust. 3, może powierzyć wykonywanie czynności związanych z jego prowadzeniem innej osobie trzeciej za zgodą funduszu i towarzystwa.

3b. W przypadku powierzenia wykonywania czynności, o którym mowa w ust. 3a, osoba trzecia jest obowiązana do bieżącego nadzorowania ich wykonywania przez osobę, której powierzyła ich wykonywanie.

3c. Powierzenie czynności, o którym mowa w ust. 3a, nie zwalnia towarzystwa z odpowiedzialności, o której mowa w art. 48 ust. 5.”;

- 9) w art. 114 ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Wpłata środków w obu formach lub w jednej z nich następuje na żądanie członka funduszu złożone w formie pisemnej lub w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku.”;

- 10) w art. 132 ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. Wpłata 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 dyspozycją osoby uprawnionej złożoną w formie pisemnej lub w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku.”;

- 11) w art. 137 dodaje się ust. 4–6 w brzmieniu:

„4. W przypadku wydania prawomocnego orzeczenia sądowego uwzględniającego powództwo funduszu fundusz jest obowiązany do zwrotu towarzystwu emerytalnemu:

- 1) kwot zasądzonych na rzecz funduszu tytułem zwrotu kosztów procesu,
 - 2) innych kosztów, związanych z wnoszonym powództwem, proporcjonalnie do zakresu uwzględnionego powództwa
- tytułem poniesionych przez towarzystwo emerytalne wydatków związanych z postępowaniem sądowym do dnia wydania prawomocnego orzeczenia sądowego.

5. W przypadku, o którym mowa w ust. 4, wysokość kosztów zwracanych towarzystwu emerytalnemu nie może być wyższa od wartości zasądzonego orzeczeniem świadczenia.

6. W przypadku wydania prawomocnego orzeczenia sądowego uwzględniającego powództwo funduszu fundusz, w terminie 7 dni od dnia uzyskania informacji o treści prawomocnego orzeczenia, informuje Komisję Nadzoru Finansowego o treści tego

orzeczenia oraz o wysokości kosztów zwracanych towarzystwu emerytalnemu z aktywów funduszu.”;

12) w art. 189 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Otwarty fundusz i dobrowolny fundusz są obowiązane, raz w roku, ogłaszać prospekt informacyjny na ogólnodostępnej stronie internetowej przeznaczonej do ogłoszeń funduszu.”.

Art. 2. Zwrot kosztów, o którym mowa w art. 137 ust. 4–6 ustawy zmienianej w art. 1, ma zastosowanie do orzeczeń sądowych, które uprawomocniły się od dnia wejścia w życie niniejszej ustawy.

Art. 3. Ustawa wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2026 r.

UZASADNIENIE

I. Cel i potrzeba wprowadzenia nowych przepisów

Rozwiązania zawarte w projekcie ustawy o zmianie ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych zmierzają do usprawnienia działania funduszy emerytalnych i dostosowania istniejących rozwiązań do standardów obowiązujących dziś na rynku finansowym, w tym przede wszystkim dotyczą wprowadzenia nowoczesnych sposobów komunikacji z klientami.

Zmiany te koncentrują się w szczególności na deregulacji i cyfryzacji procesów, w tym przeniesieniu obowiązkowych ogłoszeń i publikacji z prasy ogólnokrajowej do Internetu oraz umożliwieniu elektronicznego zawierania umów i składania oświadczeń dotyczących otwartych funduszy emerytalnych. Celem tych zmian jest wprowadzenie dodatkowych form kontaktu klientów z OFE oraz ułatwienie dostępu do informacji, unowocześniając zasady funkcjonowania OFE i dostosowując je do aktualnych standardów technologicznych i rynkowych.

Obecne zasady regulujące kontakt instytucji finansowych z klientami OFE były wprowadzone w latach 90. ubiegłego stulecia. Od tego czasu nastąpiły zmiany technologiczne, które wprowadziły nowe sposoby komunikowania się tych instytucji z klientami. Systematycznie były aktualizowane w tym zakresie przepisy określające np. zasady funkcjonowania towarzystw funduszy inwestycyjnych (TFI), ubezpieczycieli czy banków. Analogiczne zmiany nie były jednak przeprowadzane w zakresie OFE, zarządzanych przez powszechne towarzystwa emerytalne (PTE). W konsekwencji obecnie funkcjonuje szereg rozwiązań, które są archaiczne i nie przystają do obowiązujących standardów rynkowych, utrudniając możliwość pozyskiwania informacji i podejmowania decyzji w innych formach niż papierowa.

Pozostawienie przepisów ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1113), zwanej dalej „ustawą o ofe”, bez zmian ograniczałoby możliwości prowadzenia sprawnej i efektywnej komunikacji instytucji finansowych z klientami OFE oraz utrudniałoby wykorzystanie elektronicznych form nawiązywania umów oraz dokonywania innych działań z wykorzystaniem nowych technologii. Obowiązujące regulacje wymuszają bowiem nieadekwatne do dzisiejszych realiów formy publikacji ogłoszeń dotyczących OFE, np. w prasie ogólnopolskiej, co utrudnia komunikację z członkami funduszy. Tradycyjne procedury zawierania umów oraz składania oświadczeń są nieefektywne, co powoduje trudności i opóźnienia w obsłudze klientów.

Z uwagi na pojawiające się w praktyce wątpliwości interpretacyjne dotyczące istnienia po stronie komorników sądowych uprawnienia do zasięgania informacji objętych tajemnicą zawodową dotyczącą działalności funduszu przedmiotowy dokument zawiera doprecyzowanie istniejącego stanu prawnego w tym zakresie. Ze względu na funkcjonujące uwarunkowania rynkowe projekt zawiera także propozycję modyfikacji przepisów w zakresie możliwości i zasad korzystania w działalności funduszy emerytalnych z usług podwykonawców, w tym przede wszystkim usankcjonowania obowiązku zachowania przez te podmioty tajemnicy zawodowej dotyczącej działalności funduszy. Istotną zmianą przepisów w przedmiotowym projekcie ustawy jest również proponowana możliwość pokrycia z aktywów funduszu poniesionych przez towarzystwo emerytalne kosztów prowadzenia sporu sądowego w sytuacji, gdy spór ten zakończył się wygraną funduszu.

