

## **U S T A W A**

z dnia

### **o osobistych kontach inwestycyjnych<sup>1)</sup>**

#### **Rozdział 1**

#### **Przepisy ogólne**

**Art. 1.** Ustawa reguluje:

- 1) zasady gromadzenia aktywów przez osoby fizyczne na osobistych kontach inwestycyjnych, zwanych dalej „OKI”;
- 2) opodatkowanie aktywów zgromadzonych na OKI podatkiem od wartości aktywów.

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

- 1) aktywa – zgromadzone na OKI:
  - a) środki pieniężne na rachunku bankowym lub
  - b) środki pieniężne na rachunku pieniężnym w podmiocie prowadzącym działalność maklerską, lub
  - c) obligacje będące skarbowymi papierami oszczędnościowymi, o których mowa w art. 101 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2025 r. poz. 1483), lub
  - d) jednostki uczestnictwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego, lub
  - e) jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego, lub
  - f) jednostki rozrachunkowe dobrowolnego funduszu emerytalnego, lub
  - g) papiery wartościowe będące przedmiotem obrotu w ramach rynku regulowanego lub alternatywnego systemu obrotu, lub
  - h) instrumenty finansowe niebędące papierami wartościowymi, będące przedmiotem obrotu w ramach rynku regulowanego lub w ramach alternatywnego systemu obrotu;

---

<sup>1)</sup> 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. o Narodowym Banku Polskim, ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa, ustawę z dnia 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne, ustawę z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym oraz ustawę z dnia 16 listopada 2016 r. o Krajowej Administracji Skarbowej.

- 2) alternatywny system obrotu – alternatywny system obrotu w rozumieniu art. 3 pkt 2 ustawy dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2024 r. poz. 722, z późn. zm.<sup>2)</sup>);
- 3) bank krajowy – bank krajowy w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2024 r. poz. 1646, z późn. zm.<sup>3)</sup>);
- 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 oraz z 2025 r. poz. 1069, 1216 i 1425);
- 5) fundusz inwestycyjny – fundusz inwestycyjny otwarty lub specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, o których mowa w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2024 r. poz. 1034, z późn. zm.<sup>4)</sup>);
- 6) gromadzenie aktywów – dokonywanie wpłat, wypłat, wypłat transferowych oraz przyjmowanie wypłat transferowych, a także inwestowanie aktywów;
- 7) instrumenty finansowe niebędące papierami wartościowymi – niebędące papierami wartościowymi instrumenty finansowe w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 2 lit. a–d ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
- 8) instytucja finansowa – bank krajowy, podmiot prowadzący działalność maklerską, fundusz inwestycyjny, dobrowolny fundusz emerytalny, zakład ubezpieczeń, prowadzące OKI;
- 9) inwestujący – osobę fizyczną, która zawarła umowę o prowadzenie OKI;
- 10) OKI – wyodrębniony:
  - a) rachunek bankowy w banku krajowym lub
  - b) rachunek pieniężny służący do obsługi rachunku papierów wartościowych w podmiocie prowadzącym działalność maklerską, lub
  - c) rachunek papierów wartościowych, lub
  - d) rachunek w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym, lub
  - e) zapis w rejestrze uczestników funduszu inwestycyjnego, lub

---

<sup>2)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2024 r. poz. 1863 oraz z 2025 r. poz. 146, 820, 923, 1014, 1069, 1216 i 1556.

<sup>3)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2024 r. poz. 1685 i 1863 oraz z 2025 r. poz. 146, 222, 525, 769, 820, 1069, 1170, 1191 i 1216.

<sup>4)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2024 r. poz. 1863 oraz z 2025 r. poz. 146, 820, 935, 1069, 1161, 1216 i 1408.

