



SEJM
RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ
X kadencja

Druk nr 2719

SPRAWOZDANIE
KOMISJI FINANSÓW PUBLICZNYCH

**o rządowym projekcie ustawy o osobistych
kontach inwestycyjnych (druk nr 2580)**

Sejm na 59. posiedzeniu w dniu 9 czerwca 2026 r., zgodnie z art. 39 ust. 2 regulaminu Sejmu, skierował powyższy projekt ustawy do Komisji Finansów Publicznych w celu rozpatrzenia.

Komisja Finansów Publicznych po rozpatrzeniu tego projektu ustawy na posiedzeniu w dniu 18 czerwca 2026 r.

wnosi:

Wysoki Sejm uchwalić raczy załączony projekt ustawy.

Komisja Finansów Publicznych – zgodnie z art. 43 ust. 3 regulaminu Sejmu – przedstawia na żądanie wnioskodawcy, następujące wnioski mniejszości:

1) w art. 23 ust. 3 nadać brzmienie:

„3. Instytucja finansowa OKI jest obowiązana do obliczania średniej wartości aktywów OKI zgromadzonych na poszczególnym OKI w roku podatkowym, w podziale na:

- 1) aktywa OKI określone w art. 26 ust. 1;
- 2) aktywa OKI, do wartości których nie stosuje się zwolnień, o których mowa w art. 26 ust. 1.”;

– poseł **H. Kowalczyk**

Uwaga: wnioski mniejszości zawarte w pkt 1-4 należy głosować łącznie.

2) art. 26 nadać brzmienie:

„Art. 26. 1. Zwalnia się od podatku od wartości aktywów do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym 100 000 zł – łączną średnią wartość

następujących aktywów OKI zgromadzonych przez podatnika na wszystkich OKI posiadanych przez niego w roku podatkowym:

- 1) środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych innych niż rachunki lokat strukturyzowanych w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 41 Prawa bankowego, prowadzonych w złotych;
- 2) obligacji będących skarbowymi papierami oszczędnościowymi, o których mowa w art. 101 ustawy o finansach publicznych;
- 3) tytułów uczestnictwa w detalicznych produktach zbiorowego inwestowania w rozumieniu rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 z dnia 26 listopada 2014 r. w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) (Dz. Urz. UE L 352 z 09.12.2014, str. 1, z późn. zm.), charakteryzujących się ogólnym wskaźnikiem ryzyka na poziomie 1 w rozumieniu rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2017/653 z dnia 8 marca 2017 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) przez ustanowienie regulacyjnych standardów technicznych w zakresie prezentacji, treści, przeglądu i zmiany dokumentów zawierających kluczowe informacje oraz warunków spełnienia wymogu przekazania takich dokumentów (Dz. Urz. UE L 100 z 12.04.2017, str. 1, z późn. zm.), jeżeli polityka inwestycyjna określona dla takiego produktu zbiorowego inwestowania przewiduje, że co najmniej 70 % portfela stanowią kwalifikowane aktywa;
- 4) bonów skarbowych, których wartość nominalna jest denominowana w złotych;
- 5) środków pieniężnych oraz należności, denominowanych w złotych, które są zapisane na rachunku pieniężnym służącym do obsługi rachunku papierów wartościowych, na którym są gromadzone aktywa OKI, o których mowa w pkt 2;
- 6) jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego, jeżeli regulamin lokowania środków ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego przewiduje, że co najmniej 70 % aktywów stanowią kwalifikowane aktywa;
- 7) jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego lub certyfikatów inwestycyjnych publicznego funduszu inwestycyjnego zamkniętego w rozumieniu art. 2 pkt 39 ustawy o funduszach inwestycyjnych, niekorzystających ze zwolnienia na podstawie pkt 3, jeżeli statut tych funduszy w zakresie polityki inwestycyjnej przewiduje, że co najmniej 70 % aktywów stanowią kwalifikowane aktywa;
- 8) tytułów uczestnictwa funduszu zagranicznego w rozumieniu art. 2 pkt 9 ustawy o funduszach inwestycyjnych, z wyjątkiem tytułów uczestnictwa, o których mowa w pkt 3, jeżeli polityka inwestycyjna określona dla tego funduszu przewiduje, że co najmniej 70 % aktywów stanowią kwalifikowane aktywa;
- 9) jednostek rozrachunkowych dobrowolnego funduszu emerytalnego, jeżeli statut tego funduszu w zakresie polityki inwestycyjnej przewiduje, że co najmniej 70 % aktywów stanowią kwalifikowane aktywa;

- 10) obligacji, których wartość nominalna wskazana w prospekcie lub innym dokumencie ofertowym, jest denominowana w złotych, z wyjątkiem obligacji strukturyzowanych;
 - 11) listów zastawnych, których wartość nominalna wskazana w prospekcie lub innym dokumencie ofertowym jest denominowana w złotych;
 - 12) akcji, praw do akcji i praw poboru wyemitowanych przez spółki, których kapitał zakładowy jest denominowany w złotych;
 - 13) środków pieniężnych oraz należności, denominowanych w złotych, które są zapisane na rachunku pieniężnym innym niż rachunek pieniężny, o którym mowa w pkt 5.
2. Suma łącznych średnich wartości aktywów OKI zwolnionych od podatku od wartości aktywów na podstawie ust. 1 nie może w roku podatkowym przekroczyć kwoty 100 000 zł.
 3. Jeżeli w roku podatkowym w jednej instytucji finansowej OKI na jednym OKI były gromadzone przez podatnika aktywa OKI należące do więcej niż jednej z następujących grup aktywów OKI:
 - 1) określonych w ust. 1,
 - 2) do wartości których nie stosuje się zwolnień wskazanych w ust. 1– średnią wartość aktywów OKI określa się zgodnie z art. 23 ust. 2, odrębnie dla każdej z tych grup aktywów OKI, przy czym wysokość sumy wpłat na OKI dokonanych przez podatnika w roku podatkowym dzieli się w proporcji, jaka odpowiada stosunkowi sumy dziennych wycen wartości aktywów OKI należących do każdej z takich grup aktywów OKI, do sumy dziennych wycen wartości aktywów OKI zgromadzonych na danym OKI.
 4. Kwalifikowane aktywa, o których mowa w ust. 1 pkt 3 i pkt 6-9, stanowią:
 - 1) obligacje, z wyjątkiem obligacji strukturyzowanych, których wartość nominalna, wskazana w prospekcie lub innym dokumencie ofertowym, jest denominowana w złotych i które są przedmiotem obrotu na rynku regulowanym lub w ramach alternatywnego systemu obrotu, lub są papierami wartościowymi, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 1 lit. h;
 - 2) listy zastawne, których wartość nominalna, wskazana w prospekcie lub innym dokumencie ofertowym, jest denominowana w złotych i które są przedmiotem obrotu na rynku regulowanym lub w ramach alternatywnego systemu obrotu, lub są papierami wartościowymi, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 1 lit. h;
 - 3) bony skarbowe, których wartość nominalna jest denominowana w złotych;
 - 4) akcje, prawa do akcji i prawa poboru wyemitowane przez spółki, których kapitał zakładowy jest denominowany w złotych, jeżeli są przedmiotem obrotu na rynku regulowanym lub w ramach alternatywnego systemu obrotu lub są papierami wartościowymi, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 1 lit. h;
 - 5) środki pieniężne na rachunku pieniężnym denominowane w złotych;
 - 6) należności na rachunku pieniężnym denominowane w złotych.
 5. Kwoty zwolnienia, o których mowa w ust. 1 i 2, są corocznie podwyższane w stopniu odpowiadającym wskaźnikowi wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych w okresie pierwszych trzech kwartałów roku poprzedzającego rok podatkowy w stosunku do tego samego okresu roku ubiegłego, ogłaszanemu przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w

Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”, przy czym kwotę zwolnienia zaokrągła się do pełnych 100 złotych w dół.

6. Minister właściwy do spraw finansów publicznych ogłasza w terminie do 30 listopada roku poprzedzającego rok podatkowy, w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”, wysokość obowiązujących w roku podatkowym kwot zwolnienia od podatku od wartości aktywów, obliczonych zgodnie z ust. 5.”;

– poseł H. Kowalczyk

- 3) w art. 27 w ust. 2 pkt 3 nadać brzmienie:

„3) dane niezbędne do obliczenia i zapłaty podatku od wartości aktywów, w tym średnią wartość aktywów OKI zgromadzonych w roku podatkowym na poszczególnych OKI, w podziale na aktywa OKI określone w art. 26 ust. 1 lub aktywa OKI, do wartości których nie stosuje się zwolnień, o których mowa w art. 26 ust. 1;”;

– poseł H. Kowalczyk

- 4) w art. 29 w ust. 2 pkt 3 nadać brzmienie:

„3) dane niezbędne do obliczenia i zapłaty podatku od wartości aktywów, w tym średnią wartość aktywów OKI zgromadzonych w roku podatkowym na OKI, w podziale na aktywa OKI określone w art. 26 ust. 1 lub aktywa OKI, do wartości których nie stosuje się zwolnień, o których mowa w art. 26 ust. 1;”;

– poseł H. Kowalczyk

- 5) skreślić art. 43.

– poseł H. Kowalczyk

Warszawa, dnia 18 czerwca 2026 r.

Sprawozdawca

(-) Paweł Bliźniuk

Przewodniczący Komisji
Finansów Publicznych

(-) Janusz Cichoń

U S T A W A

z dnia

o osobistych kontach inwestycyjnych¹⁾

Rozdział 1

Przepisy ogólne

Art. 1. Ustawa reguluje:

- 1) zasady gromadzenia aktywów przez osoby fizyczne na OKI;
- 2) opodatkowanie aktywów OKI zgromadzonych na OKI podatkiem od wartości aktywów.