Korzyści z proponowanych w przedkładanym projekcie ustawy o zmianie ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych zmian to przede wszystkim dodatkowe możliwości kontaktu klientów z funduszami emerytalnymi, które ułatwią im dostęp tak do informacji, jak i właściwej instytucji finansowej, ujednolicią przy tym zasady obowiązujące w innych przepisach prawa oraz urealnią niektóre z wymogów, które w wyniku zmian gospodarczych straciły rację bytu. Uproszczenie procedur takich jak możliwość zawierania umów i składania oświadczeń w formie elektronicznej ułatwi uczestnikom OFE dopełnianie formalności, a cyfrowa obsługa klientów obniży koszty działalności funduszy i zwiększy jej efektywność, bez ryzyka dla bezpieczeństwa uczestników czy budżetu państwa.

II. Szczegółowe zmiany zawarte w projekcie ustawy

1. Zmiana brzmienia art. 13 ustawy o ofe (art. 1 pkt 1 projektowanej ustawy)

Proponowana zmiana odnosi się do modyfikacji dotychczasowego sposobu publikacji ogłoszeń o zmianie statutu OFE oraz prospektu OFE – z publikacji w dzienniku o zasięgu krajowym na ogólnodostępną stronę internetową przeznaczoną do ogłoszeń funduszu.

Dzięki wprowadzeniu publikacji ogłoszeń funduszy emerytalnych na ogólnodostępnych stronach internetowych oszczędzający uzyska stały i bieżący dostęp do informacji w tym zakresie, jak również – za pośrednictwem ww. stron internetowych – będzie możliwe dotarcie do szerszej rzeszy odbiorców. Celem jej wprowadzenia jest dostosowanie zasad funkcjonowania funduszy emerytalnych do obecnych standardów rynkowych, w tym do rozwiązań technologicznych powszechnie wykorzystywanych w obszarze komunikacji z klientami. Pozytywnym aspektem wdrażanej zmiany będzie możliwość optymalizacji

kosztów operacyjnych instytucji finansowych, wynikająca z wyeliminowania kosztów obowiązkowych ogłoszeń w prasie.

2. Zmiana brzmienia art. 23 ust. 1 ustawy o ofe (art. 1 pkt 2 projektowanej ustawy)

Proponowana zmiana pozwoli wyeliminować obowiązek publikacji zmian statutu OFE w dzienniku o zasięgu krajowym i – przykładem funduszy inwestycyjnych – wprowadzić obowiązek publikacji zmian statutu OFE jedynie na stronie internetowej danego PTE. Uzasadnieniem dla projektowanej zmiany jest powszechny społeczny dostęp do Internetu, który w łatwiejszy i szybszy sposób będzie umożliwiał sprawdzenie na stronie internetowej PTE wszystkich wprowadzonych zmian statutu OFE niż prenumerata dostępu do danej gazety ogólnopolskiej. Pozytywnym aspektem wdrażanej zmiany będzie możliwość optymalizacji kosztów operacyjnych instytucji finansowych, wynikająca z wyeliminowania kosztów obowiązkowych ogłoszeń w prasie.

Równocześnie projekt ustawy zakłada powstanie po stronie OFE obowiązku każdorazowej publikacji na ww. stronie internetowej tekstu jednolitego tego statutu. Zamieszczenie zaktualizowanego brzmienia statutu w następstwie ogłoszenia jego zmiany nie tylko umożliwi klientom pozyskanie wiedzy o samym fakcie nowelizacji statutu, ale jednocześnie ułatwi im ocenę wpływu tych zmian na wzajemne prawa i obowiązki stron.

3. Zmiana brzmienia art. 49 ustawy o ofe (art. 1 pkt 3 projektowanej ustawy)

Proponowana zmiana ma na celu dostosowanie działalności funduszy emerytalnych i zarządzających nimi towarzystw do obecnych uwarunkowań rynkowych w obszarze dalszego podzlecenia wykonywania niektórych czynności. Istotą planowanych w tym zakresie zmian jest stworzenie ram prawnych umożliwiających zlecanie niektórych usług podwykonawcom (*podoutsourcing*), uregulowanie kwestii odpowiedzialności tych podmiotów za powierzone im czynności, jak również usankcjonowanie w przepisach ustawy o ofe obowiązku zachowania tajemnicy zawodowej dotyczącej działalności funduszu w odniesieniu do ww. podwykonawców i ich pracowników. Charakter świadczonych usług na rzecz funduszu, w szczególności w zakresie prowadzenia rejestru członków funduszu, wymaga po stronie agenta transferowego korzystania z usług wyspecjalizowanych podmiotów z obszaru IT czy zajmujących się masową wysyłką listową i nie jest celowym podtrzymywanie stosowanych obecnie na rynku konstrukcji typu trójstronnych czy wielostronnych umów, kiedy towarzystwo jest stroną umów na świadczenie usług w rzeczywistości zlecanych przez agenta transferowego. Podobne rozwiązania w zakresie obowiązku zachowania tajemnicy zawodowej od lat już

funkcjonują w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2024 r. poz. 1034, z późn. zm.).

Proponowana zmiana art. 49 polega również na jednoznacznym wymienieniu komorników sądowych jako organy uprawnione do zasięgania informacji objętych tajemnicą zawodową dotyczącą działalności funduszu. Obowiązek udzielenia komornikowi informacji, o których mowa w art. 761 ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. – Kodeks postępowania cywilnego (Dz. U. z 2024 r. poz. 1568, z późn. zm.) – dalej „kpc”, tj. niezbędnych do prowadzenia egzekucji – został wskazany *expressis verbis* między innymi w:

- art. 281 w ust. 1 pkt 10 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi,
- art. 15 w ust. 2 pkt 1c ustawy z dnia 13 października 1995 r. o zasadach ewidencji i identyfikacji podatników i płatników (Dz. U. z 2025 r. poz. 237, z późn. zm.),
- art. 105 w ust. 1 pkt 2 lit. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2024 r. poz. 1646, z późn. zm.),
- art. 54 w ust. 1 pkt 8 ustawy z dnia 26 października 2000 r. o giełdach towarowych (Dz. U. z 2024 r. poz. 910, z późn. zm.).

