



# Minister Finansów

---

Warszawa, 20 września 2023 roku

---

Sprawa: Projekt rozporządzenia MF ws. egzaminu potwierdzającego wiedzę i niezbędne umiejętności do świadczenia doradztwa w zakresie ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego  
Znak sprawy: FN6.700.3.2023  
Kontakt: Kancelaria MF  
tel.: +48 22 694 55 55  
e-mail: kancelaria@mf.gov.pl

---

## Według rozdzielnika

Szanowni Państwo,

mając na uwadze regulacje ustawy z dnia 23 maja 1991 r. o związkach zawodowych (Dz. U. z 2022 r. poz. 854), zwracam się z uprzejmą prośbą o zgłoszenie ewentualnych uwag do **projektu rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie egzaminu potwierdzającego wiedzę i niezbędne umiejętności do świadczenia doradztwa w zakresie ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego**, w terminie 30 dni od dnia otrzymania niniejszego pisma, również w wersji elektronicznej na adresy: [sekretariat.fn@mf.gov.pl](mailto:sekretariat.fn@mf.gov.pl) oraz [magdalena.andrzejak3@mf.gov.pl](mailto:magdalena.andrzejak3@mf.gov.pl).

Projekt dostępny jest na stronie internetowej Biuletynu Informacji Publicznej Rządowego Centrum Legislacji w zakładce Rządowy Proces Legislacyjny.

Z wyrazami szacunku  
Z upoważnienia Ministra Finansów

**Piotr Patkowski**  
Podsekretarz Stanu

**Otrzymują:**

1. Przewodniczący Komisji Krajowej NSZZ „Solidarność”
2. Przewodniczący Ogólnopolskiego Porozumienia Związków Zawodowych
3. Przewodnicząca Forum Związków Zawodowych.

**ROZPORZĄDZENIE**  
**MINISTRA FINANSÓW<sup>1)</sup>**

z dnia ..... 2023 r.

**w sprawie egzaminu potwierdzającego wiedzę i niezbędne umiejętności do świadczenia doradztwa w zakresie ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego**

Na podstawie art. 27 ust. 10 ustawy z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym (Dz. U. poz.1843) zarządza się, co następuje:

**§ 1.** Rozporządzenie określa:

- 1) zakres obowiązujących tematów egzaminu potwierdzającego wiedzę i niezbędne umiejętności do świadczenia doradztwa w zakresie ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego, zwanego dalej „egzaminem”;
- 2) tryb i sposób przeprowadzenia egzaminu;
- 3) sposób ustalania wyniku egzaminu;
- 4) tryb składania i rozpatrywania odwołań od wyniku egzaminu.

**§ 2.** Zakres obowiązujących tematów egzaminu obejmuje:

- 1) przepisy ustawy z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym, zwanej dalej „ustawą”;
- 2) przepisy rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1238 z dnia 20 czerwca 2019 r. w sprawie ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego (OIPE) (Dz. Urz. UE L 198 z 25.07.2019 r, str. 1), zwanego dalej „rozporządzeniem 2019/1238”;
- 3) zagadnienia dotyczące systemu zabezpieczenia emerytalnego w Rzeczypospolitej Polskiej;
- 4) zagadnienia z zakresu działalności dostawcy lub dystrybutora ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego w rozumieniu art. 2 pkt 16 rozporządzenia 2019/1238, zwanego dalej „dystrybutorem”, na rzecz których ma być świadczone doradztwo w zakresie ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego.

---

<sup>1)</sup> Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 29 kwietnia 2022 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 939).

§ 3. Dostawca lub dystrybutor zawiadamia osobę zdającą egzamin przy użyciu środków komunikacji elektronicznej lub za pośrednictwem operatora pocztowego o terminie, miejscu i sposobie przeprowadzenia egzaminu, a także o ich zmianie.

§ 4. 1. Egzamin może być przeprowadzony wspólnie przez kilku dostawców lub dystrybutorów.