Art. 2. 1. Użyte w ustawie określenia oznaczają:

- 1) aktywa OKI – następujące aktywa gromadzone na OKI:
 - a) środki pieniężne na rachunku bankowym, z wyjątkiem rachunku bankowego służącego do obsługi:
 - rachunku papierów wartościowych,
 - zapisu w rejestrze uczestników,
 - rachunku w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym,
 - rachunku w dobrowolnym funduszu emerytalnym,
 - b) środki pieniężne i należności na rachunku pieniężnym w podmiocie prowadzącym działalność maklerską,
 - c) obligacje będące skarbowymi papierami oszczędnościowymi, o których mowa w art. 101 ustawy o finansach publicznych,
 - d) jednostki uczestnictwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego,
 - e) jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego,

¹⁾ Niniejszą ustawą zmienia się ustawy: ustawę z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawę z dnia 13 października 1995 r. o zasadach ewidencji i identyfikacji podatników i płatników, 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. o Narodowym Banku Polskim, ustawę z dnia 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne, ustawę z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, ustawę z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym, ustawę z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej oraz ustawę z dnia 16 listopada 2016 r. o Krajowej Administracji Skarbowej.

-
- f) jednostki rozrachunkowe dobrowolnego funduszu emerytalnego,
 - g) papiery wartościowe będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym lub wprowadzone do alternatywnego systemu obrotu,
 - h) papiery wartościowe będące przedmiotem wniosku o dopuszczenie do obrotu na rynku regulowanym lub wniosku o wprowadzenie do alternatywnego systemu obrotu, w związku z ofertą publiczną:
 - wymagającą opublikowania prospektu w rozumieniu przepisów rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1129 z dnia 14 czerwca 2017 r. w sprawie prospektu, który ma być publikowany w związku z ofertą publiczną papierów wartościowych lub dopuszczeniem ich do obrotu na rynku regulowanym oraz uchylecia dyrektywy 2003/71/WE (Dz. Urz. UE L 168 z 30.06.2017, str. 12, z późn. zm.) lub
 - wyłączoną z obowiązku publikacji prospektu, w odniesieniu do której:
 - – został opublikowany dokument ofertowy sporządzony na podstawie art. 1 ust. 4 lit. da ppkt (iii) lub lit. db ppkt (iii) rozporządzenia, o którym mowa w tiret pierwszym, lub przepisów wydanych w związku z nałożeniem na emitenta obowiązku, o którym mowa w art. 3 ust. 2d tego rozporządzenia, lub
 - – zostało opublikowane memorandum informacyjne,
 - i) instrumenty finansowe niebędące papierami wartościowymi, będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym lub wprowadzone do alternatywnego systemu obrotu;
- 2) alternatywny system obrotu – alternatywny system obrotu w rozumieniu art. 3 pkt 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi;
 - 3) bank krajowy – bank krajowy w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 1 Prawa bankowego;
 - 4) dobrowolny fundusz emerytalny – dobrowolny fundusz w rozumieniu art. 8 pkt 3a ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1113, z 2025 r. poz. 1069, 1216 i 1425 oraz z 2026 r. poz. 176 i ...);
 - 5) fundusz inwestycyjny – fundusz inwestycyjny otwarty oraz specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty w rozumieniu przepisów ustawy o funduszach inwestycyjnych;
 - 6) gromadzenie aktywów OKI – dokonywanie wpłat, wypłat, a także inwestowanie aktywów OKI;
 - 7) instrumenty finansowe niebędące papierami wartościowymi – instrumenty finansowe w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 2 lit. a i b ustawy o obrocie instrumentami finansowymi;

-
- 8) instytucja finansowa OKI – bank krajowy, podmiot prowadzący działalność maklerską, fundusz inwestycyjny, dobrowolny fundusz emerytalny i zakład ubezpieczeń, które prowadzą OKI;
 - 9) inwestujący – osobę fizyczną, dla której jest prowadzone OKI;
 - 10) koordynator OKI – bank krajowy lub podmiot prowadzący działalność maklerską, uprawnione do zawarcia umowy parasolowej;
 - 11) obligacja strukturyzowana – instrument finansowy o charakterze dłużnym:
 - a) w ramach którego wysokość świadczeń pieniężnych, w tym odsetek, premii lub kwoty wykupu, jest w całości albo części uzależniona od wartości, poziomu, zmienności lub realizacji wskaźnika bazowego lub kombinacji wskaźników bazowych, w szczególności indeksu, instrumentu finansowego, towaru, waluty, stopy procentowej, określonych rodzajów energii, mierników i limitów wielkości produkcji lub emisji zanieczyszczeń lub innych mierników ekonomicznych, oraz
 - b) którego konstrukcja obejmuje wbudowany instrument pochodny, którego cena rynkowa zależy bezpośrednio albo pośrednio od wartości, poziomu, zmienności lub realizacji wskaźnika bazowego lub kombinacji takich wskaźników– przy czym za obligacje strukturyzowane nie uznaje się instrumentów finansowych o charakterze dłużnym oferowanych w oparciu o umowy zawierające wyłącznie standardowe klauzule wcześniejszego wykupu, mechanizmy zmiany oprocentowania o charakterze rynkowym, konwersję na akcje lub inne prawa majątkowe lub inne postanowienia umowne niewprowadzające niezależnej ekspozycji na wskaźnik bazowy;
 - 12) OKI – osobiste konto inwestycyjne będące wyodrębnionym:
 - a) rachunkiem bankowym w banku krajowym,
 - b) rachunkiem papierów wartościowych i rachunkiem pieniężnym,
 - c) rachunkiem w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym,
 - d) zapisem w rejestrze uczestników, w tym w subrejestrze uczestników subfunduszu funduszu inwestycyjnego z wydzielonymi subfunduszami,
 - e) rachunkiem w dobrowolnym funduszu emerytalnym;
 - 13) organ nadzoru – Komisję Nadzoru Finansowego;
 - 14) osoba uprawniona – osobę fizyczną wskazaną przez inwestującego, która w przypadku jego śmierci otrzyma aktywa OKI, oraz spadkobiercę inwestującego;
 - 15) papiery wartościowe – papiery wartościowe w rozumieniu art. 3 pkt 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi;

-
- 16) podmiot prowadzący działalność maklerską – dom maklerski, bank krajowy lub zagraniczną firmę inwestycyjną w rozumieniu art. 3 pkt 32 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, prowadzącą działalność maklerską na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w formie oddziału, uprawnione do wykonywania czynności, o których mowa w art. 69 ust. 2 pkt 1 i 2 oraz ust. 4 pkt 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi;
 - 17) rachunek bankowy – rachunek oszczędnościowy, rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy z wyłączeniem rachunku rodzinnego, oraz rachunek terminowych lokat oszczędnościowych, o których mowa w art. 49 ust. 1 pkt 3 Prawa bankowego;
 - 18) rachunek papierów wartościowych – rachunek papierów wartościowych i inny rachunek lub rejestr, prowadzone w ramach działalności, o której mowa w art. 69 ust. 4 pkt 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi;
 - 19) rachunek pieniężny – rachunek służący do obsługi rachunku papierów wartościowych w podmiocie prowadzącym działalność maklerską;
 - 20) rejestr uczestników – rejestr uczestników funduszu inwestycyjnego, o którym mowa w art. 87 ustawy o funduszach inwestycyjnych;
 - 21) rynek regulowany – rynek regulowany w rozumieniu art. 14 ust. 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, zagraniczny rynek regulowany w rozumieniu art. 14 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz rynek uznany za rynek równoważny decyzją Komisji Europejskiej wydaną na podstawie art. 25 ust. 4 lit. a dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniającą dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE (Dz. Urz. UE L 173 z 12.06.2014, str. 349, z późn. zm.);
 - 22) syndyk – syndyka w rozumieniu Prawa upadłościowego oraz nadzorcę sądowego, nadzorcę układu lub zarządcę w rozumieniu ustawy z dnia 15 maja 2015 r. – Prawo restrukturyzacyjne (Dz. U. z 2026 r. poz. 533);
 - 23) ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy – ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy w rozumieniu art. 3 pkt 50 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
 - 24) umowa parasolowa – umowę o prowadzenie OKI zawartą przez inwestującego z koordynatorem OKI w zakresie jednej lub kilku form OKI określonych w pkt 12 lit. a, b oraz d, znajdujących się w ofercie koordynatora OKI;

-
- 25) wpłata – wpłatę środków pieniężnych na OKI oraz przyjęcie wypłaty transferowej z OKI zmarłego inwestującego na OKI osoby uprawnionej;
- 26) wypłata – wypłatę całości albo części środków pieniężnych z OKI;
- 27) wypłata transferowa – przeniesienie aktywów OKI, o których mowa w pkt 1 lit. g oraz i, z OKI:
- a) do innej instytucji finansowej OKI na OKI inwestującego,
 - b) na rachunek papierów wartościowych inwestującego – w przypadku zawieszenia albo wycofania aktywów OKI z obrotu na rynku regulowanym lub z alternatywnego systemu obrotu,
 - c) zmarłego inwestującego na OKI osoby uprawnionej lub rachunek papierów wartościowych osoby uprawnionej;
- 28) zakład ubezpieczeń – zakład ubezpieczeń prowadzący działalność ubezpieczeniową w zakresie ubezpieczeń, o których mowa w dziale I w grupie 3 załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

2. Użyte w ustawie skróty oznaczają:

- 1) Ordynacja podatkowa – ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2025 r. poz. 111, z późn. zm.²⁾);
- 2) Prawo bankowe – ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2026 r. poz. 38, 176, 331 i 340);
- 3) Prawo upadłościowe – ustawę z dnia 28 lutego 2003 r. – Prawo upadłościowe (Dz. U. z 2025 r. poz. 614, 1085, 1170 i 1172 oraz z 2026 r. poz. 331 i 340);
- 4) ustawa o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym – ustawę z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2025 r. poz. 643, 1069 i 1844 oraz z 2026 r. poz. 176, 331 i 340);
- 5) ustawa o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej – ustawę z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2025 r. poz. 1526 oraz z 2026 r. poz. 176);
- 6) ustawa o finansach publicznych – ustawę z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2025 r. poz. 1483, 1844 i 1846 oraz z 2026 r. poz. 426);

²⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2025 r. poz. 497, 621, 622, 769, 820, 1203, 1235, 1414, 1417, 1669, 1804 i 1863 oraz z 2026 r. poz. 252, 347, 473 i

-
- 7) ustawa o funduszach inwestycyjnych – ustawę z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2026 r. poz. 60, 176, 484 i ...);
 - 8) ustawa o obrocie instrumentami finansowymi – ustawę dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2024 r. poz. 722, z późn. zm.³⁾);
 - 9) ustawa o ubezpieczeniach obowiązkowych – ustawę z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz. U. z 2025 r. poz. 367, z późn. zm.⁴⁾).

