

**WZÓR URZĘDOWEGO FORMULARZA ZGŁOSZENIA ZAINTERESOWANIA PRACAMI
NAD PROJEKTEM ZAŁOŻEŃ PROJEKTU USTAWY, PROJEKTEM USTAWY
LUB PROJEKTEM ROZPORZĄDZENIA**

ZGŁOSZENIE ZAINTERESOWANIA PRACAMI NAD PROJEKTEM - *		
Projekt ustawy o osobistych kontaktach inwestycyjnych (tytuł projektu założeń projektu ustawy, projektu ustawy lub projektu rozporządzenia - zgodnie z jego treścią udostępnioną w Biuletynie Informacji Publicznej lub informacją zamieszczoną w wykazie prac legislacyjnych Rady Ministrów, Prezesa Rady Ministrów albo ministrów)		
A. OZNACZENIE PODMIOTU ZAINTERESOWANEGO PRACAMI NAD PROJEKTEM		
1. TRADE REPUBLIC BANK GMBH SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ ODDZIAŁ W POLSCE		
2.		
3. Marszałkowska 126/134, 1 piętro 00-008 Warszawa kamil.szymanski@traderepublic.com		
B. WSKAZANIE OSÓB UPRAWNIONYCH DO REPREZENTOWANIA PODMIOTU WYMIENIONEGO W CZĘŚCI A W PRACACH NAD PROJEKTEM		
Lp.	Imię i nazwisko	Adres
1	Kamil Szymański	Marszałkowska 126/134 1 piętro 00-008 Warszawa
2		
3		
4		
5		
C. OPIS POSTULOWANEGO ROZWIĄZANIA PRAWNEGO, ZE WSKAZANIEM INTERESU BĘDĄCEGO PRZEDMIOTEM OCHRONY		

Rekomendujemy umożliwienie oferowania OKI instytucjom kredytowym oraz oddziałom instytucji kredytowych poprzez zmianę katalogu instytucji finansowych uprawnionych do oferowania OKI tak aby obejmowała ona instytucje finansowe posiadające zezwolenie w innych państwach członkowskich UE i działające na terenie Polski za pośrednictwem oddziału zgodnie z artykułem 35 Dyrektywy 2013/36/UE (CRD IV).

W szczególności dodanie w art. 2 definicji instytucji kredytowej oraz oddziału instytucji kredytowej, zgodnie z definicjami wskazanymi w ustawie Prawo Bankowe, oraz uwzględnienie instytucji kredytowej oraz oddziału instytucji kredytowej w definicji instytucji finansowej w art. 2 pkt 8 projektu i jednocześnie rozszerzenie katalogu podmiotów wskazanych w art. 4 ust 1, uprawnionych do zawarcia umowy o prowadzenie OKI o instytucje kredytowe i oddział instytucji kredytowej.

Uzasadnienie:

Obecny projekt ustawy ogranicza kwalifikowanych dostawców do krajowych instytucji finansowych, co skutecznie wyklucza unijne instytucje finansowe działające za pośrednictwem lokalnych oddziałów. To ograniczenie może w niezamierzony sposób ograniczyć konkurencję oraz dostęp przystępnych cenowo produktów inwestycyjnych dla polskich inwestorów detalicznych

D. ZAŁĄCZONE DOKUMENTY

1	Stanowisko Trade Republic w sprawie projektu ustawy o osobistych kontaktach inwestycyjnych (przesłane 09.01.2026)
2	
3	
4	
5	
6	
7	
8	

E. Niniejsze zgłoszenie dotyczy

zgłoszenia dokonanego dnia 09.01.2026

.....
(podać datę z części F poprzedniego zgłoszenia)

F. OSOBA SKŁADAJĄCA ZGŁOSZENIE

Imię i nazwisko	Data	Podpis
Kamil Szymański	15.01.2026	

G. KLAUZULA ODPOWIEDZIALNOŚCI KARNEJ ZA SKŁADANIE FAŁSZYWYCH ZEZNAŃ

Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia

.....
(podpis)

* Jeżeli zgłoszenie nie jest składane w trybie art. 7 ust. 6 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingskiej w procesie stanowienia prawa, treść: „— Zgłoszenie zmiany danych” skreśla się.

** Niepotrzebne skreślić (kliknąć dwukrotnie na tekst).

Pouczenie:

1. Jeżeli zgłoszenie ma na celu uwzględnienie zmian zaistniałych po dacie wniesienia urzędowego formularza zgłoszenia (art. 7 ust. 6 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa) lub uzupełnienie braków formalnych poprzedniego zgłoszenia (§ 3 rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 22 sierpnia 2011 r. w sprawie zgłaszania zainteresowania pracami nad projektami aktów normatywnych oraz projektami założeń projektów ustaw (Dz. U. Nr 181, poz. 1080)), w nowym urzędowym formularzu zgłoszenia należy wypełnić wszystkie rubryki, powtarzając również dane, które zachowały swoją aktualność.
2. Część B formularza wypełnia się w przypadku zgłoszenia dotyczącego jednostki organizacyjnej oraz w sytuacji, gdy osoba fizyczna, która zgłasza zainteresowanie pracami nad projektem założeń projektu ustawy lub projektem aktu normatywnego, nie będzie uczestniczyła osobiście w tych pracach.
3. W części D formularza, stosownie do okoliczności, uwzględnia się dokumenty, o których mowa w art. 7 ust. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa, a także pełnomocnictwa do wniesienia zgłoszenia lub do reprezentowania podmiotu w pracach nad projektem aktu normatywnego lub projektu założeń projektu ustawy.
4. Część E formularza wypełnia się w przypadku uzupełnienia braków formalnych lub zmiany danych dotyczących wniesionego zgłoszenia.