2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, dostawcy lub dystrybutorzy powołują wspólną komisję egzaminacyjną, w której skład wchodzi co najmniej po trzy osoby powołane przez każdego z dostawców albo dystrybutorów.

§ 5. 1. Egzamin przeprowadza się:

- 1) pisemnie w postaci papierowej albo
- 2) z wykorzystaniem systemu teleinformatycznego.

2. W przypadku egzaminu przeprowadzanego zgodnie z ust. 1 pkt 2 dostawca lub dystrybutor zapewnia, aby wykorzystywany system teleinformatyczny:

- 1) umożliwiał osobom zdającym egzamin zapoznanie się:
  - a) ze sposobem przeprowadzania egzaminu,
  - b) z zasadami oceniania udzielonych i nieudzielonych odpowiedzi,
  - b) ze sposobem informowania o wynikach egzaminu, oraz
- 2) wymagał złożenia przez osoby zdające egzamin oświadczenia potwierdzającego zapoznanie się z informacjami, o których mowa w pkt 1.

3. Dostawca lub dystrybutor zapewnia, aby wykorzystywany system teleinformatyczny umożliwiał:

- 1) swobodne poruszanie się po teście;
- 2) zmianę udzielonej odpowiedzi;
- 3) zakończenie egzaminu przed czasem;
- 4) automatyczne wygenerowanie wyniku egzaminu ze wskazaniem liczby prawidłowych i nieprawidłowych odpowiedzi oraz braku odpowiedzi;
- 5) automatyczne zakończenie egzaminu po upływie wyznaczonego czasu.

4. Czas egzaminu z wykorzystaniem systemu teleinformatycznego nie ulega wydłużeniu na skutek przerwy wynikającej z zerwania połączenia z systemem teleinformatycznym, z wykorzystaniem którego jest przeprowadzany taki egzamin.

5. W przypadku przeprowadzania egzaminu z wykorzystaniem systemu teleinformatycznego dostawca lub dystrybutor zapewnia dostęp do indywidualnego wsparcia

informatycznego (helpdesk) w razie wystąpienia problemów technicznych związanych z przeprowadzaniem egzaminem.

6. Dostawca lub dystrybutor przeprowadza co najmniej raz w roku audyt bezpieczeństwa systemu teleinformatycznego, z wykorzystaniem którego przeprowadza egzamin.

**§ 6.** 1. Egzamin przeprowadza się w wydzielonej sali, w warunkach zapewniających zdającym egzamin samodzielność pracy.

2. W przypadku przeprowadzenia egzaminu zgodnie z § 5 ust. 1 pkt 2 sala jest wyposażona w indywidualne stanowiska egzaminacyjne.

3. Przed rozpoczęciem egzaminu przewodniczący komisji egzaminacyjnej informuje osoby zdające egzamin o:

- 1) sposobie przeprowadzenia egzaminu;
- 2) przepisach porządkowych obowiązujących w trakcie przeprowadzania egzaminu;
- 3) zasadach dokonywania oceny udzielonych i nieudzielonych odpowiedzi;
- 4) sposobie informowania o wynikach egzaminu.

4. Osoba zdająca egzamin przed wejściem do sali egzaminacyjnej okazuje dowód osobisty lub inny dokument ze zdjęciem potwierdzający jej tożsamość oraz podpisuje listę obecności.

5. Osoba zdająca egzamin podczas egzaminu nie może korzystać z tekstów aktów prawnych oraz innych pomocy, a także urządzeń służących do przekazu lub odbioru informacji.

6. Przewodniczący komisji egzaminacyjnej wyklucza z egzaminu osobę zdającą egzamin, która podczas egzaminu korzystała z pomocy innej osoby, posługiwała się niedozwolonymi materiałami lub urządzeniami, pomagała pozostałym zdającym lub w inny sposób zakłócała przebieg egzaminu.

7. W trakcie egzaminu osoba zdająca egzamin może opuścić salę jedynie w uzasadnionym przypadku, po uzyskaniu zgody przewodniczącego komisji egzaminacyjnej, pod nadzorem członka komisji egzaminacyjnej.