Rozdział 2

Osobiste konto inwestycyjne

Art. 3. 1. Na OKI gromadzić aktywa OKI może wyłącznie jeden inwestujący.

2. Umowę o prowadzenie OKI może zawrzeć wyłącznie osoba fizyczna, która ukończyła 18 lat.

3. Inwestujący jest uprawniony do zawarcia więcej niż jednej umowy o prowadzenie OKI.

4. W zakresie nieuregulowanym przepisami ustawy do prowadzenia OKI stosuje się przepisy właściwe dla rachunków i rejestrów będących OKI.

Art. 4. 1. OKI może być prowadzone przez instytucje finansowe OKI w ramach umowy parasolowej.

2. Koordynator OKI w ramach umowy parasolowej może świadczyć wyłącznie te usługi, do których jest uprawniony zgodnie z przepisami odrębnymi, przy czym sprzedaż jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego jest dokonywana wyłącznie w ramach czynności, o których mowa w art. 69 ust. 2 pkt 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.

3. W przypadku zawarcia umowy parasolowej w zakresie formy OKI określonej w art. 2 ust. 1 pkt 12 lit. d nie jest wymagane zawarcie przez inwestującego dodatkowej umowy o prowadzenie OKI z funduszem inwestycyjnym.

³⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2024 r. poz. 1863, z 2025 r. poz. 146, 820, 923, 1014, 1069, 1216 i 1556 oraz z 2026 r. poz. 176, 340, 484 i

⁴⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2025 r. poz. 1019, 1174, 1175, 1176, 1669, 1809 i 1843.

4. Koordynator OKI wykonuje wobec inwestującego, który zawarł umowę parasolową, obowiązki instytucji finansowej OKI określone w niniejszym rozdziale.

5. Koordynator OKI zbiera i udostępnia inwestującemu bieżące informacje o gromadzonych aktywach OKI w ramach umowy parasolowej w zakresie oraz z częstotliwością określonymi w tej umowie parasolowej.

6. W przypadku gdy umowa parasolowa obejmuje inwestowanie w jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego, fundusz inwestycyjny jest zwolniony z wykonywania obowiązków, o których mowa w ust. 4, w zakresie, w jakim te obowiązki, zgodnie z tą umową parasolową, wykonuje koordynator OKI.

7. W okresie obowiązywania umowy parasolowej i przez okres wykonywania obowiązków wynikających z przepisów prawa po jej rozwiązaniu koordynator OKI oraz fundusz inwestycyjny, o którym mowa w ust. 3, przekazują sobie wzajemnie informacje niezbędne do wykonywania tej umowy parasolowej oraz do wypełniania obowiązków określonych w przepisach ustawy, w terminach i zakresie uzgodnionych między koordynatorem OKI a funduszem inwestycyjnym.

8. W przypadku umowy parasolowej konwersja oraz zamiana jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego na jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych są dopuszczalne wyłącznie pomiędzy funduszami inwestycyjnymi znajdującymi się w ofercie koordynatora OKI.

Art. 5. 1. Umowa o prowadzenie OKI:

- 1) zawiera oznaczenie OKI umożliwiające jego identyfikację;
- 2) zawiera dane identyfikacyjne inwestującego obejmujące jego:
 - a) imię i nazwisko,
 - b) adres miejsca zamieszkania,
 - c) numer w Powszechnym Elektronicznym Systemie Ewidencji Ludności (PESEL),
 - d) numer identyfikacji podatkowej (NIP) – w przypadku osób fizycznych obowiązanych do jego posiadania zgodnie z przepisami o zasadach ewidencji i identyfikacji podatników i płatników;
- 3) zawiera oświadczenie inwestującego, że zapoznał się z zasadami opodatkowania aktywów OKI podatkiem od wartości aktywów, a w szczególności akceptuje, że:
 - a) informacje o prowadzeniu OKI, o których mowa w art. 27 ust. 1, sporządzane przez instytucję finansową OKI, będą dla niego dostępne tylko za pośrednictwem konta w e-Urzędzie Skarbowym,

-
- b) zeznanie o średniej wartości aktywów OKI i wysokości należnego podatku od wartości aktywów za rok podatkowy, o którym mowa w art. 29 ust. 1 pkt 1, będzie mógł składać tylko za pośrednictwem konta w e-Urzędzie Skarbowym,
- c) w przypadku osiągnięcia straty w związku z gromadzeniem aktywów OKI w roku podatkowym aktywa OKI podlegają opodatkowaniu podatkiem od wartości aktywów oraz że strata ta nie stanowi straty podatkowej w podatku dochodowym od osób fizycznych;
- 4) określa sposób oznaczenia dyspozycji dotyczących aktywów OKI;
- 5) określa zakres, częstotliwość i formę informowania inwestującego o aktywach OKI;
- 6) określa sposób przekazywania inwestującemu informacji o prowadzeniu OKI, o których mowa w art. 27 ust. 1, i korekt takich informacji – w przypadkach określonych w art. 27 ust. 4;
- 7) określa koszty i opłaty obciążające inwestującego w związku z prowadzeniem OKI;
- 8) określa okres wypowiedzenia umowy, nie dłuższy niż 30 dni;
- 9) określa termin dokonania wypłaty transferowej oraz wypłaty;
- 10) określa sposób postępowania z pożytkami z papierów wartościowych zgromadzonych na OKI.

2. Umowę o prowadzenie OKI zawiera się w formie pisemnej w postaci elektronicznej w sposób pozwalający na utrwalenie jej treści w postaci papierowej lub na trwałym nośniku. Przez trwały nośnik rozumie się każdy nośnik informacji umożliwiający przechowywanie przez czas niezbędny, wynikający z charakteru informacji oraz celu ich sporządzenia lub przekazania, zawartych na nim informacji w sposób uniemożliwiający ich zmianę i pozwalający na odtworzenie informacji w wersji i w formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane.

Art. 6. Instytucje finansowe OKI, a w przypadku umowy parasolowej – koordynator OKI są obowiązani udostępniać dane, o których mowa w art. 5 ust. 1, zawarte w umowach o prowadzenie OKI na wniosek administracyjnego organu egzekucyjnego, o którym mowa w art. 19 ustawy z dnia 17 czerwca 1966 r. o postępowaniu egzekucyjnym w administracji (Dz. U. z 2026 r. poz. 268 i 516), oraz centralnego biura łącznikowego, 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 2023 r. poz. 2009).

Art. 7. Szczegółowe warunki oraz tryb zawarcia i rozwiązania umowy o prowadzenie OKI są określone w:

- 1) regulaminie prowadzenia rachunku bankowego – w przypadku banku krajowego;
- 2) regulaminie świadczenia usługi maklerskiej – w przypadku podmiotu prowadzącego działalność maklerską;
- 3) statucie funduszu inwestycyjnego – w przypadku funduszu inwestycyjnego;
- 4) ogólnych warunkach ubezpieczenia – w przypadku ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych;
- 5) statucie dobrowolnego funduszu emerytalnego – w przypadku dobrowolnego funduszu emerytalnego.

Art. 8. 1. Aktywa OKI są rejestrowane wyłącznie na OKI.

2. Dyspozycje inwestującego dotyczące aktywów OKI są rejestrowane w sposób umożliwiający ich identyfikację.

Art. 9. Jeżeli przepisy właściwe dla rachunków i rejestrów, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 12, przewidują możliwość wskazania jednej lub większej liczby osób uprawnionych, którym w przypadku śmierci inwestującego zostaną wypłacone aktywa OKI, inwestujący może złożyć:

- 1) instytucji finansowej OKI,
- 2) koordynatorowi OKI – przypadku umowy parasolowej

– dyspozycję dotyczącą aktywów OKI w zakresie i na zasadach określonych w tych przepisach.

Art. 10. Inwestujący może gromadzić aktywa OKI na rachunku w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym w ramach umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartej przed dniem zawarcia umowy o prowadzenie OKI.

Art. 11. W przypadku OKI prowadzonego przez zakład ubezpieczeń, gdy inwestujący gromadzi aktywa OKI na więcej niż jednym rachunku w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym, zakład ubezpieczeń wyodrębnia informację o łącznej wartości wszystkich jednostek uczestnictwa na każdym z rachunków w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym.

Art. 12. Na OKI, o którym mowa w art. 2 ust. 1 pkt 12 lit. b, są gromadzone wyłącznie aktywa OKI, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 1 lit. b, c oraz g–i.

Art. 13. 1. Bank krajowy oraz dobrowolny fundusz emerytalny, przed zawarciem umowy o prowadzenie OKI odpowiednio w zakresie art. 2 ust. 1 pkt 12 lit. a oraz e, uzyskują od inwestującego informacje o jego horyzoncie inwestycyjnym oraz celu inwestycyjnym.

2. W zależności od charakteru informacji, o których mowa w ust. 1, bank krajowy:

- 1) przekazuje inwestującemu informację o zgodności jego horyzontu inwestycyjnego oraz celu inwestycyjnego z takim horyzontem i celem właściwym dla OKI w formie rachunku bankowego albo
- 2) informuje inwestującego, że oprócz rachunku bankowego także inne formy OKI mogą odpowiadać jego potrzebom inwestycyjnym.

3. W zależności od charakteru informacji, o których mowa w ust. 1, powszechne towarzystwo emerytalne:

- 1) przekazuje inwestującemu informację o zgodności jego horyzontu inwestycyjnego oraz celu inwestycyjnego z takim horyzontem i celem właściwym dla OKI w formie rachunku w dobrowolnym funduszu emerytalnym albo
- 2) informuje inwestującego, że oprócz rachunku w dobrowolnym funduszu emerytalnym także inne formy OKI mogą odpowiadać jego potrzebom inwestycyjnym.