Ze względu na pojawiające się w praktyce wątpliwości dotyczące relacji art. 761 kpc *versus* art. 49 ustawy o ofe jest uzasadnione jednoznaczne ujęcie komorników sądowych w katalogu podmiotów uprawnionych do zasięgania informacji objętych tajemnicą zawodową dotyczącą działalności funduszu.

4. Zmiana brzmienia art. 70 ust. 1 ustawy o ofe (art. 1 pkt 4 projektowanej ustawy)

Zmiana o charakterze dostosowawczym, będąca konsekwencją zaproponowanej modyfikacji wykorzystywanej dotychczas formy ogłoszeń w odniesieniu do zmiany statutu OFE oraz prospektu OFE. Polega ona na rezygnacji z dotychczasowego obowiązku ogłaszania treści zezwolenia organu nadzoru na przejęcie zarządzania otwartym funduszem lub połączenie powszechnych towarzystw w dzienniku o zasięgu krajowym przeznaczonym do ogłoszeń funduszu i pozostawieniu w tym zakresie jako dotychczasowego kanału komunikacji z klientem – ogłoszenia na ogólnodostępnej stronie internetowej.

Jest to kolejna zmiana w przedmiotowym projekcie ustawy będąca następstwem informatyzacji i powszechnego dostępu do Internetu i technologii informacyjnych, ułatwiająca dostęp do dokumentów funduszy emerytalnych. Zapoznanie się z ogłoszeniami przez stronę internetową jest możliwe w każdym czasie i nie wymaga prenumerowania dostępu do danej gazety

ogólnopolskiej lub prób pozyskania konkretnego („jednorazowego”) jej wydania. Tym samym proponowana modyfikacja przepisu nie będzie sprzeczna z interesem członków OFE.

5. Zmiana brzmienia art. 81 ust. 1a ustawy o ofe (art. 1 pkt 5 projektowanej ustawy)

Celem zmiany proponowanej w art. 81 ust. 1a jest umożliwienie osobom zainteresowanym uczestnictwem w OFE zawarcia umowy w alternatywnej do papierowej formie, co powinno znacznie ułatwić i przyspieszyć ten proces zarówno z perspektywy klienta, jak i instytucji finansowej. Zgodnie z nowym brzmieniem tego przepisu umowa z otwartym funduszem będzie mogła zostać zawarta w formie pisemnej lub w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku, lub w formie dokumentowej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku. Postulowana modyfikacja odpowiada zasadom zawierania umów o prowadzenie IKE lub IKZE, przewidzianym w art. 8 ust. 1 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2024 r. poz. 707).

6. Zmiana brzmienia art. 82a ustawy o ofe (art. 1 pkt 6 projektowanej ustawy)

To kolejna zmiana w przedkładanym projekcie ustawy, która umożliwi klientom OFE składanie dokumentów, w tym przypadku oświadczenia o zapoznaniu się z treścią aktualnej informacji dotyczącej otwartych funduszy, również w innej formie niż tradycyjna (papierowa). Zgodnie z proponowanym brzmieniem tego przepisu przedmiotowe oświadczenie będzie mogło zostać złożone w formie pisemnej lub w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku, lub w formie dokumentowej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku.

7. Zmiana brzmienia art. 83 ust. 1 i 2 ustawy o ofe (art. 1 pkt 7 projektowanej ustawy)

Proponowana modyfikacja przepisu usankcjonuje możliwość poinformowania OFE o stosunkach majątkowych istniejących między małżonkami przez złożenie stosownego oświadczenia także w innej niż papierowa formie. Celem zmiany jest zrównanie formy pisemnej z formą elektroniczną i pozostawienie swobody wyboru formy kontaktu preferencjom klientów, co uwzględnia oczekiwania społeczne wynikające z upowszechnienia dostępu do Internetu i poczty elektronicznej. Korzyścią rozszerzenia katalogu stosowanych form składania oświadczeń będzie możliwość przyspieszenia całego procesu zarówno po stronie klienta, jak i instytucji finansowej. Projektowane przepisy w odniesieniu do oświadczenia pierwszorazowego, jak również jego aktualizacji w drodze zawiadomienia o zmianie treści oświadczenia, przewidują możliwość wykorzystania formy pisemnej lub formy elektronicznej

pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku, lub formy dokumentowej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku. Obowiązujące przepisy przewidują wprowadzić przy składaniu ww. zawiadomienia o zmianie treści oświadczenia możliwość skorzystania ze środków komunikacji elektronicznej, jednakże uprawnienie to jest realizowane na wniosek członka otwartego funduszu emerytalnego. Poszerzenie katalogu dopuszczalnych form kontaktu oraz rezygnacja z trybu wnioskowego zapewni zatem większą swobodę klientom OFE.

8. Zmiana brzmienia art. 89 ustawy o ofe przez dodanie ust. 3a–3c (art. 1 pkt 8 projektowanej ustawy)

Przedmiotowa zmiana jest powiązana z modyfikacją w zakresie art. 49 ustawy o ofe, który w zakresie przepisów dotyczących obowiązku zachowania tajemnicy zawodowej uwzględnia kwestie związane z podzleceniem czynności przez osobę trzecią (pkt 3 niniejszego uzasadnienia). Niniejszym projektem wprowadza się możliwość dalszego podzlecenia przez osobę trzecią (*podoutsourcing*) czynności wskazanych w art. 89 ustawy o ofe, tj. w zakresie prowadzenia rejestru członków funduszu. Z tego też względu zaprojektowano przepisy dotyczące obowiązku uzyskania przez osobę trzecią zgody funduszu i towarzystwa na *podoutsourcing*, jak również przepisy potwierdzające odpowiedzialność towarzystwa za prawidłowe wykonywanie powierzonych czynności. Powierzenie wykonywania niektórych obowiązków związanych z prowadzeniem rejestru członków funduszu przez osobę trzecią innej osobie trzeciej nie ogranicza odpowiedzialności towarzystwa.