STANOWISKO TRADE REPUBLIC W SPRAWIE OSOBISTEGO KONTA INWESTYCYJNEGO (OKI)

Trade Republic z zadowoleniem przyjmuje wprowadzenie Osobistych Kont Inwestycyjnych (OKI), kluczowego kroku w kierunku wspierania długoterminowego budowania majątku przez obywateli Polski. Jednak obecny projekt ustawy ogranicza krąg uprawnionych dostawców OKI tylko do banków krajowych, co w praktyce wyklucza europejskie firmy inwestycyjne działające poprzez lokalne oddziały. Ograniczenie to może w niezamierzony sposób zmniejszyć konkurencję i ograniczyć zakres efektywnych kosztowo opcji dostępnych dla polskich inwestorów detalicznych. Rekomendujemy zmianę katalogu instytucji finansowych uprawnionych do zawarcia umowy o prowadzenie OKI tak, aby obejmowała ona również polskie oddziały instytucji z UE, co zapewni polskim inwestorom detalicznym dostęp do najbardziej konkurencyjnych i przystępnych cenowo produktów inwestycyjnych.

O TRADE REPUBLIC

Trade Republic to największa w Europie platforma oszczędnościowa, zarządzająca aktywami o wartości 150 miliardów euro dla ponad 10 milionów klientów w 17 krajach. Firma została założona w 2015 roku w przekonaniu, że Europejczycy powinni czerpać korzyści ze wzrostu gospodarczego poprzez otwarty i dostępny rynek kapitałowy. W Polsce Trade Republic oferuje usługi bankowe i inwestycyjne. Polscy klienci zyskali również dostęp do ponad 10 000 akcji i funduszy ETF. Trade Republic prowadzi działalność poprzez oddział notyfikowany do Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) jako organu nadzoru państwa przyjmującego.

Wprowadzenie OKI stanowi silny impuls do długoterminowej akumulacji kapitału w gospodarstwach domowych, poprzez oferowanie uprzywilejowanej podatkowo struktury, maksymalizującej efekt procentu składanego. Co więcej, inicjatywa ta odegra decydującą rolę w popularyzacji inwestowania, co przyczyni się do wzrostu innowacyjności i konkurencyjności polskich przedsiębiorstw. W najlepszym interesie polskich oszczędzających leży zapewnienie im szerokiego dostępu do najbardziej konkurencyjnych i przystępnych cenowo produktów inwestycyjnych w ramach OKI.

I. ROZWIĄZANIA PODATKOWE SĄ SKUTECZNIE OFEROWANE PRZEZ LOKALNE ODDZIAŁY BANKÓW W UE.

Wykorzystanie infrastruktury paszportowanych oddziałów bankowych jest uznaną i skuteczną metodą oferowania specjalistycznych kont uprzywilejowanych podatkowo w całej Unii Europejskiej. Na przykład we Francji konta *Plan d'Épargne en Actions* (PEA) są z powodzeniem oferowane przez banki i firmy inwestycyjne z UE za pośrednictwem lokalnych oddziałów. Dostawcy PEA działający jako oddziały przestrzegają wszystkich przepisów nadzorczych i podatkowych kraju przyjmującego. Obejmuje to ściśle monitorowanie przestrzegania ustawowych ograniczeń do jednego konta na osobę oraz rocznych limitów wpłat. Podobnie oddziały unijne w Polsce są przygotowane do obsługi złożonych wymogów sprawozdawczych niezbędnych dla kont uprzywilejowanych podatkowo.

II. LOKALNE ODDZIAŁY ZAGRANICZNYCH BANKÓW NIEUPRAWNIONE DO OFEROWANIA OKI.

Obecny projekt ustawy o OKI ogranicza zakres uprawnionych instytucji finansowych w sposób wykluczający uznanych dostawców z UE działających w Polsce w formie zagranicznych oddziałów. W szczególności projekt definiuje uprawnionych dostawców jako „banki krajowe”, który to termin zgodnie z Prawem bankowym ograniczony jest do banków z siedzibą w Polsce. Definicja ta wyklucza oddziały zagranicznych instytucji kredytowych, mimo że posiadają one zezwolenia europejskie i zostały zgłoszone do KNF. Takie ograniczenie hamuje konkurencję, pozostawiając polskim oszczędzającym

mniejszy wybór i wyższe opłaty w ramach OKI. Uniemożliwia to polskim obywatelom dostęp do nowoczesnych, cyfrowych i tańszych produktów inwestycyjnych oferowanych przez banki z innych krajów UE oraz neobrokerów – czyli modele, odpowiedzialne za zwiększenie udziału inwestorów detalicznych w rynku w ostatnich latach.

III. ZWIĘKSZENIE WYBORU DLA KONSUMENTÓW W RAMACH OKI.

Aby OKI stało się skutecznym produktem oszczędnościowym, powinno umożliwiać Polakom dostęp do najbardziej konkurencyjnych i przystępnych cenowo produktów inwestycyjnych. W tym celu definicja „Banku” i „Instytucji Finansowej” w ustawie o OKI powinna zostać rozszerzona o instytucje kredytowe z zezwoleniem w innych państwach członkowskich UE, które prowadzą działalność w Polsce poprzez oddział. Oddziały te nadal byłyby zobowiązane do przestrzegania wszystkich odpowiednich polskich obowiązków w zakresie nadzoru i sprawozdawczości podatkowej.