4. W przypadku banku krajowego, który zawarł uprzednio z inwestującym umowę o prowadzenie OKI w formie innej niż określona w art. 2 ust. 1 pkt 12 lit. a, przepisów ust. 1 i 2 nie stosuje się.

Art. 14. Inwestujący może gromadzić aktywa OKI, które są denominowane w złotych lub denominowane w walutach innych niż Rzeczpospolita Polska państw będących członkami Unii Europejskiej lub stronami umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym, lub członkami Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju.

Art. 15. 1. Wypłata transferowa w przypadkach, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 27 lit. a i b, jest dokonywana na podstawie dyspozycji inwestującego po przekazaniu podmiotowi prowadzącemu działalność maklerską dokonującemu wypłaty transferowej dokumentu wydanego przez inny podmiot prowadzący działalność maklerską, potwierdzającego posiadanie przez inwestującego OKI lub rachunku papierów wartościowych, na który dokonywana jest wypłata transferowa.

2. Wypłata transferowa w przypadkach, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 27 lit. c, jest dokonywana na podstawie dyspozycji osoby uprawnionej po przekazaniu podmiotowi prowadzącemu działalność maklerską dokonującemu wypłaty transferowej dokumentu

wydanego przez inny podmiot prowadzący działalność maklerską, potwierdzającego posiadanie przez osobę uprawnioną OKI lub rachunku papierów wartościowych, na który dokonywana jest wypłata transferowa.

3. Wypłata transferowa jest dokonywana w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia dyspozycji wypłaty transferowej.

Art. 16. 1. Instytucja finansowa OKI w terminie 3 dni roboczych od dnia dokonania wypłaty transferowej, o której mowa w art. 2 ust. 1 pkt 27 lit. a i b, sporządza i przekazuje, w postaci elektronicznej, instytucji finansowej, do której przekazywana jest wypłata transferowa, informację dotyczącą tej wypłaty, zawierającą:

- 1) dane identyfikujące inwestującego, o których mowa art. 5 ust. 1 pkt 2;
- 2) dane identyfikujące instytucję finansową sporządzającą informację;
- 3) dane identyfikujące instytucję finansową, do której przekazywana jest wypłata transferowa;
- 4) datę ostatnio dokonanej wyceny wartości aktywów OKI przez podmiot dokonujący wypłaty transferowej;
- 5) ostatnią dzienną wycenę wartości aktywów OKI dla każdego rodzaju przyjętych aktywów OKI.

2. Dotychczasowa instytucja finansowa OKI w terminie 3 dni roboczych od dnia dokonania wypłaty transferowej, o której mowa w art. 2 ust. 1 pkt 27 lit. c, sporządza i przekazuje, w postaci elektronicznej, instytucji finansowej osoby uprawnionej informację dotyczącą tej wypłaty transferowej zawierającą dane, o których mowa w ust. 1, oraz dane identyfikujące osobę uprawnioną wskazaną zgodnie z art. 9.

3. Informacja, o której mowa w ust. 1 i 2, jest sporządzana w formacie danych umożliwiającym odczyt danych w niej zawartych oraz w sposób zapewniający właściwe zabezpieczenie tych danych.

Art. 17. 1. W przypadku:

- 1) otwarcia likwidacji instytucji finansowej OKI,
- 2) ogłoszenia upadłości albo prawomocnego oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości instytucji finansowej OKI na podstawie art. 13 ust. 1 lub 2 Prawa upadłościowego,
- 3) prawomocnego umorzenia postępowania upadłościowego instytucji finansowej OKI na podstawie art. 361 ust. 1 pkt 1 Prawa upadłościowego,
- 4) otwarcia postępowania restrukturyzacyjnego,

-
- 5) wygaśnięcia zezwolenia na prowadzenie działalności instytucji finansowej OKI albo wydania ostatecznej decyzji organu nadzoru o cofnięciu zezwolenia na prowadzenie takiej działalności,
 - 6) utraty przez bank krajowy prowadzący OKI uprawnienia do wykonywania czynności, o których mowa w art. 69 ust. 2 pkt 1 lub 2 lub ust. 4 pkt 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,
 - 7) wydania przez organ nadzoru decyzji o zawieszeniu działalności instytucji finansowej OKI i o ustanowieniu zarządu komisarycznego, o ile nie został on ustanowiony wcześniej, lub wystąpienia do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości lub o otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego

– odpowiednio instytucja finansowa OKI, zarząd komisaryczny lub syndyk są obowiązani niezwłocznie powiadomić o tym inwestującego.

2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 1 i 3–7, powiadomienie, o którym mowa w ust. 1, zawiera co najmniej informacje o:

- 1) uprawnieniu inwestującego do wypłaty aktywów OKI lub wypłaty transferowej na OKI prowadzone w innej instytucji finansowej w terminie 45 dni od dnia otrzymania powiadomienia oraz
- 2) skutkach braku dokonania wypłaty, o której mowa w pkt 1, w terminie, o którym mowa w pkt 1.

3. W przypadkach określonych w ust. 1 instytucja finansowa OKI jest obowiązana zachować identyfikację aktywów OKI oraz dokumentów związanych z prowadzeniem rachunków i rejestrów, na których te aktywa OKI zostały zarejestrowane na podstawie przepisów właściwych dla danej instytucji finansowej.

4. W przypadku gdy w przepisach właściwych dla instytucji finansowej przewidziano postępowanie w przypadkach określonych w ust. 1, stosuje się je w zakresie i na zasadach określonych w tych przepisach.

5. W przypadkach określonych w ust. 1, odpowiednio:

- 1) instytucja finansowa OKI,
- 2) zarząd komisaryczny,
- 3) syndyk,
- 4) Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny – w zakresie zaspokajania roszczeń z umów ubezpieczenia na życie,

5) Bankowy Fundusz Gwarancyjny – w zakresie zaspokajania roszczeń z umów o prowadzenie rachunku bankowego

– są obowiązani do dokonania wypłaty lub wypłaty transferowej aktywów OKI przyznanych inwestującemu odpowiednio w postępowaniu likwidacyjnym lub upadłościowym lub w postępowaniu określającym sposób przeprowadzania wypłat środków gwarantowanych, o którym mowa w ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym lub w ustawie o ubezpieczeniach obowiązkowych, na rachunek bankowy wskazany przez inwestującego.

6. W przypadku braku dokonania wypłaty lub wypłaty transferowej aktywa OKI przyznane w postępowaniu likwidacyjnym, upadłościowym lub w postępowaniu określającym sposób przeprowadzania wypłat środków gwarantowanych, o którym mowa w ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym lub w ustawie o ubezpieczeniach obowiązkowych, przekazuje się inwestującemu na podstawie przepisów właściwych dla danej instytucji finansowej.

Art. 18. Inwestujący w związku z:

- 1) wpłatą i wypłatą,
- 2) wypłatą transferową,
- 3) prowadzeniem OKI,
- 4) brakiem aktywności na OKI,
- 5) zawieraniem umowy o prowadzenie OKI

– nie może być obciążany kosztami i opłatami innymi niż wynikające z art. 5 ust. 1 pkt 7, w tym z dokumentów określonych w art. 7.

Art. 19. 1. Nadzór nad prowadzeniem OKI sprawuje organ nadzoru.

2. Instytucja finansowa OKI, a w przypadku umowy parasolowej – koordynator OKI, przekazują organowi nadzoru półroczne i roczne informacje o OKI prowadzonych w danym roku w terminie do końca lipca za pierwsze półrocze danego roku oraz w terminie do końca stycznia za rok poprzedni.

3. Informacja, o której mowa w ust. 2, zawiera co najmniej:

- 1) liczbę OKI prowadzonych na koniec okresu sprawozdawczego i wartość aktywów zgromadzonych na tych OKI na koniec tego okresu;
- 2) liczbę OKI otwartych w okresie sprawozdawczym, z podziałem inwestujących na grupy wiekowe i płeć;

-
- 3) liczbę OKI, na które dokonywano wpłaty w okresie sprawozdawczym, w tym wartość tych wpłat oraz ich średnią wysokość;
 - 4) liczbę wypłat dokonanych z OKI w okresie sprawozdawczym oraz ich łączną wartość;
 - 5) liczbę wypłat transferowych dokonanych z OKI w okresie sprawozdawczym oraz ich łączną wartość;
 - 6) liczbę OKI prowadzonych na koniec okresu sprawozdawczego, z podziałem inwestujących na grupy wiekowe i płeć.

4. Na podstawie informacji, o których mowa w ust. 2, organ nadzoru opracowuje zbiorcze informacje w zakresie określonym w ust. 3 i publikuje je na swojej stronie internetowej w terminie do końca sierpnia za pierwsze półrocze danego roku oraz w terminie do końca lutego za rok poprzedni.

5. Informacje, o których mowa w ust. 2, są przekazywane organowi nadzoru w postaci elektronicznej, za pomocą systemu teleinformatycznego udostępnionego przez ten organ, w formacie danych zgodnym z formatem danych systemu teleinformatycznego organu nadzoru udostępnionym na jego stronie internetowej.

Art. 20. Określenie „osobiste konto inwestycyjne” oraz skrót „OKI” mogą być używane wyłącznie przez instytucje finansowe OKI w zakresie działalności i reklamy prowadzonych zgodnie z przepisami ustawy.

Rozdział 3

Podatek od wartości aktywów

Art. 21. Podatnikami podatku od wartości aktywów są inwestujący bez względu na państwo ich miejsca zamieszkania.

Art. 22. 1. Opodatkowaniu podatkiem od wartości aktywów podlega wartość aktywów OKI.

2. Przepis ust. 1 stosuje się niezależnie od państwa, w którym z aktywów OKI są dokonywane inwestycje kapitałowe.

Art. 23. 1. Podstawę obliczenia podatku od wartości aktywów stanowi suma średnich wartości aktywów OKI zgromadzonych na wszystkich OKI posiadanych przez podatnika w roku podatkowym.

2. Średnią wartość aktywów OKI zgromadzonych na poszczególnym OKI stanowi suma dziennych wycen wartości aktywów OKI zgromadzonych na tym OKI w roku podatkowym

powiększona o sumę wpłat dokonanych przez podatnika w roku podatkowym na to OKI i podzielona przez liczbę dni roku podatkowego, w którym podatnik posiadał to OKI.