9. Zmiana brzmienia art. 114 ust. 3 ustawy o ofe (art. 1 pkt 9 projektowanej ustawy)

Przedmiotowa zmiana ma na celu rozszerzenie katalogu dopuszczalnych form, w których członek funduszu może żądać wypłaty środków. Propozycja ma charakter porządkujący i usprawniający wymianę korespondencji, tj. wprowadza w tym zakresie obok formy pisemnej również formę elektroniczną pozwalającą na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku.

10. Zmiana art. 132 ust. 4 ustawy o ofe (art. 1 pkt 10 projektowanej ustawy)

W celach porządkowych i usprawniających wymianę korespondencji został zaproponowany rozszerzony katalog form, w których osoba uprawniona może żądać wypłaty pośmiertnej przez dodanie obok formy pisemnej również formy elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku.

11. Zmiana brzmienia art. 137 ustawy o ofe przez dodanie ust. 4–6 (art. 1 pkt 11 projektowanej ustawy)

Zmiana brzmienia przepisu art. 137 ma na celu umożliwienie ponoszenia przez fundusz emerytalny wydatków towarzystwa emerytalnego związanych z opłaceniem kosztów procesu, w tym kosztów zastępstwa procesowego, określonych w wyroku sądowym lub w zawartej przez fundusz emerytalny umowie z profesjonalnym pełnomocnikiem reprezentującym fundusz w postępowaniu sądowym.

Proponowana nowelizacja wynika z faktu, że fundusze emerytalne, zarówno otwarte, jak i dobrowolne, z uwagi na określone w ustawie o ofe zasady inwestowania, posiadają w portfelach znaczne ilości akcji (średnia alokacja akcji dla OFE wynosi ok. 90%, dla DFE w przedziale 50–60% składu portfeli). Tym samym OFE są traktowane w kategorii funduszy akcyjnych, zaś DFE jako mieszane/zrównoważone. Oczekuje się, że zaangażowanie funduszu emerytalnego nie powinno sprowadzać się tylko do zaangażowania kapitałowego (jako pasywnego inwestora), ale wyrażać się również przez aktywną realizację i egzekwowanie praw akcjonariusza. W związku z tym fundusz emerytalny powinien „korzystać z dostępnych środków nadzoru korporacyjnego nad podmiotami – emitentami papierów wartościowych będących przedmiotem zarządzania, w szczególności, gdy poziom zaangażowania w papiery wartościowe jest znaczny lub wymaga tego ochrona interesów klienta” (§ 54 ust. 1 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego). Korzystanie z praw właścicielskich jest istotną częścią procesu inwestycyjnego funduszu emerytalnego. Podstawowy sposób aktywnego wykonywania prawa własności przez fundusz emerytalny zarządzany przez PTE polega na wykonywaniu prawa głosu na walnych zgromadzeniach spółek, w których fundusz posiada akcje. Realizując powyższe kompetencje, fundusz emerytalny jest zobligowany korzystać z przysługujących mu uprawnień, w tym określonych w art. 422 § 1 ustawy z dnia 15 września 2000 r. – Kodeks spółek handlowych (Dz. U. z 2024 r. poz. 18, z późn. zm.) – dalej „k.s.h.”. W sytuacji gdy uchwała walnego zgromadzenia jest sprzeczna ze statutem bądź dobrymi obyczajami i godząca w interes spółki lub mająca na celu pokrzywdzenie akcjonariusza, wówczas fundusz emerytalny, realizując ustawowy obowiązek działania w interesie jego członków, powinien zaskarżyć ją w drodze wytoczonego przeciwko spółce powództwa o uchylenie uchwały. Dodatkowo w orzecznictwie sądowym (m.in. wyrok SN z 22.06.2012 r., sygn. V CSK 438/11, wyrok Sądu Apelacyjnego we Wrocławiu z 12.04.2011, sygn. I ACa 719/10) ugruntowała się zasada, że akcjonariusz jest czynnie legitymowany do dochodzenia odszkodowania na skutek doznanej szkody w wyniku

spadku lub utraty wartości, będącej następstwem szkody doznanej przez spółkę, a które niewątpliwie można rozszerzyć na szkody spowodowane przez spółkę. Należy zauważyć, że zgodnie z art. 490 k.s.h. – akcjonariusz spółki może dochodzić naprawienia wyrządzonej mu szkody na zasadach ogólnych określonych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (Dz. U. z 2024 r. poz. 1061, z późn. zm.).

W związku z inwestycjami dokonywanymi zarówno w kraju, jak i zagranicą, fundusze emerytalne są, co do zasady, zobligowane do przystępowania do pozwów zbiorowych w sytuacjach, gdy emitent akcji, w które fundusze zainwestowały środki swoich członków, wprowadzał je w błąd lub nie ujawniał istotnych dla wartości akcji informacji, w wyniku czego znacząco spadał ich kurs. W ostatnich latach pozwы zbiorowe były lub są składane przez akcjonariuszy, którzy ponieśli straty, m.in. przeciwko: Volkswagen AG, Credit Suisse, Apple czy CD Projekt. Działania te, chociaż wykonywane w ramach mandatu powierniczego i w interesie członków funduszu emerytalnego jako interesariuszy, niejednokrotnie przekładają się na osiągnięcie przez fundusz emerytalny wymiernej korzyści majątkowej (z reguły wypłata odszkodowania, np. ugoda z CD Projekt). Z drugiej strony wiążą się z koniecznością poniesienia znaczących kosztów sądowych i zewnętrznej pomocy prawnej, które – zgodnie z aktualnie obowiązującym stanem prawnym – obciążają wyłącznie PTE zarządzające funduszem.