8. Egzamin z wykorzystaniem systemu teleinformatycznego może zostać przeprowadzony w miejscu innym niż określone w ust. 1. Przepisy ust. 5 i 6 stosuje się.

**§ 7.** 1 W przypadku egzaminu przeprowadzanego z wykorzystaniem systemu teleinformatycznego dostawca lub dystrybutor przekazuje organowi nadzoru opis funkcjonalności systemu teleinformatycznego oraz adres strony internetowej, przy pomocy której zamierza przeprowadzić taki egzamin, przed przeprowadzeniem pierwszego egzaminu z

wykorzystaniem tego systemu, nie później niż w terminie 30 dni przed ustalonym terminem przeprowadzenia egzaminu.

2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, organ nadzoru informuje dostawcę lub dystrybutora o wyniku weryfikacji systemu teleinformatycznego oraz adresu strony internetowej w terminie 21 dni od dnia otrzymania opisu funkcjonalności tego systemu oraz adresu strony internetowej.

**§ 8.** Egzamin trwa 40 minut.

**§ 9.** Egzamin przeprowadza się w formie testu jednokrotnego wyboru, który obejmuje 40 pytań, po 10 pytań z każdego tematu, o którym mowa w § 2.

**§ 10.** 1. Test jest przygotowywany przez dostawcę lub dystrybutora, który ponosi odpowiedzialność za przeprowadzenie egzaminu.

2. W przypadku przeprowadzania egzaminu przez kilku dostawców lub dystrybutorów test jest przygotowywany wspólnie przez tych dostawców lub dystrybutorów. Dostawcy lub dystrybutorzy ponoszą wspólną odpowiedzialność za przeprowadzenie egzaminu.

3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2, każdy z dostawców lub dystrybutorów przygotowuje po 10 pytań w zakresie zagadnień, o których mowa w § 2 pkt 4. Dostawcy lub dystrybutorzy wspólnie dokonują wyboru 10 spośród przygotowanych pytań.

4. Na każde pytanie przygotowuje się cztery propozycje odpowiedzi, z których jedna jest prawidłowa.

5. Dostawca lub dystrybutor przechowuje pytania egzaminacyjne w sposób, który wyłącza możliwość zapoznania się z nimi przez osoby inne niż członkowie komisji egzaminacyjnej.

**§ 11.** 1. Każde pytanie testu jest oceniane według następujących zasad:

- 1) odpowiedź prawidłowa: 1 punkt;
- 2) odpowiedź nieprawidłowa albo brak odpowiedzi: 0 punktów.

2. Za nieprawidłową odpowiedź uważa się również udzielenie więcej niż jednej odpowiedzi.

**§ 12.** 1. W przypadku gdy egzamin jest przeprowadzany z wykorzystaniem systemu teleinformatycznego, odpowiedzi udzielone przez osobę zdającą egzamin są zapisywane w systemie teleinformatycznym albo na zewnętrznych nośnikach danych.

2. Dostawca lub dystrybutor zapewnia, aby system teleinformatyczny, z wykorzystaniem którego przeprowadza egzamin, posiadał możliwość tworzenia kopii zapasowej zawierającej

dane identyfikacyjne osób zdających egzamin i uzyskane przez nich wyniki ze wskazaniem liczby prawidłowych i nieprawidłowych odpowiedzi oraz braku odpowiedzi.

§ 13. 1. Dostawca lub dystrybutor ogłasza wyniki egzaminu w terminie 7 dni od dnia jego przeprowadzenia.

2. Dostawca lub dystrybutor:

- 1) wydaje zaświadczenie o zdaniu egzaminu albo
- 2) powiadamia osobę, która nie zdała egzaminu, o wyniku egzaminu i uzyskanej liczbie punktów

– w formie pisemnej w postaci papierowej lub elektronicznej opatrzonej kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym albo podpisem osobistym, nie później niż w terminie 14 dni od dnia ogłoszenia wyników egzaminu.