3. Instytucja finansowa OKI jest obowiązana do obliczania średniej wartości aktywów OKI zgromadzonych na poszczególnym OKI w roku podatkowym w podziale na:

- 1) aktywa OKI określone w art. 26 ust. 1 pkt 1;
- 2) aktywa OKI określone w art. 26 ust. 1 pkt 2;
- 3) aktywa OKI, do wartości których nie stosuje się zwolnień, o których mowa w art. 26 ust. 1.

4. Suma wpłat dokonywanych przez podatnika w roku podatkowym, o której mowa w ust. 2, jest pomniejszana o wartość wpłat:

- 1) dokonanych w danym dniu – w przypadku gdy podatnik w tym dniu dokona wpłat i nie dokona wypłat, albo
- 2) w części stanowiącej różnicę między wartością wpłat i wypłat dokonanych w danym dniu – w przypadku gdy podatnik dokona w tym dniu wpłat, których wartość jest wyższa niż wartość wypłat dokonanych w tym dniu.

5. W przypadku gdy z odrębnych przepisów lub ze statutu, na podstawie których działają ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy, fundusz inwestycyjny lub dobrowolny fundusz emerytalny wynika, że w jednym dniu nie jest możliwe zbycie i odkupienie lub umorzenie tych samych odpowiednio jednostek uczestnictwa lub jednostek rozrachunkowych, przy obliczaniu średniej wartości aktywów OKI zgromadzonych na poszczególnych OKI, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 12 lit. c–e, sumy dziennych wycen wartości aktywów OKI zgromadzonych na OKI w roku podatkowym nie powiększa się o sumę wpłat dokonanych przez podatnika w roku podatkowym na to OKI. W takim przypadku przepisu ust. 4 nie stosuje się.

Art. 24. 1. Diennej wyceny wartości aktywów OKI dokonuje się każdego dnia roku podatkowego według stanu na koniec dnia, w którym jest dokonywana wycena.

2. Podstawę diennej wyceny wartości aktywów OKI stanowi:

- 1) wysokość środków pieniężnych zapisanych na rachunku bankowym – w przypadku OKI prowadzonego w formie rachunku bankowego;
- 2) suma wartości nominalnej obligacji znajdujących się na rachunku papierów wartościowych, na którym są zapisane te obligacje, powiększonej o:
 - a) wartość przyrostu kapitału wynikającego z indeksacji lub kapitalizacji naliczonego na dzień wyceny oraz

-
- b) wysokość środków pieniężnych i należności zapisanych na rachunku pieniężnym służącym do obsługi tego rachunku papierów wartościowych
- w przypadku OKI prowadzonego w formie rachunku papierów wartościowych, na którym są gromadzone obligacje będące skarbowymi papierami oszczędnościowymi, o których mowa w art. 101 ustawy o finansach publicznych;
- 3) wysokość środków pieniężnych i należności zapisanych na rachunku pieniężnym służącym do obsługi rachunku papierów wartościowych powiększona o sumę wartości papierów wartościowych i instrumentów finansowych niebędących papierami wartościowymi, zgromadzonych na rachunku papierów wartościowych, ustalona:
- a) zgodnie z cenami notowań na rynku regulowanym lub w ramach alternatywnego systemu obrotu – w przypadku aktywów OKI, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 1 lit. g oraz i,
- b) zgodnie z cenami objęcia papierów wartościowych – w przypadku aktywów OKI, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 1 lit. h,
- c) zgodnie z cenami objęcia lub nabycia papierów wartościowych powiększany każdego dnia o wartość stanowiącą różnicę wartości nominalnej każdego z tych papierów wartościowych oraz ceny jego objęcia lub nabycia podzieloną przez liczbę dni przypadającą od dnia objęcia lub nabycia takiego papieru wartościowego do dnia jego wykupu – w przypadku papierów wartościowych jedynie z dyskontem, których wartości nie można ustalić zgodnie z lit. a
- w przypadku OKI prowadzonego w formie rachunku papierów wartościowych;
- 4) suma wartości jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego określonej na podstawie odrębnych przepisów – w przypadku OKI prowadzonego w formie zapisu w rejestrze uczestników;
- 5) suma wartości jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego określonej na podstawie odrębnych przepisów – w przypadku OKI prowadzonego w formie rachunku w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym;
- 6) suma wartości jednostek rozrachunkowych dobrowolnego funduszu emerytalnego określonej na podstawie odrębnych przepisów – w przypadku OKI prowadzonego w formie rachunku w dobrowolnym funduszu emerytalnym.

3. W dziennej wycenie wartości aktywów OKI dokonanej na podstawie ust. 2 pkt 3 lit. a nie uwzględnia się wartości papierów wartościowych i instrumentów finansowych niebędących papierami wartościowymi, z których zbycia należność jest zapisana na rachunku pieniężnym.

4. W przypadku gdy w danym dniu nie jest dokonywana dzienna wycena wartości aktywów OKI zgodnie z ust. 2 pkt 3 lit. a oraz pkt 4–6, przyjmuje się dzienną wycenę wartości aktywów OKI z ostatniego dnia, w którym taka wycena została dokonana.

5. Instytucja finansowa OKI przyjmująca wypłatę transferową, o której mowa w art. 2 ust. 1 pkt 27 lit. a, dokonuje dziennej wyceny wartości aktywów OKI przenoszonych tą wypłatą transferową począwszy od dnia następującego po dniu ostatniej wyceny wartości aktywów OKI dokonanej przez dotychczasową instytucję finansową OKI, z której nastąpiła wypłata transferowa.

6. Przeliczenia na złote:

- 1) wartości aktywów OKI denominowanych w walutach obcych, na potrzeby ich dziennej wyceny,
 - 2) wpłat w walutach obcych
- dokonuje się według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień ustalenia tej wartości lub dokonania tych wpłat.

Art. 25. 1. Stawka podatku od wartości aktywów w roku podatkowym wynosi 19 % wartości stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego obowiązującej w dniu 31 października roku poprzedzającego rok podatkowy, niemniej niż 0,1 %, przy czym stawkę podatku od wartości aktywów zaokrągla się do dwóch miejsc po przecinku w dół.

2. Minister właściwy do spraw finansów publicznych ogłasza w terminie do dnia 30 listopada roku poprzedzającego rok podatkowy, w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski” wysokość obowiązującej w roku podatkowym stawki podatku od wartości aktywów obliczonej zgodnie z ust. 1.

Art. 26. 1. Zwalnia się od podatku od wartości aktywów do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym:

- 1) 25 000 zł – łączną średnią wartość następujących aktywów OKI zgromadzonych przez podatnika na wszystkich OKI posiadanych przez niego w roku podatkowym:
 - a) środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku bankowym innym niż rachunek lokaty strukturyzowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 41 Prawa bankowego, prowadzonym w złotych,
 - b) obligacji będących skarbowymi papierami oszczędnościowymi, o których mowa w art. 101 ustawy o finansach publicznych,

-
- c) tytułów uczestnictwa w detalicznych produktach zbiorowego inwestowania w rozumieniu przepisów rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 z dnia 26 listopada 2014 r. w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) (Dz. Urz. UE L 352 z 09.12.2014, str. 1, z późn. zm.), charakteryzujących się ogólnym wskaźnikiem ryzyka na poziomie 1 w rozumieniu rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2017/653 z dnia 8 marca 2017 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) przez ustanowienie regulacyjnych standardów technicznych w zakresie prezentacji, treści, przeglądu i zmiany dokumentów zawierających kluczowe informacje oraz warunków spełnienia wymogu przekazania takich dokumentów (Dz. Urz. UE L 100 z 12.04.2017, str. 1, z późn. zm.), jeżeli polityka inwestycyjna określona dla takiego produktu zbiorowego inwestowania przewiduje, że co najmniej 70 % portfela stanowią kwalifikowane aktywa,
- d) bonów skarbowych, których wartość nominalna jest denominowana w złotych,
- e) środków pieniężnych oraz należności, denominowanych w złotych, które są zapisane na rachunku pieniężnym służącym do obsługi rachunku papierów wartościowych, na którym są gromadzone aktywa OKI, o których mowa w lit. b);
- 2) 100 000 zł – łączną średnią wartość następujących aktywów OKI zgromadzonych przez podatnika na wszystkich OKI posiadanych przez niego w roku podatkowym:
- a) jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego, jeżeli regulamin lokowania środków ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego przewiduje, że co najmniej 70 % aktywów stanowią kwalifikowane aktywa,
- b) jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego lub certyfikatów inwestycyjnych publicznego funduszu inwestycyjnego zamkniętego w rozumieniu art. 2 pkt 39 ustawy o funduszach inwestycyjnych, niekorzystających ze zwolnienia na podstawie pkt 1 lit. c, jeżeli statut tych funduszy w zakresie polityki inwestycyjnej przewiduje, że co najmniej 70 % aktywów stanowią kwalifikowane aktywa,
- c) tytułów uczestnictwa funduszu zagranicznego w rozumieniu art. 2 pkt 9 ustawy o funduszach inwestycyjnych, z wyjątkiem tytułów uczestnictwa, o których mowa

w pkt 1 lit. c, jeżeli polityka inwestycyjna określona dla tego funduszu przewiduje, że co najmniej 70 % aktywów stanowią kwalifikowane aktywa,

- d) jednostek rachunkowych dobrowolnego funduszu emerytalnego, jeżeli statut tego funduszu w zakresie polityki inwestycyjnej przewiduje, że co najmniej 70 % aktywów stanowią kwalifikowane aktywa,
- e) obligacji, których wartość nominalna wskazana w prospekcie lub innym dokumencie ofertowym jest denominowana w złotych, z wyjątkiem obligacji strukturyzowanych,
- f) listów zastawnych, których wartość nominalna wskazana w prospekcie lub innym dokumencie ofertowym jest denominowana w złotych,
- g) akcji, praw do akcji i praw poboru wyemitowanych przez spółki, których kapitał zakładowy jest denominowany w złotych,
- h) środków pieniężnych oraz należności, denominowanych w złotych, które są zapisane na rachunku pieniężnym innym niż rachunek pieniężny, o którym mowa w pkt 1 lit. e.