Warto nadmienić, że przepisy ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi nie zakazują funduszom inwestycyjnym partycypowania w pokrywaniu kosztów zewnętrznej pomocy prawnej, opłat i kosztów procesowych, a zgodnie z art. 72a ust. 4 tejże ustawy zezwalają nawet na obciążanie członków funduszu kosztami procesu wytoczonego przez depozytariusza (przeciwko TFI). Przywołana praktyka partycypowania przez fundusz inwestycyjny w pokrywaniu z własnych aktywów określonych kosztów, w tym prawnych i procesowych, jest związana z faktem, iż przysporzenie zasądzone na rzecz funduszu w znikomym stopniu pokrywa koszty ponoszone przez zarządzające towarzystwo. PTE są podmiotami gospodarczymi, które oprócz realizacji ustawowych zadań związanych z zarządzaniem funduszami emerytalnymi w interesie ich członków powinny mieć na uwadze także interes akcjonariuszy oraz konieczność zapewnienia środków na prowadzenie zwykłej działalności obejmującej również obowiązek pokrywania szeregu znaczących innych kosztów związanych z działalnością funduszu (m.in. koszty agenta transferowego, obsługi członków funduszu, niektóre koszty depozytariusza). W przypadku wygrania procesu, zwłaszcza zagranicą, wszystkie koszty zastępstwa procesowego na rzecz

funduszu emerytalnego, z reguły bardzo wysokie, muszą być obecnie ponoszone przez towarzystwo.

W ramach nowelizacji proponuje się ograniczenie możliwości refundacji kosztów przez fundusz towarzystwu emerytalnemu wyłącznie do prawomocnie wygranych spraw sądowych, których beneficjentem jest fundusz. W przypadku nieuwzględnienia powództwa funduszu koszty te będą, tak jak obecnie, ponoszone przez PTE.

Zgodnie z proponowanym rozwiązaniem w przypadku uzyskania prawomocnego orzeczenia uwzględniającego powództwo funduszu będzie on obowiązany do zwrotu towarzystwu emerytalnemu:

- 1) kwot zasądzonych na rzecz funduszu tytułem zwrotu kosztów procesu,
 - 2) innych kosztów, związanych z wnoszonym powództwem, proporcjonalnie do zakresu uwzględnionego powództwa
- tytułem poniesionych przez towarzystwo emerytalne wydatków związanych z postępowaniem sądowym do dnia wydania prawomocnego orzeczenia sądowego.

Rozwiązanie to uwzględnia treść art. 98 § 1, 2 i 3 kpc., zgodnie z którym strona przegrywająca sprawę obowiązana jest zwrócić przeciwnikowi na jego żądanie koszty niezbędne do celowego dochodzenia praw i celowej obrony (koszty procesu), przy czym zasądzone przez sąd w orzeczeniu kończącym postępowanie sądowe należności tytułem zwrotu wydatków poniesionych przez stronę w toku postępowania sądowego mogą obejmować: opłaty sądowe, wynagrodzenia pełnomocników, koszty podróży do sądu, a także inne wydatki związane z procesem.

Inne koszty towarzystwa emerytalnego poniesione w związku z procesem sądowym, a nieobjęte zakresem zasądzonych przez sąd zwrotu kosztów procesu, w tym zastępstwa procesowego, mogłyby zostać „zrefundowane” maksymalnie do wartości uzyskanego przez fundusz emerytalny przysporzenia tytułem zasądzonych na jego rzecz świadczeń (innych niż zwrot kosztów procesu).

Projekt ustawy wprowadza również obowiązek poinformowania Komisji Nadzoru Finansowego o treści prawomocnego orzeczenia oraz o wysokości kosztów zwracanych towarzystwu emerytalnemu z aktywów funduszu, przewidując, że na wykonanie tego obowiązku fundusz ma 7 dni od dnia uzyskania informacji o treści prawomocnego orzeczenia.

12. Zmiana brzmienia art. 189 ust. 1 ustawy o ofe (art. 1 pkt 12 projektowanej ustawy)

Proponowana zmiana dotyczy zastąpienia przewidzianego w tym przepisie obowiązku corocznej publikacji prospektu informacyjnego w dzienniku o zasięgu krajowym obowiązkiem publikacji tego prospektu na ogólnodostępnej stronie internetowej przeznaczonej do ogłoszeń funduszu.

Podobnie jak w odniesieniu do propozycji unowocześnienia form kontaktu z klientami m.in. w zakresie ogłoszeń o zmianie statutu OFE, przedmiotowa propozycja ma na celu usprawnienie przepływu informacji i zapewnienie klientom stałego i nieograniczonego do nich dostępu. Zapoznanie się z ogłoszeniami przez stronę internetową jest możliwe w każdym czasie i nie wymaga prenumerowania dostępu do danej gazety ogólnopolskiej lub prób pozyskania konkretnego („jednorazowego”) jej wydania.

Dodatkową korzyścią wdrażanej zmiany będzie możliwość optymalizacji kosztów operacyjnych instytucji finansowych, wynikająca z wyeliminowania kosztów obowiązkowych ogłoszeń w prasie.

13. Przepis przejściowy (art. 2 projektowanej ustawy)

Zgodnie z proponowanym art. 2 fundusz będzie obowiązany do zwrotu towarzystwu emerytalnemu kosztów, o których mowa w art. 137 ust. 4–6 projektowanej ustawy, w odniesieniu do tych orzeczeń sądowych, które uprawomocniły się od dnia wejścia w życie projektowanej ustawy.

14. Wejście w życie przepisów

Projektowane zmiany będą mogły wejść w życie od dnia 1 stycznia 2026 r. – umożliwi to przeprowadzenie odpowiednich działań dostosowawczych po stronie instytucji finansowych, jak również pozyskanie wiedzy o nowych regulacjach przez wszystkie zainteresowane podmioty.