- f) rachunek w dobrowolnym funduszu emerytalnym  
– prowadzone na zasadach określonych ustawą, a w zakresie w niej nieuregulowanym – na zasadach określonych w przepisach właściwych dla tych rachunków i rejestrów;
- 11) organ nadzoru – Komisję Nadzoru Finansowego, o której mowa w ustawie z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2025 r. poz. 640 i 1069);
  - 12) osoba uprawniona – osobę wskazaną przez inwestującego, która w przypadku jego śmierci otrzyma aktywa oraz spadkobiercę inwestującego;
  - 13) papiery wartościowe – papiery wartościowe w rozumieniu art. 3 pkt 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
  - 14) podmiot prowadzący działalność maklerską – dom maklerski lub bank krajowy prowadzący działalność maklerską w rozumieniu art. 69 ust. 2 pkt 1 i 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
  - 15) rachunek bankowy – rachunki, o których mowa w art. 49 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe;
  - 16) rachunek papierów wartościowych – rachunek papierów wartościowych w rozumieniu art. 4 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
  - 17) rachunek pieniężny – rachunek pieniężny, o którym mowa w art. 73 ust. 5 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi prowadzony przez podmiot prowadzący działalność maklerską;
  - 18) rejestr uczestników – rejestr uczestników funduszu inwestycyjnego, o którym mowa w art. 87 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
  - 19) rynek regulowany – rynek regulowany w rozumieniu art. 14 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
  - 20) syndyk – syndyka w rozumieniu ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. – Prawo upadłościowe (Dz. U. z 2025 r. poz. 614, 1085, 1170 i 1172) oraz nadzorcę sądowego, nadzorcę układu lub zarządcę w rozumieniu ustawy z dnia 15 maja 2015 r. – Prawo restrukturyzacyjne (Dz. U. z 2024 r. poz. 1428, 1085, 1170 i 1172);
  - 21) trwały nośnik – 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 lub pozwalający na odtworzenie informacji w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane;

- 22) ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy – ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy, o którym mowa w art. 3 pkt 50 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2025 r. poz. 1526);
- 23) wpłata – wpłatę środków pieniężnych na OKI;
- 24) wypłata – wypłatę środków pieniężnych z OKI;
- 25) zakład ubezpieczeń – zakład ubezpieczeń prowadzący działalność ubezpieczeniową w zakresie ubezpieczeń, o których mowa w dziale I w grupie 3 załącznika do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

**Art. 3.** 1. Aktywa może gromadzić wyłącznie jeden inwestujący.

2. Osoba fizyczna która ukończyła 18 lat jest uprawniona do zawarcia umowy o prowadzenie OKI.

3. Aktywa stanowią prywatną własność inwestującego.

4. Inwestujący może swobodnie gromadzić aktywa.

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

**Art. 4.** 1. Umowę o prowadzenie OKI zawiera się w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku lub w postaci papierowej z:

- 1) bankiem krajowym lub
- 2) podmiotem prowadzącym działalność maklerską, lub
- 3) funduszem inwestycyjnym, lub
- 4) zakładem ubezpieczeń, lub
- 5) dobrowolnym funduszem emerytalnym.

2. Inwestujący jest uprawniony do zmiany instytucji finansowej prowadzącej OKI dokonując wypłaty transferowej.

3. Podmioty, o których mowa w ust. 1, są obowiązane udostępniać zawarte w umowach o prowadzenie OKI dane, o których mowa w art. 5, 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 2025 r. poz. 132, 620 i 1302), 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. 5.** Umowa o prowadzenie OKI zawiera w szczególności:

- 1) oznaczenie OKI umożliwiające jego identyfikację;

- 2) dane identyfikacyjne inwestującego:
  - a) imię i nazwisko,
  - b) adres miejsca zamieszkania,
  - c) numer PESEL,
  - d) identyfikator podatkowy NIP, jeżeli został nadany;
- 3) oświadczenie inwestującego, że zapoznał się z zasadami opodatkowania aktywów podatkiem od wartości aktywów, a w szczególności akceptuje, że:
  - a) informacje o wartości aktywów, o których mowa w art. 26 ust. 1, składane przez instytucje finansowe, będą dla niego dostępne tylko za pośrednictwem konta w e-Urzędzie Skarbowym,
  - b) zeznanie o wartości zgromadzonych aktywów w roku podatkowym, o którym mowa w art. 27 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 na OKI w roku podatkowym, aktywa podlegają opodatkowaniu podatkiem od wartości aktywów, oraz że strata nie stanowi straty podatkowej ze źródła kapitałów pieniężnych w podatku dochodowym od osób fizycznych;
- 4) sposób oznaczenia dyspozycji dotyczących aktywów;
- 5) zakres, częstotliwość i formę informowania inwestującego przez instytucję finansową o aktywach;
- 6) koszty i opłaty obciążające inwestującego w związku z prowadzeniem OKI;
- 7) okres wypowiedzenia umowy, nie dłuższy niż 30 dni;
- 8) termin wypłaty transferowej oraz wypłaty;
- 9) sposób postępowania z zyskami z papierów wartościowych zgromadzonych na OKI.