2. Suma łącznych średnich wartości aktywów OKI zwolnionych od podatku od wartości aktywów na podstawie ust. 1 nie może w roku podatkowym przekroczyć kwoty 100 000 zł, przy czym w przypadku przekroczenia tej kwoty zwolnienie stosuje się w pierwszej kolejności do aktywów OKI, o których mowa w ust. 1 pkt 1, do wysokości określonej w tym przepisie, a w pozostałej części – do aktywów OKI, o których mowa w ust. 1 pkt 2.

3. Jeżeli w roku podatkowym w jednej instytucji finansowej OKI na jednym OKI były gromadzone przez podatnika aktywa OKI należące do więcej niż jednej z następujących grup aktywów OKI:

- 1) określonych w ust. 1 pkt 1 lub
- 2) określonych w ust. 1 pkt 2, lub
- 3) do wartości których nie stosuje się zwolnień wskazanych w ust. 1

– średnią wartość aktywów OKI określa się zgodnie z art. 23 ust. 2, odrębnie dla każdej z tych grup aktywów OKI, przy czym wysokość sumy wpłat na OKI dokonanych przez podatnika w roku podatkowym dzieli się w proporcji, jaka odpowiada stosunkowi sumy dziennych wycen wartości aktywów OKI należących do każdej z tych grup aktywów OKI, do sumy dziennych wycen wartości aktywów OKI zgromadzonych na danym OKI.

4. Kwalifikowane aktywa, o których mowa w ust. 1 pkt 1 lit. c i pkt 2 lit. a–d, stanowią:

- 1) obligacje, z wyjątkiem obligacji strukturyzowanych, których wartość nominalna wskazana w prospekcie lub innym dokumencie ofertowym jest denominowana w złotych

i które są przedmiotem obrotu na rynku regulowanym lub w ramach alternatywnego systemu obrotu lub są papierami wartościowymi, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 1 lit. h;

- 2) listy zastawne, których wartość nominalna wskazana w prospekcie lub innym dokumencie ofertowym jest denominowana w złotych i które są przedmiotem obrotu na rynku regulowanym lub w ramach alternatywnego systemu obrotu lub są papierami wartościowymi, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 1 lit. h;
- 3) bony skarbowe, których wartość nominalna jest denominowana w złotych;
- 4) akcje, prawa do akcji i prawa poboru, wyemitowane przez spółki, których kapitał zakładowy jest denominowany w złotych, jeżeli są przedmiotem obrotu na rynku regulowanym lub w ramach alternatywnego systemu obrotu lub są papierami wartościowymi, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 1 lit. h;
- 5) środki pieniężne na rachunku pieniężnym denominowane w złotych;
- 6) należności na rachunku pieniężnym denominowane w złotych.

5. Kwoty zwolnienia, o których mowa w ust. 1 i 2, są corocznie podwyższane w stopniu odpowiadającym wskaźnikowi wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych w okresie pierwszych trzech kwartałów roku poprzedzającego rok podatkowy w stosunku do tego samego okresu roku ubiegłego ogłaszanemu przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”, przy czym kwotę zwolnienia zaokrągla się do pełnych 100 złotych w dół.

6. Minister właściwy do spraw finansów publicznych ogłasza w terminie do dnia 30 listopada roku poprzedzającego rok podatkowy, w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski” wysokość obowiązujących w roku podatkowym kwot zwolnienia od podatku od wartości aktywów obliczonych zgodnie z ust. 5.

Art. 27. 1. Instytucja finansowa OKI jest obowiązana sporządzić, w postaci elektronicznej, imienną informację o prowadzeniu OKI za rok podatkowy dla podatnika i przesłać ją za pomocą środków komunikacji elektronicznej, zgodnie z odrębnymi przepisami, właściwemu naczelnikowi urzędu skarbowego w terminie do końca lutego roku następującego po roku podatkowym.

2. Informacja o prowadzeniu OKI zawiera co najmniej:

- 1) dane identyfikacyjne instytucji finansowej OKI i podatnika;
- 2) dane identyfikujące każde OKI prowadzone dla podatnika w roku podatkowym;

3) dane niezbędne do obliczenia podatku od wartości aktywów, w tym określenie średniej wartości aktywów OKI zgromadzonych w roku podatkowym na poszczególnych OKI, w podziale na aktywa OKI określone w art. 26 ust. 1 pkt 1 i 2 oraz aktywa OKI, do wartości których nie stosuje się zwolnień, o których mowa w art. 26 ust. 1;

4) dane niezbędne do udostępnienia zeznania podatkowego w e-Urzędzie Skarbowym.

3. W przypadku zaprzestania prowadzenia działalności przez instytucję finansową OKI przed upływem terminu, o którym mowa w ust. 1, informacja o prowadzeniu OKI jest przesyłana nie później niż w dniu zaprzestania prowadzenia działalności.

4. Instytucje finansowe OKI są obowiązane przekazać podatnikowi:

1) informację o prowadzeniu OKI – w przypadku przesłania takiej informacji do właściwego naczelnika urzędu skarbowego po terminie wskazanym w tym przepisie,

2) korektę informacji o prowadzeniu OKI – w przypadku przesłania takiej korekty informacji do właściwego naczelnika urzędu skarbowego po terminie wskazanym w tym przepisie – w terminie 14 dni od dnia przesłania do właściwego naczelnika urzędu skarbowego odpowiednio informacji lub korekty informacji.

5. Pełnomocnictwo do podpisywania deklaracji przesyłanej za pomocą środków komunikacji elektronicznej udzielone na podstawie przepisów działu III rozdziału 9a Ordynacji podatkowej obejmuje również upoważnienie do podpisywania informacji o prowadzeniu OKI.

6. Do informacji o prowadzeniu OKI stosuje się odpowiednio przepisy działu III rozdziału 10 Ordynacji podatkowej.

7. Minister właściwy do spraw finansów publicznych określi, w drodze rozporządzenia, szczegółowy zakres danych zawartych w informacji o prowadzeniu OKI wraz z niezbędnymi pouczeniami, uwzględniając konieczność prawidłowego rozliczenia podatku od wartości aktywów oraz kontroli wykonania tego obowiązku przez organ podatkowy.

Art. 28. Na kontach w e-Urzędzie Skarbowym są udostępniane:

1) informacje o prowadzeniu OKI przekazane przez instytucje finansowe OKI;

2) zeznania o średniej wartości aktywów OKI i wysokości należnego podatku od wartości aktywów za rok podatkowy wypełnione danymi będącymi w posiadaniu Szefa Krajowej Administracji Skarbowej, w zakresie i na zasadach określonych w odrębnych przepisach.

Art. 29. 1. Podatnicy są obowiązani:

1) składać właściwemu naczelnikowi urzędu skarbowego za pośrednictwem konta w e-Urzędzie Skarbowym zeznanie o średniej wartości aktywów OKI i wysokości

należnego podatku od wartości aktywów za rok podatkowy w terminie od dnia 15 marca do dnia 31 maja roku następującego po roku podatkowym;

2) wpłacać należny podatek od wartości aktywów wynikający z zeznania, o którym mowa w pkt 1, w terminie do dnia 31 maja roku następującego po roku podatkowym.

2. Zeznanie, o którym mowa w ust. 1 pkt 1, zawiera co najmniej:

- 1) dane identyfikacyjne podatnika;
- 2) dane identyfikujące każde OKI prowadzone dla podatnika w roku podatkowym;
- 3) dane niezbędne do obliczenia podatku od wartości aktywów, w tym określenie średniej wartości aktywów OKI zgromadzonych w roku podatkowym na OKI, w podziale na aktywa OKI określone w art. 26 ust. 1 pkt 1 i 2 oraz aktywa OKI, do wartości których nie stosuje się zwolnień, o których mowa w art. 26 ust. 1;
- 4) dane niezbędne do złożenia zeznania podatkowego za pośrednictwem konta w e-Urzędzie Skarbowym.

3. Minister właściwy do spraw finansów publicznych określi, w drodze rozporządzenia, szczegółowy zakres danych zawartych w zeznaniu, o którym mowa w ust. 1, wraz z niezbędnymi pouczeniami, uwzględniając konieczność prawidłowego rozliczenia podatku od wartości aktywów oraz kontroli wykonania tego obowiązku przez organ podatkowy.

Art. 30. Podatek od wartości aktywów stanowi dochód budżetu państwa.

Rozdział 4

Przepisy karne

Art. 31. 1. Kto, nie będąc do tego uprawnionym, używa do określenia prowadzonej działalności lub reklamy określenia „osobiste konto inwestycyjne” lub skrótu „OKI”, podlega grzywnie do 1 000 000 zł albo karze pozbawienia wolności do lat 3, albo obu tym karom łącznie.

2. Tej samej karze podlega, kto dopuszcza się czynu określonego w ust. 1, działając w imieniu lub interesie innej osoby fizycznej, osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.

Rozdział 5

Zmiany w przepisach

Art. 32. W ustawie z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2026 r. poz. 592) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 2 w ust. 1 w pkt 9 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 10 w brzmieniu:
„10) przychodów (dochodów) osiągniętych z aktywów OKI, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia ... o osobistych kontach inwestycyjnych (Dz. U. poz. ...)”;
- 2) w art. 45ba dotychczasową treść oznacza się jako ust. 1 i dodaje się ust. 2 i 3 w brzmieniu:
„2. Pełnomocnictwo do podpisywania deklaracji przesyłanej za pomocą środków komunikacji elektronicznej udzielone na podstawie przepisów działu III rozdziału 9a Ordynacji podatkowej obejmuje również upoważnienie do podpisywania informacji, o których mowa w art. 39 ust. 3 i art. 42a ust. 1.
3. Do informacji, o których mowa w art. 39 ust. 3 i art. 42a ust. 1, stosuje się odpowiednio przepisy działu III rozdziału 10 Ordynacji podatkowej.”;
- 3) w art. 45c w ust. 3d wyrazy „za pośrednictwem portalu podatkowego” zastępuje się wyrazami „za pośrednictwem konta w e-Urzędzie Skarbowym”;
- 4) art. 45cd otrzymuje brzmienie:
„Art. 45cd. Na koncie w e-Urzędzie Skarbowym są udostępniane zeznania, oświadczenia i inne informacje, do których składania są obowiązani podatnicy, wypełnione danymi będącymi w posiadaniu Szefa Krajowej Administracji Skarbowej, w zakresie i na zasadach określonych w odrębnych przepisach.”;
- 5) uchyla się art. 45ce i art. 45cf.