3. W przypadku utraty zaświadczenia o zdaniu egzaminu dostawca lub dystrybutor, na wniosek osoby, która zdała egzamin, w terminie 7 dni od dnia złożenia wniosku, wydaje dokument potwierdzający zdanie egzaminu.

§ 14. 1. Komisja egzaminacyjna sporządza w formie pisemnej w postaci papierowej lub elektronicznej protokół z przeprowadzonego egzaminu, który podpisują wszyscy członkowie komisji egzaminacyjnej.

2. Dostawca lub dystrybutor przechowuje protokół przez okres co najmniej 10 lat.

3. Protokół zawiera:

- 1) nazwę i siedzibę dostawcy lub dystrybutora;
- 2) miejsce i datę przeprowadzenia egzaminu;
- 3) imiona i nazwiska członków komisji egzaminacyjnej;
- 4) imiona i nazwiska osób zdających egzamin oraz ich numery PESEL, a w przypadku ich braku – rodzaj i numer dokumentu potwierdzającego tożsamość;
- 5) wynik egzaminu każdej z osób zdającej egzamin;
- 6) imiona i nazwiska pracowników organu nadzoru upoważnionych do udziału w egzaminie, którzy brali w nim udział.

4. Do protokołu dołącza się listę obecności, o której mowa w § 6 ust. 4.

§ 15. 1. Odwołanie od wyniku egzaminu wnosi się w formie pisemnej w postaci papierowej lub elektronicznej opatrzonej kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym albo podpisem osobistym w terminie 14 dni od dnia doręczenia powiadomienia o wyniku egzaminu.

2. Dostawca lub dystrybutor rozpatruje odwołanie w terminie 14 dni od dnia jego doręczenia i powiadamia osobę odwołującą się o jego wyniku w formie pisemnej w postaci papierowej lub elektronicznej opatrzonej kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym albo podpisem osobistym.

**§ 16.** Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

**MINISTER FINANSÓW**

ZA ZGODNOŚĆ POD WZGLĘDEM PRAWNYM,  
LEGISLACYJNYM I REDAKCYJNYM

Renata Łucko

Zastępca Dyrektora

Departamentu Prawnego w Ministerstwie Finansów  
/podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/



## Uzasadnienie

Wejście w życie ustawy z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym (Dz. U. poz. 1843) powoduje konieczność wydania projektowanego rozporządzenia.

Projektowane rozporządzenie stanowi wykonanie art. 27 ust. 10 ww. ustawy, który upoważnia ministra właściwego do spraw instytucji finansowych do określenia w drodze rozporządzenia zakresu obowiązujących tematów egzaminu potwierdzającego wiedzę i niezbędne umiejętności do świadczenia doradztwa w zakresie ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego, zwanego dalej „egzaminem”, trybu i sposobu przeprowadzenia egzaminu, sposobu ustalania wyniku egzaminu oraz trybu składania i rozpatrywania odwołań od wyniku egzaminu.

Projekt rozporządzenia w § 2 określa zakres obowiązujących tematów egzaminu. Proponuje się, aby egzamin obejmował zagadnienia ogólne, składające się z 4 bloków tematycznych:

- 1) przepisy ustawy z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym;
- 2) przepisy rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1238 z dnia 20 czerwca 2019 r. w sprawie ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego (OIPE) (Dz. Urz. UE L 198 z 25.07.2019 r, str. 1), zwanego dalej „rozporządzeniem 2019/1238”;
- 3) zagadnienia dotyczące systemu zabezpieczenia emerytalnego w Rzeczypospolitej Polskiej;
- 4) zagadnienia z zakresu działalności dostawcy OIPE<sup>1</sup> w rozumieniu art. 2 pkt 15 rozporządzenia 2019/1238 lub dystrybutora OIPE w rozumieniu art. 2 pkt 16 rozporządzenia 2019/1238, ,

Posiadanie wiedzy w powyższym zakresie jest niezbędne do prawidłowego wykonywania doradztwa w zakresie OIPE.