Zmiany w przedmiotowym projekcie ustawy mają charakter neutralny w zakresie kosztów dla budżetu państwa.

Wprowadzenie projektowanych zmian pozwoli wygenerować oszczędności po stronie podmiotów prowadzących OFE przez zmniejszenie kosztów związanych z publikacją ogłoszeń funduszu.

W ocenie projektodawcy przedmiot projektowanej regulacji nie jest sprzeczny z prawem Unii Europejskiej.

Projekt ustawy nie podlega obowiązkowi przedstawienia właściwym organom i instytucjom Unii Europejskiej, w tym Europejskiemu Bankowi Centralnemu, w celu uzyskania opinii, dokonania powiadomienia, konsultacji albo uzgodnienia.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbinglej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2025 r. poz. 677) oraz § 52 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. z 2024 r. poz. 806, z późn. zm.), projekt ustawy został zamieszczony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Ministra Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej oraz w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie „Rządowy Proces Legislacyjny”.

Projektowana ustawa nie zawiera przepisów technicznych w rozumieniu przepisów rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. poz. 2039, z późn. zm.) i w związku z tym nie podlega notyfikacji.

W ramach oceny przewidywanego wpływu niniejszego projektu ustawy na mikro-, małe i średnie przedsiębiorstwa, zgodnie z art. 66–68 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców (Dz. U. z 2024 r. poz. 236, z późn. zm.), przewiduje się, że proponowane rozwiązania będą miały pozytywny wpływ na ww. kategorię podmiotów.

Projektowana regulacja nie stwarza zagrożeń korupcyjnych.

Nazwa projektu Projekt ustawy o zmianie ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące Ministerstwo Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu dr hab. Sebastian Gajewski – Podsekretarz Stanu Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu Departament Ubezpieczeń Społecznych tel. 538 117 263	Data sporządzenia 27 czerwca 2025 r. Źródło Deregulacja MRPiPS-11-164 Nr w Wykazie prac RM UDER46
--	---

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

1. Jaki problem jest rozwiązywany?

Zasady regulujące kontakt z klientami otwartych funduszy emerytalnych (OFE) były wprowadzone w latach 90. ubiegłego stulecia. Od tego czasu zaszedł szereg zmian technologicznych, które wprowadziły nowe sposoby komunikowania się instytucji finansowych ze swoimi klientami. Systematycznie były aktualizowane w tym zakresie przepisy, np. określające zasady funkcjonowania towarzystw funduszy inwestycyjnych (TFI), ubezpieczycieli czy banków. Analogicznych zmian nie wprowadzono jednakże w zakresie OFE, zarządzanych przez powszechne towarzystwa emerytalne (PTE). W konsekwencji nadal w obszarze tym funkcjonuje szereg rozwiązań, które są archaiczne i nie przystają do obowiązujących standardów rynkowych, utrudniając też możliwość pozyskiwania informacji/podejmowania decyzji w innych formach niż papierowa.

Obecne przepisy ograniczają komunikację klientów z OFE, utrudniając wykorzystanie elektronicznych form nawiązywania umów oraz dokonywania innych działań z wykorzystaniem nowych technologii. Obowiązujące regulacje wymuszają stosowanie przestarzałych form publikacji ogłoszeń dotyczących OFE, np. w prasie ogólnopolskiej, co utrudnia komunikację z członkami funduszy. Tradycyjne procedury zawierania umów oraz składania oświadczeń są nieefektywne, co powoduje trudności i opóźnienia w obsłudze klientów. Stąd też uzasadnione jest dopuszczenie nowoczesnych sposobów komunikacji z klientami OFE.

Z uwagi na pojawiające się w praktyce wątpliwości interpretacyjne dotyczące istnienia po stronie komorników sądowych uprawnienia do zasięgania informacji objętych tajemnicą zawodową dotyczącą działalności funduszu jest niezbędne doprecyzowanie istniejącego stanu prawnego. Ze względu na istniejące uwarunkowania rynkowe jest uzasadniona także modyfikacja przepisów w zakresie możliwości i zasad korzystania w działalności funduszy emerytalnych z usług podwykonawców, w tym przede wszystkim usankcjonowanie obowiązku zachowania przez te podmioty tajemnicy zawodowej dotyczącej działalności funduszy.

Inicjatywy ustawodawczej wymaga również kwestia adekwatności do realiów rynkowych obecnie obowiązujących zasad pokrywania kosztów związanych z postępowaniem sądowym, którego uczestnikiem/stroną jest OFE. Aktualnie koszty takiego sporu sądowego, niezależnie od jego ostatecznego wyniku, ponoszą wyłącznie PTE.

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

Propozycje rozwiązań mają na celu usprawnienie działania funduszy emerytalnych i dostosowania istniejących rozwiązań do standardów obowiązujących dziś na rynku finansowym. Postulowane zmiany w ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1113), zwanej dalej: „ustawą o ofe”, koncentrują się na deregulacji i cyfryzacji procesów, w tym przeniesieniu obowiązkowych ogłoszeń i publikacji z prasy ogólnokrajowej do Internetu oraz umożliwieniu elektronicznego zawierania umów i składania oświadczeń. Istotna zmiana dotyczy również możliwości opłacenia kosztów procesowych z aktywów funduszu w przypadku wygranych spraw sądowych, których beneficjentem jest fundusz.