Art. 33. W ustawie z dnia 13 października 1995 r. o zasadach ewidencji i identyfikacji podatników i płatników (Dz. U. z 2026 r. poz. 151 i 507) w art. 11:

- 1) w ust. 2 w pkt 6 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 7 w brzmieniu:
„7) instytucji finansowych OKI w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 8 ustawy z dnia ... o osobistych kontach inwestycyjnych (Dz. U. poz. ...) i koordynatora OKI w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 10 tej ustawy.”;
- 2) po ust. 3 dodaje się ust. 3a w brzmieniu:
„3a. Na potrzeby przesyłania informacji, o których mowa w art. 27 ust. 1 ustawy z dnia ... o osobistych kontach inwestycyjnych, instytucje finansowe OKI w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 8 tej ustawy są obowiązane żądać od podatników podania identyfikatora

podatkowego i podawać go organom podatkowym w tej informacji, przy czym w przypadku umowy parasolowej w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 24 tej ustawy z żądaniem tym występuje koordynator OKI w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 10 tej ustawy.”.

Art. 34. W ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1113, z 2025 r. poz. 1069, 1216 i 1425 oraz z 2026 r. poz. 176) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 2 w ust. 3 pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego, zwanego dalej „IKE”, lub indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego, zwanego dalej „IKZE”, o których mowa w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2026 r. poz. 91), lub osobistego konta inwestycyjnego, zwanego dalej „OKI”, o którym mowa w art. 2 ust. 1 pkt 12 ustawy z dnia ... o osobistych kontach inwestycyjnych (Dz. U. poz. ...), albo”;

2) w art. 8 pkt 3a otrzymuje brzmienie:

„3a) dobrowolny fundusz – oznacza fundusz utworzony i zarządzany przez powszechne towarzystwo, prowadzący IKE, IKZE lub OKI, albo gromadzący środki w PPK zgodnie z przepisami ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych oraz lokujący je zgodnie z polityką inwestycyjną funduszu zdefiniowanej daty, o którym mowa w art. 38 tej ustawy, zwanego dalej „funduszem zdefiniowanej daty”;;”;

3) w art. 13 w ust. 4a pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) tryb oraz warunki zawarcia i rozwiązania umowy o prowadzenie IKE oraz IKZE w przypadku dobrowolnego funduszu prowadzącego IKE lub IKZE lub tryb oraz warunki zawarcia i rozwiązania umowy o prowadzenie OKI w przypadku dobrowolnego funduszu prowadzącego OKI;;”;

4) art. 88a otrzymuje brzmienie:

„Art. 88a. Uzyskanie członkostwa w dobrowolnym funduszu prowadzącym IKE, IKZE lub OKI następuje z chwilą zawarcia umowy o prowadzenie IKE, IKZE lub OKI z funduszem, a w przypadku dobrowolnego funduszu będącego funduszem zdefiniowanej daty – z chwilą zawarcia przez fundusz z podmiotem zatrudniającym, o którym mowa w art. 2 ust. 1 pkt 21 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach

-
- kapitałowych, w imieniu i na rzecz osoby zatrudnionej umowy o prowadzenie PPK, o której mowa w art. 14 tej ustawy.”;
- 5) w art. 96a ust. 1 otrzymuje brzmienie:
- „1. Składki na wyodrębniony rachunek IKE, IKZE lub OKI prowadzony przez dobrowolny fundusz są wpłacane przez członka dobrowolnego funduszu.”;
- 6) 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 przez członka dobrowolnego funduszu na IKE, IKZE oraz OKI, a także do rozporządzeń środkami zgromadzonymi w PPK, do których mają zastosowanie przepisy ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych.”;
- 7) w art. 132b dodaje się ust. 3 w brzmieniu:
- „3. W razie śmierci członka dobrowolnego funduszu prowadzącego OKI stosuje się przepisy ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego dotyczące rozrządzeń oszczędzającego na IKE oraz IKZE w przypadku jego śmierci.”;
- 8) w art. 134 ust. 1a otrzymuje brzmienie:
- „1a. Dobrowolny fundusz prowadzący IKE, IKZE lub OKI może pobierać opłaty wyłącznie w formie potrącenia określonej procentowo kwoty z wpłacanych składek, w wysokości określonej w statucie, z tym że potrącenia dokonuje się przed przeliczeniem składek na jednostki rozrachunkowe.”;
- 9) w art. 136 ust. 2c otrzymuje brzmienie:
- „2c. Dobrowolny fundusz prowadzący IKE, IKZE lub OKI może pokrywać bezpośrednio ze swoich aktywów koszty zarządzania funduszem przez towarzystwo na zasadach ustalonych w statucie.”;
- 10) w art. 190 ust. 1 otrzymuje brzmienie:
- „1. Otwarty fundusz i dobrowolny fundusz prowadzący IKE lub IKZE oraz dobrowolny fundusz prowadzący OKI udostępniają prospekt informacyjny osobie, która złoży wniosek o przyjęcie do funduszu, przy czym powinno to nastąpić przed zawarciem umowy z funduszem.”.

Art. 35. W ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2026 r. poz. 622) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 3b § 2 i 3 otrzymują brzmienie:

„§ 2. Minister właściwy do spraw finansów publicznych w porozumieniu z ministrem właściwym do spraw informatyzacji określi, w drodze rozporządzenia:

- 1) sposób przesyłania deklaracji, informacji podatkowych i podań za pomocą środków komunikacji elektronicznej;
- 2) rodzaje podpisu elektronicznego, którym powinny być opatrzone poszczególne rodzaje deklaracji, informacji podatkowych lub podań.

§ 3. Wydając rozporządzenie, o którym mowa w § 2, minister właściwy do spraw finansów publicznych uwzględnia:

- 1) potrzebę zapewnienia bezpieczeństwa, wiarygodności i niezaprzeczalności danych zawartych w deklaracjach, informacjach podatkowych i podaniach oraz potrzebę ich ochrony przed nieuprawnionym dostępem;
- 2) wymagania dla poszczególnych rodzajów podpisu elektronicznego, w szczególności dotyczące weryfikacji podpisu i kwalifikowanych elektronicznych znaczników czasu.”;

2) w art. 297:

a) w § 1 wprowadzenie do wyliczenia otrzymuje brzmienie:

„Akta, w tym akta zawierające informacje wymienione w art. 182 lub informacje dotyczące aktywów OKI, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia ... o osobistych kontaktach inwestycyjnych (Dz. U. poz. ...), naczelnicy urzędów skarbowych i naczelnicy urzędów celno-skarbowych udostępniają wyłącznie:”;

b) § 4 otrzymuje brzmienie:

„§ 4. Naczelnicy urzędów skarbowych oraz naczelnicy urzędów celno-skarbowych udostępniają Najwyższej Izbie Kontroli, w związku z toczącym się postępowaniem kontrolnym, akta, o których mowa w § 1, po wyłączeniu z nich informacji wymienionych w art. 182 i informacji dotyczących aktywów OKI, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia ... o osobistych kontaktach inwestycyjnych, chyba że informacje takie zostały uprzednio udzielone Najwyższej Izbie Kontroli na podstawie odrębnych przepisów.”;

-
- 3) w art. 298 wprowadzenie do wyliczenia otrzymuje brzmienie:
„Akta niezawierające informacji, o których mowa w art. 182, lub informacji dotyczących aktywów OKI, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia ... o osobistych kontaktach inwestycyjnych, organy podatkowe udostępniają.”;
- 4) w art. 299 § 1 otrzymuje brzmienie:
„§ 1. Organy podatkowe udostępniają informacje zawarte w aktach spraw podatkowych, z wyłączeniem informacji określonych w art. 182 i informacji dotyczących aktywów OKI, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia ... o osobistych kontaktach inwestycyjnych, organom i osobom wymienionym w art. 298.”;
- 5) art. 299c otrzymuje brzmienie:
„Art. 299c. Organy podatkowe udostępniają informacje zawarte w aktach spraw podatkowych, z wyłączeniem informacji określonych w art. 182 i informacji dotyczących aktywów OKI, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia ... o osobistych kontaktach inwestycyjnych, organom, które na podstawie odrębnych ustaw są obowiązane do przyjęcia zaświadczenia albo oświadczenia o wysokości dochodów (przychodów) lub zaświadczenia albo oświadczenia o niezaleganiu w podatkach, w zakresie niezbędnym do weryfikacji treści oświadczenia.”;
- 6) w art. 306 § 2 otrzymuje brzmienie:
„§ 2. Kto, będąc obowiązany do zachowania tajemnicy skarbowej, ujawnia informacje określone w art. 182 lub informacje dotyczące aktywów OKI, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia ... o osobistych kontaktach inwestycyjnych, podlega karze pozbawienia wolności od 6 miesięcy do lat 5.”.

Art. 36. W ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz. U. z 2022 r. poz. 2025 oraz z 2026 r. poz. 340) w art. 38 w ust. 2 w pkt 5 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 6 w brzmieniu:

- „6) pozyskanych na podstawie umów o prowadzenie osobistych kont inwestycyjnych w rozumieniu przepisów ustawy z dnia ... o osobistych kontaktach inwestycyjnych (Dz. U. poz. ...).”.

Art. 37. W ustawie z dnia 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne (Dz. U. z 2025 r. poz. 843) wprowadza się następujące zmiany:

1) art. 21c otrzymuje brzmienie:

„Art. 21c. Na koncie w e-Urzędzie Skarbowym są udostępniane zeznania, do których składania są obowiązani podatnicy, wypełnione danymi będącymi w posiadaniu Szefa Krajowej Administracji Skarbowej, w zakresie i na zasadach określonych w odrębnych przepisach.”;

2) uchyla się art. 21d.