---

<sup>1</sup> ogólnoeuropejski indywidualny produkt emerytalny

Formę zawiadomienia osoby zdającej egzamin przez dostawcę OIPE lub dystrybutora OIPE o terminie, miejscu i sposobie przeprowadzenia egzaminu, a także ich zmianie określa projektowany § 3 rozporządzenia.

Stosownie do projektowanego § 4 rozporządzenia egzamin może być przeprowadzony wspólnie przez kilku dostawców OIPE lub dystrybutorów OIPE. Zakłada się powołanie komisji egzaminacyjnej odpowiedzialnej za przeprowadzanie egzaminu.

W projekcie rozporządzenia w § 5 przewiduje się możliwość przeprowadzania egzaminu w formie pisemnej albo z wykorzystaniem systemu teleinformatycznego. W sytuacji zerwania połączenia z systemem teleinformatycznym przez osobę zdającą egzamin przeznaczony czas na przeprowadzanie egzaminu nie zostanie wydłużony z uwagi na konieczność zachowania wyznaczonych ram czasowych w stosunku do wszystkich osób zdających egzamin.

Projektowany § 6 rozporządzenia wskazuje, że egzamin powinien być przeprowadzany w wydzielonej sali, w warunkach zapewniających osobom zdającym egzamin samodzielność pracy. Projektowane rozporządzenie dopuszcza również przeprowadzenie egzaminu z wykorzystaniem systemu teleinformatycznego w innym miejscu niż wydzielona sala. Projekt w § 7 określa termin, w którym dostawca OIPE lub dystrybutor OIPE powinien przekazać organowi nadzoru opis funkcjonalności systemu teleinformatycznego oraz adres strony internetowej, przy pomocy której zamierza przeprowadzić po raz pierwszy egzamin z wykorzystaniem systemu teleinformatycznego. Projektowane rozporządzenie określa również termin, w którym organ nadzoru powinien poinformować dostawcę OIPE lub dystrybutora OIPE o wyniku weryfikacji systemu teleinformatycznego oraz adresu strony internetowej.

Projekt określa również liczbę pytań testowych. Proponuje się, aby test składał się z 40 pytań z tematów, o których mowa w § 2 rozporządzenia, przy czym na każdy z tematów przypada 10 pytań. Takie rozwiązanie pozwoli zweryfikować poziom wiedzy osób ubiegających się o świadczenie doradztwa w zakresie OIPE. Za przygotowanie testu egzaminu jest odpowiedzialny dostawca lub dystrybutor OIPE na którym spoczywa pełna odpowiedzialność za przeprowadzenie egzaminu. W przypadku, kiedy egzamin jest przeprowadzany wspólnie przez kilku dostawców lub dystrybutorów OIPE, ponoszą oni wspólną odpowiedzialność za przeprowadzenie egzaminu.

Projektowane § 8 i 11 określają czas trwania egzaminu, a także sposób oceniania udzielonych i nieudzielonych odpowiedzi. Mając na względzie jasne zasady co do oceniania każdego pytania z testu, zaproponowano rozwiązanie, gdzie za każdą prawidłową odpowiedź

osoba zdająca egzamin otrzymuje 1 punkt, a w przypadku odpowiedzi nieprawidłowej albo jej braku otrzymuje 0 punktów. Za odpowiedź nieprawidłową uznaje się również udzielenie więcej niż jednej odpowiedzi przez osobę zdającą.

Projektowany § 12 rozporządzenia wskazuje, że w przypadku, w którym egzamin jest przeprowadzany z wykorzystaniem systemu teleinformatycznego, odpowiedzi udzielone przez osobę zdającą egzamin są zapisywane w systemie teleinformatycznym albo na zewnętrznych nośnikach danych, a dostawca OIPE lub dystrybutor OIPE zobowiązany jest zapewnić, aby system teleinformatyczny posiadał możliwość tworzenia kopii zapasowej zawierającej dane identyfikacyjne osób zdających egzamin i uzyskane przez nich wyniki.

Zgodnie z projektowanym § 13 rozporządzenia dostawca OIPE lub dystrybutor OIPE ogłasza wyniki egzaminu w terminie 7 dni od dnia przeprowadzenia egzaminu, a projektowany § 14 rozporządzenia określa formę i treść protokołu z przeprowadzonego egzaminu, sporządzanego przez komisję egzaminacyjną.

