

Do druku nr 2111

DPP-DPPZRP.0210.4.2026.PS

Warszawa, 9 lutego 2026 roku

WYDZIAŁ OBSŁUGI PREZYDIUM SEJMU

L. dz. SPS-III.020.415.13.2025

Data wpływu 10. II. 2026r.

Pan

Dariusz Salamończyk

Zastępca

Szefa Kancelarii Sejmu

Szanowny Panie Ministrze,

w odpowiedzi na pismo z dnia 5 stycznia 2026 r. (znak: SPS-III.020.415.3.2025, SPS-III.020.416.3.2025), zawierające prośbę o przedstawienie opinii do rządowych projektów ustaw:

- 1) o statusie osoby najbliższej w związku i umowie o wspólnym pożyciu (druk sejmowy nr 2110),
- 2) – Przepisy wprowadzające ustawę o statusie osoby najbliższej w związku i umowie o wspólnym pożyciu (druk sejmowy nr 2111)

uprzejmie informuję, że Urząd Komisji Nadzoru Finansowego, zwany dalej „UKNF”, w zakresie właściwości Komisji Nadzoru Finansowego, nie zgłasza uwag do projektu, o którym mowa w pkt 1, i przedstawia uwagi do projektu, o którym mowa w pkt 2.

W pierwszej kolejności wskazania wymaga, że w rządowym projekcie ustawy – Przepisy wprowadzające ustawę o statusie osoby najbliższej w związku i umowie o wspólnym pożyciu (druk sejmowy nr 2111), zwanej dalej „drukem sejmowym nr 2111”, nie zostały uwzględnione zmiany 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 2025 r. poz. 592), zwanej dalej „ustawą o ofercie”.

Należy podkreślić, że ustawa o ofercie zawiera przepisy dotyczące małżonków oraz innych osób bliskich, zatem powinna zostać znowelizowana analogicznie do innych zmienianych ustaw, zrównujących pod pewnymi aspektami status osoby najbliższej w związku ze statusem małżonków. Takie uzupełnienie jest niezbędne dla prawidłowego funkcjonowania rynku kapitałowego, tj. zapewnienia uczestnikom rynku odpowiednich informacji dot. emitentów papierów wartościowych znajdujących się w obrocie zorganizowanym.

W związku z powyższym, UKNF proponuje następujące zmiany w przepisach ustawy o ofercie publicznej:

- 1) art. 87 ust. 4 pkt 1 powinien otrzymać brzmienie:

„1) małżonków, strony umowy o wspólnym pożyciu, o której mowa w art. 1 ustawy z dnia ... o statusie osoby najbliższej w związku i umowie o wspólnym pożyciu (Dz. U. poz. ...), zwanej dalej „umową o wspólnym pożyciu”, ich wstępnych, zstępnych i rodzeństwo oraz powinowatych w tej samej linii lub stopniu, jak również osoby pozostające w stosunku przysposobienia, opieki i kurateli;”;

2) art. 90g w ust. 5 zdanie drugie powinno otrzymać brzmienie:

„Za osobę najbliższą uznaje się małżonka, drugą stronę umowy o wspólnym pożyciu, wstępnego, zstępnego, rodzeństwo, powinowatego w tej samej linii lub tym samym stopniu, osobę pozostającą w stosunku przysposobienia oraz jej małżonka, drugą stronę umowy o wspólnym pożyciu osoby pozostającej w stosunku przysposobienia, a także osobę pozostającą we wspólnym pożyciu.”.

Dodatkowo, w ocenie UKNF, niezbędne jest także skorygowanie art. 66 druku sejmowego nr 2111, wprowadzającego zmiany w ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1113, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą o funduszach emerytalnych”, w następujący sposób:

1) w pkt 2:

- a) w lit. a (dot. zmienianego art. 83 ust. 1 ustawy o funduszach emerytalnych) należy usunąć skrót „umowa o wspólnym pożyciu” z uwagi na fakt, że on został już wprowadzony w ramach zmiany art. 41a ust. 1 ustawy o funduszach emerytalnych, przewidzianej w art. 66 pkt 1 druku sejmowego nr 2111,
- b) w lit. b (dot. zmienianego art. 83 ust. 3 ustawy o funduszach emerytalnych) po wyrazach „albo że małżeńskie” należy dodać wyrazy „stosunki majątkowe”;

2) w pkt 6 (dot. zmienianego art. 128 ust. 1 ustawy o funduszach emerytalnych):