Proponowane zmiany dotyczą w szczególności:

- 1) zmiany sposobu publikacji ogłoszeń funduszu, w tym zwłaszcza o zmianie statutu OFE oraz prospektu OFE – z obecnej publikacji w dzienniku o zasięgu krajowym na ogólnodostępną stronę internetową przeznaczoną do ogłoszeń funduszu;
- 2) wyeliminowania obowiązku publikacji zmian statutu OFE w dzienniku o zasięgu krajowym i – przykładem funduszy inwestycyjnych, wprowadzenia obowiązku publikacji zmian statutu OFE jedynie na stronie internetowej danego powszechnego towarzystwa emerytalnego (PTE);
- 3) dostosowania działalności funduszy emerytalnych i zarządzających nimi towarzystw do obecnych uwarunkowań rynkowych w obszarze dalszego podzlecenia wykonywania niektórych czynności – istotą planowanych w tym zakresie zmian jest stworzenie ram prawnych umożliwiających zlecenie niektórych usług w ramach dalszego *outsourcingu*, uregulowanie kwestii odpowiedzialności tych podmiotów za powierzone im czynności, jak również usankcjonowanie w przepisach ustawy o ofe obowiązku zachowania tajemnicy zawodowej dotyczącej działalności funduszu w odniesieniu do ww. podwykonawców i ich pracowników. Charakter świadczonych usług na rzecz

funduszu, w szczególności w zakresie prowadzenia rejestru członków funduszu, wymaga po stronie agenta transferowego korzystania z usług wyspecjalizowanych podmiotów z obszaru IT czy zajmujących się masową wysyłką listową i nie jest celowym podtrzymywanie stosowanych obecnie na rynku konstrukcji typu trójstronnych czy wielostronnych umów, kiedy towarzystwo jest stroną umów na świadczenie usług w rzeczywistości zlecanych przez agenta transferowego. Podobne rozwiązania w zakresie obowiązku zachowania tajemnicy zawodowej od lat już funkcjonują w art. 280 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2024 r. poz. 1034, z późn. zm.);

- 4) doprecyzowania uprawnień komorników sądowych do zasięgania informacji objętych tajemnicą zawodową dotyczącą działalności funduszu. Obowiązek udzielenia komornikowi informacji, o których mowa w art. 761 ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. – Kodeks postępowania cywilnego (Dz. U. z 2024 r. poz. 1568, z późn. zm.) – dalej „kpc”, tj. niezbędnych do prowadzenia egzekucji – został wskazany *expressis verbis* między innymi w:
- art. 281 w ust. 1 pkt 10 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi,
 - art. 15 w ust. 2 pkt 1c ustawy z dnia 13 października 1995 r. o zasadach ewidencji i identyfikacji podatników i płatników (Dz. U. z 2025 r. poz. 237, z późn. zm.),
 - art. 105 w ust. 1 w pkt 2 lit. f ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2024 r. poz. 1646, z późn. zm.),
 - art. 54 w ust. 1 pkt 8 ustawy z dnia 26 października 2000 r. o giełdach towarowych (Dz. U. z 2024 r. poz. 910, z późn. zm.).

Ze względu na pojawiające się w praktyce wątpliwości dotyczące relacji art. 761 kpc *versus* art. 49 ustawy o ofe jest uzasadnione jednoznaczne wymienienie komorników sądowych jako organy uprawnione do zasięgania informacji objętych tajemnicą zawodową;

- 5) umożliwienia osobom zainteresowanym uczestnictwem w OFE zawarcia umowy w formie elektronicznej, co znacznie ułatwi i przyspieszy ten proces, zarówno dla klienta, jak i instytucji finansowej;
- 6) umożliwienia składania oświadczenia o zapoznaniu się z treścią aktualnej informacji dotyczącej OFE w formie elektronicznej;
- 7) umożliwienia składania oświadczeń o stosunkach majątkowych istniejących między małżonkami w formie elektronicznej, tym samym nastąpi zrównanie formy pisemnej z formą elektroniczną odnośnie do możliwości poinformowania OFE o zmianie stosunków majątkowych. Zmiana ta jest związana z upowszechnieniem dostępu do Internetu i poczty elektronicznej i wychodzi naprzeciw oczekiwaniom społecznym, umożliwiając przyspieszenie całego procesu po stronie zarówno klienta, jak i instytucji finansowej;
- 8) umożliwienia funduszom emerytalnym opłacenia z aktywów funduszu kosztów procesu, w tym kosztów zastępstwa procesowego, określonych w orzeczeniu sądowym lub w zawartej przez fundusz emerytalny umowie z profesjonalnym pełnomocnikiem reprezentującym fundusz w postępowaniu sądowym, w przypadku prawomocnie wygranych spraw sądowych, których beneficjentem jest fundusz. W przypadku nieuwzględnienia powództwa koszty będą, tak jak dotychczas, ponoszone przez PTE.

Brak możliwości osiągnięcia celu projektu za pomocą innych środków niż przyjęcie projektowanej ustawy.

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

Nie dotyczy.

4. Podmioty, na które oddziałuje projekt

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
OFE	8	Dane UKNF	Zmiana sposobu publikacji ogłoszeń funduszu, w tym zwłaszcza o zmianie statutu OFE oraz prospektu OFE – z obecnej publikacji w dzienniku o zasięgu krajowym na ogólnodostępną stronę internetową przeznaczoną do ogłoszeń funduszu; umożliwienie elektronicznego zawierania umów i składania oświadczeń; możliwość zwrotu PTE poniesionych kosztów postępowań sądowych w przypadku spraw wygranych.
Członkowie OFE	14 155 146	Dane UKNF	Rozszerzenie dopuszczalnych form składania oświadczeń

			oraz form podpisywania umowy o członkostwo (obok formy papierowej również forma elektroniczna, dokumentowa); ułatwienie i przyspieszenie przepływu informacji z uwagi na zmianę sposobu publikacji ogłoszeń funduszu.
Komornicy sądowi	4703	Dane ZUS	Potwierdzenie uprawnień komorników sądowych do zasięgania informacji objętych tajemnicą zawodową dotyczącą działalności funduszu.
PTE	8	Dane UKNF	Ograniczenie wydatków związanych z obowiązkiem publikowania ogłoszeń w prasie ogólnokrajowej; wprowadzenie możliwości uzyskania przez PTE zwrotu kosztów poniesionych na prowadzenie postępowania sądowego w sprawach, które zakończyły się wygraną OFE.