W projektowanym § 15 rozporządzenia określony został tryb składania i rozpatrywania odwołań od wyników egzaminu.

Zgodnie z § 16 proponuje się, aby projektowane rozporządzenie weszło w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia. W Polsce nie ma jeszcze dostępnego subkonta OIPE, które mogłoby być oferowane przez dostawców OIPE czy dystrybutorów OIPE, więc wejście w życie rozporządzenia w innym terminie niż ustawa z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym nie wpłynie niekorzystnie na obowiązywanie przepisów tej ustawy. Wydłużenie czasu wydania rozporządzenia nie odsunie nadmiernie w czasie wprowadzenia zasad weryfikacji wiedzy i niezbędnych umiejętności do świadczenia doradztwa w zakresie ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego przez osoby sprzedające OIPE.

Projekt rozporządzenia nie wymaga przedstawienia właściwym instytucjom i organom Unii Europejskiej, w tym Europejskiemu Bankowi Centralnemu, w celu uzyskania opinii, dokonania konsultacji albo uzgodnienia.

Zawarte w projekcie regulacje nie stanowią przepisów technicznych w rozumieniu rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. poz. 2039 oraz z 2004 r. poz. 597), dlatego też projekt nie podlega procedurze notyfikacji.

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) projekt został wpisany do wykazu prac legislacyjnych Ministra Finansów pod nr 753.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa, w związku z art. § 52 uchwały Nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M. P. z 2022 poz. 348) projekt zostanie udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Zawarte w projekcie regulacje będą miały wpływ na działalność mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców. Przedsiębiorcy ubiegający się o wykonywanie czynności agencyjnych będą zobowiązani do zdania egzaminu organizowanego przez dostawcę lub dystrybutora OIPE.

Projekt jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

<p>Nazwa projektu Projekt rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie egzaminu potwierdzającego wiedzę i niezbędne umiejętności do świadczenia doradztwa w zakresie ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego</p> <p>Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące Ministerstwo Finansów</p> <p>Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu Pan Piotr Patkowski, Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów</p> <p>Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu Magdalena Andrzejak email: <a href="mailto:magdalenaa.andrzejak3@mf.gov.pl">magdalena.andrzejak3@mf.gov.pl</a></p>	<p>Data sporządzenia 15.09.2023 r.</p> <p>Źródło: Upoważnienie ustawowe – art. 27 ust. 10 ustawy z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym (Dz. U. poz.1843)</p> <p>Nr w wykazie prac legislacyjnych Ministra Finansów: 753</p>
---	--

## OCENA SKUTKÓW REGULACJI

### 1. Jaki problem jest rozwiązywany?

W art. 27 ust. 10 ustawy z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym zwanej dalej „ustawą”, wprowadzono upoważnienie ustawowe dla ministra właściwego do spraw instytucji finansowych do określenia zakresu obowiązujących tematów egzaminu potwierdzającego wiedzę i niezbędne umiejętności do świadczenia doradztwa w zakresie ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego, zwanego dalej „egzaminem”, trybu i sposobu przeprowadzenia egzaminu, sposobu ustalania wyniku egzaminu oraz trybu składania i rozpatrywania odwołań od wyniku egzaminu, z uwzględnieniem konieczności zapewnienia odpowiedniego poziomu kwalifikacji osób świadczących doradztwo w zakresie OIPE<sup>1</sup> oraz prawidłowego przebiegu egzaminu i terminowego rozpatrywania odwołań od jego wyniku. Mając na uwadze powyższe, istnieje konieczność wydania rozporządzenia realizującego przedmiotowe upoważnienie ustawowe.