- a) po wyrazach „drugi z byłych współmałżonków albo” zamiast wyrazów „druga strona umowy o wspólnym pożyciu” należy dodać wyrazy „osoba, która była drugą stroną umowy o wspólnym pożyciu”,
- b) po wyrazach „uprawnionego współmałżonka albo” zamiast wyrazów „uprawniona osoba” należy dodać wyrazy „uprawnionej osoby”;

3) pkt 10 (dot. zmienianego art. 150 ust. 1 lit. d ustawy o funduszach emerytalnych) należy nadać brzmienie:

„d) osobom pozostającym z osobami wymienionymi w lit. b–c w związku małżeńskim albo które są stronami umowy o wspólnym pożyciu z takimi osobami, a także pozostającym z osobami wymienionymi w lit. b–c w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa do drugiego stopnia włącznie albo krewnym do drugiego stopnia włącznie osób, z którymi osoby wymienione w lit. b–c są stronami umowy o wspólnym pożyciu.”.

Ponadto, zdaniem UKNF, w art. 211 druku sejmowego nr 2111, wprowadzającym zmiany w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2024 r. poz. 427, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą o PPK”, należy wprowadzić następujące zmiany:

1) w pkt 1 w lit. b (dot. zmienianego art. 2 ust. 1 pkt 42 ustawy o PPK) i w lit. c (dot. zmienianego art. 2 ust. 1 pkt 47 ustawy o PPK) oraz w pkt 7 w lit. a tiret drugie (dot. zmienianego art. 102 ust. 1 pkt 7 ustawy o PPK) i w lit. b (dot. zmiany art. 102 ust. 2 ustawy o PPK) użyte wyrazy „byłej osoby będącej drugą stroną umowy o wspólnym pożyciu” należy zastąpić wyrazami „osoby, która była drugą stroną umowy o wspólnym pożyciu”;

- 2) w pkt 2 (dot. dodawanego art. 84 ust. 3 ustawy o PPK) wydaje się, że tytuł Rozdziału 12 powinien dodatkowo uwzględniać unieważnienie umowy o wspólnym pożyciu;
- 3) w pkt 3 (dot. dodawanego art. 84 ust. 3 ustawy o PPK):
 - a) po wyrazach „odpowiednio do uczestnika PPK i” należy skreślić wyraz „jego”,
 - b) treść przepisu powinna dodatkowo uwzględniać unieważnienie umowy o wspólnym pożyciu;
- 4) w pkt 4 (w zakresie dot. zmiany art. 85 ust. 2 ustawy o PPK) po wyrazach „nie istniała rozdzielnosc” należy dodać wyraz „majątkowa”;
- 5) w pkt 5 (dot. dodawanego art. 100a w ustawie o PPK), mając na uwadze fakt, że w ramach druku sejmowego nr 2111 nie znalazła się zmiana w ustawie o PPK, przewidująca wprowadzenie definicji pojęcia „osoby najbliższej w związku”, należy rozważyć zastąpienie wyrazów „dla osoby najbliższej w związku” wyrazami „dla osoby będącej drugą stroną umowy o wspólnym pożyciu”.

Oprócz powyższego, UKNF wskazuje, że także w art. 235 druku sejmowego nr 2111, wprowadzającym zmiany w ustawie z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym (Dz. U. z 2023 r. poz. 1843), zwanej dalej „ustawą o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym”, należy wprowadzić zaproponowane poniżej zmiany:

- 1) w pkt 1 (dot. zmienianego art. 14 ust. 3 pkt 2 lit. b ustawy o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym) wyrazy „odpisu aktu statusu osoby najbliższej w związku” należy zastąpić wyrazami „zaświadczenia o statusie osoby najbliższej w związku”;
- 2) w pkt 2:
 - a) w lit. a (w zakresie dot. zmiany art. 16 ust. 1 pkt 6 i 7 ustawy o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym) wyraz „będącej” należy zastąpić wyrazami „która była”,
 - b) w lit. b (dot. zmienianego art. 16 ust. 2 ustawy o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym):
 - po wyrazach „albo były małżonek, osoba” wyraz „będącej” należy zastąpić wyrazem „będąca”,
 - po wyrazach „umowy o wspólnym pożyciu lub osoba która” należy dodać wyraz „była”.

Z wyrazami szacunku

Jacek Jastrzębski

Przewodniczący

Komisji Nadzoru Finansowego

/podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/