**Art. 6.** Szczegółowe zasady prowadzenia OKI, a także tryb oraz warunki zawarcia i rozwiązania umowy o prowadzenie OKI określa:

- 1) umowa rachunku bankowego w przypadku banku krajowego;
- 2) regulamin świadczenia usługi maklerskiej w przypadku podmiotu prowadzącego działalność maklerską;
- 3) statut funduszu inwestycyjnego w przypadku funduszu inwestycyjnego;
- 4) ogólne warunki ubezpieczenia ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych w przypadku zakładu ubezpieczeń;

- 5) statut dobrowolnego funduszu emerytalnego w przypadku dobrowolnego funduszu emerytalnego.

**Art. 7.** 1. Aktywa są rejestrowane na OKI.

2. Wszystkie dyspozycje inwestującego dotyczące aktywów są rejestrowane w sposób umożliwiający ich identyfikację.

**Art. 8.** 1. W umowie o prowadzenie OKI inwestujący może wskazać jedną lub więcej osób uprawnionych, którym w przypadku jego śmierci zostaną przekazane aktywa, w zakresie i na zasadach określonych w przepisach właściwych dla rachunków i rejestrów, na których były zgromadzone aktywa inwestującego.

2. Wskazanie osoby uprawnionej, o której mowa w ust. 1, zawiera imię (imiona) i nazwisko, adres miejsca zamieszkania, numer PESEL tej osoby, oraz identyfikator podatkowy NIP, jeżeli został nadany, a także wielkość udziału w aktywach inwestującego, jaka przypadnie jej po jego śmierci. W przypadku braku numeru PESEL wskazanie, o którym mowa w zdaniu pierwszym, zawiera dodatkowo datę urodzenia osoby uprawnionej, imiona jej rodziców, zagraniczny identyfikator zagraniczny lub dowód tożsamości.

3. Wskazanie, o którym mowa w ust. 1, stanowi dyspozycję, która może być w każdym czasie zmieniona.

4. Instytucja finansowa na żądanie osoby uprawnionej jest obowiązana do wydania zaświadczenia o wartości przekazanych jej aktywów, ustalonej na dzień śmierci inwestującego.

**Art. 9.** Inwestujący może gromadzić aktywa w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym w ramach umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, zawartej przed dniem zawarcia umowy o prowadzenie OKI.

**Art. 10.** W przypadku OKI w zakładzie ubezpieczeń, gdy aktywa inwestującego na OKI są gromadzone w więcej niż jednym ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym, zakład ubezpieczeń wyodrębnia informację o łącznej wartości wszystkich jednostek uczestnictwa każdego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

**Art. 11.** 1. W przypadku OKI w funduszu inwestycyjnym umowa o prowadzenie OKI może przewidywać lokowanie aktywów, o których mowa w art. 2 pkt 1 lit. e, w więcej niż jednym funduszu inwestycyjnym zarządzanym przez to samo towarzystwo funduszy inwestycyjnych.

2. Inwestujący może dokonać konwersji jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego na jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez to samo towarzystwo funduszy inwestycyjnych prowadzące OKI.

3. W przypadku połączenia funduszy inwestycyjnych fundusz przejmujący fundusz inwestycyjny, w którym inwestujący gromadził aktywa, w terminie 14 dni od dnia połączenia powiadamia inwestującego, w formie określonej w umowie o prowadzenie OKI, o tym połączeniu oraz o liczbie jednostek uczestnictwa i o ich wartości.