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

Projektowane rozporządzenie w sprawie egzaminu potwierdzającego wiedzę i niezbędne umiejętności do świadczenia doradztwa w zakresie ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego reguluje zakres obowiązujących tematów egzaminu, tryb i sposób przeprowadzenia tego egzaminu, sposób ustalania wyniku egzaminu oraz tryb składania i rozpatrywania odwołań od wyniku egzaminu. Mając na uwadze regulacje ustawy z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym osoby ubiegające się o świadczenie doradztwa w zakresie OIPE zobowiązane są do posiadania odpowiedniej wiedzy i kwalifikacji w zakresie OIPE.

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

Brak danych dotyczących innych krajów.

### 4. Podmioty, na które oddziałuje projekt

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
Osoby fizyczne świadczące doradztwo w zakresie OIPE	Brak danych		Osoby, świadczące doradztwo w zakresie OIPE będą zobowiązane zdać egzamin potwierdzający wiedzę i niezbędne umiejętności do świadczenia doradztwa w zakresie OIPE.
Dostawcy OIPE/Dystrybutorzy OIPE:	Brak danych		Dostawcy OIPE lub dystrybutorzy OIPE będą zobowiązani przeprowadzać egzaminy dla osób ubiegających się o

<p>-instytucje kredytowe, które otrzymały zezwolenie zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE,</p> <p>-zakłady ubezpieczeń, które otrzymały zezwolenie zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE, prowadzące działalność w zakresie bezpośrednich ubezpieczeń na życie zgodnie z art. 2 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE i załącznikiem II do tej dyrektywy,</p> <p>- instytucje pracowniczych programów emerytalnych (IORP), które otrzymały zezwolenie lub zostały zarejestrowane zgodnie z dyrektywą (UE) 2016/2341 i które zgodnie z prawem krajowym są uprawnione i nadzorowane w celu oferowania również indywidualnych produktów emerytalnych,</p> <p>- firmy inwestycyjne, które otrzymały zezwolenie zgodnie z dyrektywą 2014/65/UE i które</p>			<p>świadczenie doradztwa w zakresie OIPE.</p>
--	--	--	---

<sup>1</sup> ogólnoeuropejski indywidualny produkt emerytalny

<p>świadczą usługi zarządzania portfelem, - spółki inwestycyjne lub spółki zarządzające, które otrzymały zezwolenie zgodnie z dyrektywą 2009/65/WE, - zarządzający alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi z UE (ZAFI z UE), którzy otrzymali zezwolenie zgodnie z dyrektywą 2011/61/UE.</p>			
<p>Komisja Nadzoru Finansowego</p>	<p>1 podmiot</p>		<p>Komisja Nadzoru Finansowego każdorazowo będzie powiadamiana o terminie i miejscu przeprowadzenia egzaminu.</p>

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

Projekt rozporządzenia zostanie przekazany do opiniowania i konsultacji z następującymi podmiotami: Polskim Funduszem Rozwoju, Giełdą Papierów Wartościowych, Narodowym Bankiem Polskim, Komisją Nadzoru Finansowego, Rzecznikiem Finansowym, Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych, Izbą Gospodarczą Towarzystw Emerytalnych, Izbą Zarządzającą Funduszami i Aktywami, Polską Izbą Ubezpieczeń, Związkiem Banków Polskich, Kasą Krajową SKOK, Krajowym Związkiem Banków Spółdzielczych, Urzędem Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Urzędem Ochrony Danych Osobowych, Prokuratorią Generalną Rzeczypospolitej Polskiej.

Projekt rozporządzenia zostanie przesłany również do zaopiniowania przez szerokie grono partnerów społecznych, w tym przez związki zawodowe i organizacje pracodawców.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 24 lipca 2015 r. o Radzie Dialogu Społecznego i innych instytucjach dialogu społecznego (Dz. U. z 2018 r. poz. 2232, z późn. zm) projekt zostanie przekazany do zaopiniowania Radzie Dialogu Społecznego.

Zgodnie z ustawą z dnia 23 maja 1991 r. o związkach zawodowych (Dz. U. z 2022 r. poz. 854) projekt zostanie przekazany do opinii następujących organizacji związków zawodowych: Komisji Krajowej NSZZ „Solidarność”, Ogólnopolskiego Porozumienia Związków Zawodowych, Forum Związków Zawodowych.