Art. 38. W ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2026 r. poz. 60, 176 i 484) w art. 282 w ust. 3 po pkt 3c dodaje się pkt 3d w brzmieniu:

„3d) przez fundusz inwestycyjny – koordynatorowi OKI w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 10 ustawy z dnia ... o osobistych kontaktach inwestycyjnych (Dz. U. poz. ...), na zasadach określonych w art. 4 ust. 7 tej ustawy, informacji objętych tajemnicą zawodową, w celu wykonywania umowy parasolowej w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 24 tej ustawy, oraz niezbędnych do wypełniania obowiązków określonych w tej ustawie;”.

Art. 39. W ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2024 r. poz. 722, z późn. zm.⁵⁾) w art. 150 w ust. 1 dodaje się pkt 26 w brzmieniu:

„26) przez firmę inwestycyjną, bank państwowy prowadzący działalność maklerską lub bank, o którym mowa w art. 70 ust. 2, funduszowi inwestycjnemu – na zasadach określonych w art. 4 ust. 7 ustawy z dnia ... o osobistych kontaktach inwestycyjnych (Dz. U. poz. ...), w zakresie niezbędnym do wykonywania przez ten fundusz obowiązków określonych w tej ustawie, w okresie obowiązywania umowy parasolowej w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 24 tej ustawy oraz przez okres niezbędny do wykonania obowiązków wynikających z przepisów prawa po rozwiązaniu tej umowy.”.

Art. 40. W ustawie z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2025 r. poz. 640 i 1069 oraz z 2026 r. poz. 252) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 1 w ust. 2 po pkt 4 dodaje się pkt 4a w brzmieniu:

„4a) nadzór nad prowadzeniem osobistych kont inwestycyjnych zgodnie z przepisami ustawy z dnia ... o osobistych kontaktach inwestycyjnych (Dz. U. poz. ...);”;

⁵⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2024 r. poz. 1863, z 2025 r. poz. 146, 820, 923, 1014, 1069, 1216 i 1556 oraz z 2026 r. poz. 176, 340 i 484.

-
- 2) w art. 6 w ust. 2 w pkt 1 wyrazy „ustawie z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami oraz ustawie z dnia 20 grudnia 2024 r. o podmiotach obsługujących kredyty i nabywcach kredytów,” zastępuje się wyrazami „ustawie z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami, ustawie z dnia 20 grudnia 2024 r. o podmiotach obsługujących kredyty i nabywcach kredytów oraz ustawie z dnia ... o osobistych kontaktach inwestycyjnych,”;
- 3) w art. 6b w ust. 1 wyrazy „art. 76 i art. 77 ustawy z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami lub art. 50 ustawy z dnia 20 grudnia 2024 r. o podmiotach obsługujących kredyty i nabywcach kredytów” zastępuje się wyrazami „art. 76 i art. 77 ustawy z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami, art. 50 ustawy z dnia 20 grudnia 2024 r. o podmiotach obsługujących kredyty i nabywcach kredytów lub art. 31 ustawy z dnia ... o osobistych kontaktach inwestycyjnych”.

Art. 41. W ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej (Dz. U. z 2024 r. poz. 1109 oraz z 2025 r. poz. 146, 1069 i 1545) w art. 2 w pkt 1 lit. c otrzymuje brzmienie:

- „c) członka funduszu emerytalnego i osobę uprawnioną w rozumieniu ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1113, z 2025 r. poz. 1069, 1216 i 1425 oraz z 2026 r. poz. 176 i ...), uczestnika pracowniczego programu emerytalnego i osobę uprawnioną w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. z 2024 r. poz. 556 oraz z 2025 r. poz. 1216), oszczędzającego i osobę uprawnioną w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2026 r. poz. 91), osobę otrzymującą emeryturę kapitałową w rozumieniu ustawy z dnia 21 listopada 2008 r. o emeryturach kapitałowych (Dz. U. z 2018 r. poz. 926), uczestnika PPK i osobę uprawnioną w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2026 r. poz. 192) oraz inwestującego i osobę

uprawnioną w rozumieniu ustawy z dnia ... o osobistych kontaktach inwestycyjnych (Dz. U. poz. ...),”.

Art. 42. W ustawie z dnia 16 listopada 2016 r. o Krajowej Administracji Skarbowej (Dz. U. z 2025 r. poz. 1131, 1423, 1820 i 1863 oraz z 2026 r. poz. 415 i 483) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 35b w ust. 6 w pkt 5 na końcu dodaje się przecinek i dodaje się pkt 6–8 w brzmieniu:

„6) rodzaje pism udostępnianych na koncie w e-Urzędzie Skarbowym zgodnie z art. 35ca ust. 1,

7) zakres danych będących w posiadaniu Szefa Krajowej Administracji Skarbowej, wykorzystywanych do wypełnienia pism zgodnie z art. 35ca ust. 2,

8) rodzaje pism podlegających automatycznej akceptacji zgodnie z art. 35ca ust. 4 i inne niż określone w art. 35ca ust. 6 przypadki, w których taka automatyczna akceptacja nie wystąpi”;

2) po art. 35c dodaje się art. 35ca–35cc w brzmieniu:

„Art. 35ca. 1. Na koncie w e-Urzędzie Skarbowym mogą być udostępniane automatycznie pisma, do których składania, na podstawie odrębnych przepisów, są obowiązani podatnicy.

2. Pisma podlegające udostępnieniu na koncie w e-Urzędzie Skarbowym są wypełniane automatycznie danymi będącymi w posiadaniu Szefa Krajowej Administracji Skarbowej, jeżeli znajdują się w CRDP.

3. Udostępnienie pisma następuje z dniem rozpoczęcia biegu terminu jego złożenia, przy czym w przypadku aktualizacji danych będących w posiadaniu Szefa Krajowej Administracji Skarbowej pismo przed jego akceptacją może podlegać aktualizacji.

4. Pisma wypełnione danymi umożliwiającymi obliczenie podatku należnego lub realizację celu złożenia pisma podlegają automatycznej akceptacji z upływem terminu jego złożenia, o ile nie zostały uprzednio zatwierdzone przez podatnika.

5. Zatwierdzenie przez podatnika pisma udostępnionego na koncie w e-Urzędzie Skarbowym oraz automatyczna akceptacja takiego pisma są równoznaczne ze złożeniem pisma przez podatnika.

6. Przepisów o automatycznej akceptacji nie stosuje się, jeżeli przepisy prawa podatkowego dopuszczają złożenie pisma lub dokonanie rozliczenia poza e-Urzędem Skarbowym i podatnik złożył pismo lub został rozliczony w taki sposób. W takim

przypadku podatnik może odrzucić pismo udostępnione na koncie w e-Urzędzie Skarbowym.

7. W przypadku zmiany danych określonych w ust. 2 po akceptacji pisma, do którego złożenia podatnik jest obowiązany wyłącznie za pośrednictwem konta w e-Urzędzie Skarbowym, na tym koncie jest udostępniana również korekta tego pisma.

Art. 35cb. 1. W przypadku stwierdzenia przez właściwy organ podatkowy, że złożone pismo, o którym mowa w art. 35ca ust. 1, zawiera błędy lub oczywiste omyłki powstałe z przyczyn leżących po stronie organu podatkowego, organ podatkowy koryguje to pismo, dokonując stosownych poprawek lub uzupełnień. Przepisy art. 274 § 2–4 i 6 Ordynacji podatkowej stosuje się odpowiednio.

2. Od zaległości związanych z korektą pisma, o której mowa w ust. 1, nie nalicza się odsetek za zwłokę za okres od dnia następującego po dniu upływu terminu płatności podatku do dnia upływu terminu wniesienia sprzeciwu, o którym mowa w art. 274 § 3 Ordynacji podatkowej.

3. W przypadku gdy przed dokonaniem korekty pisma przez organ podatkowy podatnik skoryguje zeznanie w zakresie, o którym mowa w ust. 1, od zaległości związanych z korektą pisma nie nalicza się odsetek za zwłokę za okres od dnia następującego po dniu upływu terminu płatności podatku do dnia złożenia korekty.

Art. 35cc. 1. W przypadku braku wpłaty podatku wynikającego z pisma zaakceptowanego automatycznie na koncie w e-Urzędzie Skarbowym właściwy organ podatkowy w terminie miesiąca po dniu upływu terminu płatności informuje podatnika o obowiązku wpłaty podatku w terminie 7 dni od dnia doręczenia tej informacji.

2. Informacja, o której mowa w ust. 1, może zamiast podpisu osoby upoważnionej do jej wydania zawierać podpis mechanicznie odtwarzany tej osoby lub nadruk imienia i nazwiska wraz ze wskazaniem stanowiska służbowego osoby upoważnionej do jej wydania.

3. W przypadku dokonania wpłaty podatku w okresie od dnia upływu terminu złożenia pisma do dnia upływu 7-dniowego terminu na dokonanie wpłaty, o którym mowa w ust. 1, nie nalicza się odsetek za zwłokę za okres od dnia następującego po dniu upływu terminu płatności podatku.”

Rozdział 6

Przepis epizodyczny, przepisy dostosowujące i przejściowe oraz przepis końcowy

Art. 43. W okresie od dnia 1 stycznia 2027 r. do dnia 31 grudnia 2027 r. stawka podatku od wartości aktywów, o której mowa w art. 25 ust. 1, wynosi 0,85 %.

Art. 44. 1. Przepis art. 26 ust. 5 stosuje się od roku podatkowego rozpoczynającego się od dnia 1 stycznia 2030 r.

2. Minister właściwy do spraw finansów publicznych po raz pierwszy ogłosi obwieszczenie na podstawie art. 26 ust. 6 w terminie do dnia 30 listopada 2029 r.

Art. 45. 1. Dotychczasowe przepisy wykonawcze wydane na podstawie art. 3b § 2 ustawy zmienianej w art. 35 zachowują moc.

2. Dotychczasowe przepisy wykonawcze wydane na podstawie art. 35b ust. 6 ustawy zmienianej w art. 42 tracą moc.

Art. 46. Ustawa wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2027 r.