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

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2025 r. poz. 677) oraz § 52 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. z 2024 r. poz. 806, z późn. zm.), projekt ustawy został zamieszczony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Ministra Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej oraz w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie „Rządowy Proces Legislacyjny”.

Projekt ustawy był rozpatrzony w trybie odrębnym, zgodnie z § 98 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów, przez przekazanie do Stałego Komitetu Rady Ministrów, z uwagi na jego pilny charakter deregulacyjny, tj. z pominięciem etapu uzgodnień, opiniowania i konsultacji publicznych. Wynika to z przyjętego harmonogramu prac nad projektem, który stanowi realizację propozycji deregulacyjnej.

Z harmonogramu wynika, że w lipcu 2025 r. projekt ustawy ma zostać rozpatrzony przez Radę Ministrów.

6. Wpływ na sektor finansów publicznych

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

Saldo ogółem												
budżet państwa												
JST												
pozostałe jednostki (oddzielnie)												
– FRD												
– Fundusz Solidarnościowy												
Źródła finansowania												
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń		Brak skutków dla budżetu państwa. Proponowane zmiany polegające na umożliwieniu elektronicznego zawierania umów i składania oświadczeń usprawnią komunikację z klientami OFE.										
7. Wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe												
Skutki												
Czas w latach od wejścia w życie zmian		0	1	2	3	5	10	Łącznie (0–10)				
W ujęciu pieniężnym (w mln zł, ceny bieżące)	duże przedsiębiorstwa											
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw											
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe											
	(dodaj/usuń)											
W ujęciu niepieniężnym	duże przedsiębiorstwa	Projekt będzie oddziaływał na PTE w zakresie możliwości oszczędzenia na wydatkach związanych z obowiązkiem publikowania ogłoszeń w prasie ogólnokrajowej w związku z projektowanym wykorzystaniem w tym celu strony internetowej funduszu.										
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw	Brak wpływu.										
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe	Nowe rozwiązania dotyczące publikacji ogłoszeń za pośrednictwem Internetu nie powinny stwarzać ryzyka istnienia barier dostępu (również w odniesieniu do osób niepełnosprawnych i starszych). Są one bowiem niwelowane głównie przez wiek beneficjentów tych rozwiązań, jak również powszechność wykorzystywanych w życiu codziennym rozwiązań cyfrowych, w tym powszechnej dostępności do Internetu, która zapewnia możliwość zapoznania się przez osobę uprawnioną z ogłoszeniami funduszu publikowanymi na jego stronie internetowej. Ryzyko niezapoznania się przez uprawnionego z ogłoszeniem opublikowanym w Internecie można wręcz oceniać jako niższe niż to, które dotyczy niezapoznania się z ogłoszeniem zamieszczonym w prasie ogólnokrajowej (np. ze względu na czasową dostępność dziennika, indywidualne preferencje członka funduszu dotyczące konkretnego „wydawnictwa”). Przeważająca większość członków funduszy to ludzie młodzi, rozpoczynający aktywność zawodową, a także ludzie w średnim wieku, tj. osoby, które na co dzień korzystają z rozwiązań cyfrowych.										
Niemierzalne		-										
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń		Wprowadzenie projektowanych zmian pozwoli wygenerować oszczędności po stronie podmiotów prowadzących OFE przez zmniejszenie kosztów związanych z publikacją ogłoszeń funduszu, w tym o zmianie statutu OFE oraz prospektu OFE – z obecnej publikacji w dzienniku o zasięgu krajowym na ogólnodostępną stronę Internetową przeznaczoną do publikacji ogłoszeń funduszu. Powyższe zmiany będą pozytywnie oddziaływać na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym na funkcjonowanie przedsiębiorców. Projektowane uproszczenie części procedur OFE w obszarze relacji z klientem, w tym usprawnienie przepływu informacji, będzie korzystne zarówno dla klienta, jak i instytucji finansowej. Korzystnie na efektywność										

		funkcjonowania podmiotów prowadzących OFE wpłynie również możliwość podzlecenia niektórych czynności funduszy podwykonawcom.	
8. Zmiana obciążeń regulacyjnych (w tym obowiązków informacyjnych) wynikających z projektu			
☐ nie dotyczy			
Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegóły w odwróconej tabeli zgodności).		☐ tak ☐ nie ☒ nie dotyczy	
☐ zmniejszenie liczby dokumentów ☒ zmniejszenie liczby procedur ☒ skrócenie czasu na załatwienie sprawy ☐ inne:		☐ zwiększenie liczby dokumentów ☐ zwiększenie liczby procedur ☐ wydłużenie czasu na załatwienie sprawy ☐ inne:	
Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektroniczności.		☒ tak ☐ nie ☐ nie dotyczy	
Komentarz: Projektowane przepisy będą nakładały na OFE obowiązek publikacji ogłoszeń funduszu, w tym zwłaszcza o zmianie statutu OFE oraz prospektu OFE, na stronie internetowej. Dodatkowo będą one wymagały opracowania nowych procedur zawierania umów z klientami i składania przez nich oświadczeń w formie elektronicznej.			
9. Wpływ na rynek pracy			
Projektowane regulacje nie mają wpływu na sytuację na rynku pracy.			
10. Wpływ na pozostałe obszary			
☐ środowisko naturalne ☐ sytuacja i rozwój regionalny ☐ sądy powszechne, administracyjne lub wojskowe		☐ demografia ☐ mienie państwowe ☐ inne:	
		☒ informatyzacja ☐ zdrowie	
Omówienie wpływu		Zmiany będą wymagały po stronie OFE dostosowania systemowego i proceduralnego do nowych form komunikacji z klientami, w tym publikowania ogłoszeń funduszu w Internecie, elektronicznego zawierania umów z klientami oraz składania przez nich oświadczeń.	
11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego			
Proponuje się, aby ustawa weszła w życie z dniem 1 stycznia 2026 r.			
12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?			
Nie przewiduje się ewaluacji efektów projektu.			
13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)			
Brak.			