Zgodnie z ustawą z dnia 23 maja 1991 r. o organizacjach pracodawców (Dz. U. z 2022 r. poz. 97) projekt zostanie przekazany do opinii następujących reprezentatywnych organizacji pracodawców: Konfederacji Lewiatan, Związku Rzemiosła Polskiego, Pracodawców Rzeczypospolitej Polskiej, Związku Pracodawców Business Centre Club, Federacji Przedsiębiorców Polskich oraz Związku Przedsiębiorców i Pracodawców.

#### 6. Wpływ na sektor finansów publicznych

(ceny stałe z ..... r.)

Skutki w okresie 10 lat od wejścia w życie zmian [mln zł]

	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Łącznie (0-10)
Dochody ogółem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
budżet państwa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
JST	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
pozostałe jednostki (oddzielnie)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wydatki ogółem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
budżet państwa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
JST	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
pozostałe jednostki (oddzielnie)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo ogółem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
budżet państwa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
JST	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
pozostałe jednostki (oddzielnie)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Źródła finansowania	<p>Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na sektor finansów publicznych, w tym na budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego.</p> <p>Projekt nie wywołuje negatywnych skutków finansowych w postaci zwiększonych wydatków i zmniejszonych dochodów w relacji do obowiązujących przepisów dla budżetu państwa oraz pozostałych jednostek sektora finansów publicznych.</p>
---------------------	---

Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	
--	--

**7. Wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe**

Czas w latach od wejścia w życie zmian		0	1	2	3	5	10	Łącznie (0-10)
W ujęciu pieniężnym (w mln zł, ceny stałe z ..... r.)	duże przedsiębiorstwa	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
W ujęciu niepieniężnym	duże przedsiębiorstwa	Projektowane rozporządzenie będzie miało wpływ na duże przedsiębiorstwa. Dostawcy OIPE lub dystrybutorzy OIPE będą zobowiązani przeprowadzać egzaminy dla osób ubiegających się o świadczenie doradztwa w zakresie OIPE.						



	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw	Projektowane rozporządzenie będzie miało wpływu na mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa. Przedsiębiorcy ubiegający się o wykonywanie czynności agencyjnych będą zobowiązani do zdania egzaminu organizowanego przez dostawcę OIPE lub dystrybutora OIPE.
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe	Projektowane rozporządzenie nie będzie miało wpływu na sytuację ekonomiczną i społeczną rodziny, osób niepełnosprawnych oraz osób starszych.
Niemierzalne		nie dotyczy

Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń

### 8. Zmiana obciążeń regulacyjnych (w tym obowiązków informacyjnych) wynikających z projektu

nie dotyczy

Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegóły w odwróconej tabeli zgodności).

tak  
 nie  
 nie dotyczy

zmniejszenie liczby dokumentów  
 zmniejszenie liczby procedur  
 skrócenie czasu na załatwienie sprawy  
 inne: bez zmian

zwiększenie liczby dokumentów  
 zwiększenie liczby procedur  
 wydłużenie czasu na załatwienie sprawy  
 inne:

Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektronizacji.

tak  
 nie  
 nie dotyczy

W związku z koniecznością przeprowadzenia egzaminu zwiększy się ilość przygotowywanych dokumentów i procedur związanych z jego przeprowadzeniem.

### 9. Wpływ na rynek pracy

Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na rynek pracy.

### 10. Wpływ na pozostałe obszary

środowisko naturalne  
 sytuacja i rozwój regionalny  
 inne:

demografia  
 mienie państwowe  
 sądy powszechne, administracyjne lub wojskowe

informatyzacja  
 zdrowie

Omówienie wpływu

Projektowane rozporządzenie nie będzie miało wpływu na obszary, o których mowa w pkt 10.

### 11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego

Realizacja planowanego wykonywania przepisów aktu prawnego nastąpi wraz z wejściem w życie rozporządzenia.

### 12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?

Z uwagi na zakres regulacji ewaluacja efektów projektu nie jest przewidziana.

### 13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)