4. Powiadomienie, o którym mowa w ust. 3, zawiera informacje określone w art. 17 ust. 2 wyłącznie w przypadku, gdy towarzystwo funduszy inwestycyjnych przejmujące zarządzanie tym funduszem inwestycyjnym, w którym inwestujący gromadził aktywa, nie zarządza funduszami inwestycyjnymi prowadzącymi OKI.

5. W przypadku gdy przejęcie zarządzania funduszem inwestycyjnym przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych powoduje, że inwestujący będzie posiadał jednostki uczestnictwa zapisane na OKI w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez różne towarzystwa funduszy inwestycyjnych, stosuje się przepisy o których mowa w art. 17 ust. 2. Powiadomienie jest przekazywane inwestującemu przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych zarządzające przejmowanym funduszem inwestycyjnym.

**Art. 12.** 1. W przypadku OKI w podmiocie prowadzącym działalność maklerską przewiduje się gromadzenie aktywów w postaci papierów wartościowych oraz instrumentów finansowych niebędących papierami wartościowymi zdematerializowanymi zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.

2. Podmiot, o którym mowa w ust. 1, jest obowiązany zachować identyfikację aktywów w sytuacji wygaśnięcia lub cofnięcia zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej instytucji finansowej, o której mowa w art. 2 pkt 14, gdy organ nadzoru wydał decyzję nakazującą przeniesienie do innej instytucji finansowej aktywów, o których mowa w art. 2 pkt 1 lit. b, g i h, oraz dokumentów związanych z prowadzeniem rachunków, na których te aktywa zostały zarejestrowane.

3. Podmiot, o którym mowa w ust. 1, wraz z przeniesieniem aktywów, o których mowa w ust. 2, przekazuje podmiotowi wskazanemu przez organ nadzoru informacje, o których mowa w art. 16 ust. 1.

4. Podmiot, do którego zostały przeniesione aktywa, o których mowa w ust. 2, jest obowiązany w terminie 14 dni od dnia ich przeniesienia wezwać inwestującego do zawarcia

umowy o prowadzenie OKI lub dokonania wypłaty transferowej. Przepis art. 17 ust. 2 stosuje się odpowiednio.

5. Inwestujący w przypadku, o którym mowa w ust. 2, jest obowiązany w terminie 30 dni od dnia otrzymania wezwania, o którym mowa w ust. 4, zawrzeć umowę o prowadzenie OKI z podmiotem, do którego zostały przeniesione jego aktywa lub dokonać wypłaty transferowej, o której mowa w art. 15 ust. 1.

6. W przypadku niedotrzymania przez inwestującego terminu, o którym mowa w ust. 5, aktywa podlegają wypłacie.

**Art. 13.** 1. Instytucja finansowa z chwilą zawierania umowy o prowadzenie OKI jest obowiązana uzyskać od klienta lub potencjalnego klienta adekwatne informacje dotyczące jego wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania na rynku finansowym, zgodnie z art. 55 i art. 56 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy (Dz. Urz. UE L 87 z 31.03.2017, str. 1, z późn. zm.<sup>5)</sup>).

2. Osoba fizyczna z chwilą zawarcia umowy o prowadzenie OKI składa oświadczenie, że zapoznała się z charakterem, ryzykiem oraz kosztami związanymi z oferowanymi aktywami.

3. W przypadku niezłożenia oświadczenia, o którym mowa w ust. 2, umowa o prowadzenie OKI nie może zostać zawarta.

4. Instytucja finansowa przyjmująca oświadczenie, o którym mowa w ust. 2, wydaje inwestującemu potwierdzenie zawarcia umowy o prowadzenie OKI.

**Art. 14.** 1. Inwestujący może nabywać aktywa, które są denominowane w walucie krajowej lub w walutach obcych państw będących członkami Unii Europejskiej lub stronami umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym, lub członkami Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju.

2. Aktywa oraz wpłaty, które są w walutach obcych, przelicza się na złote według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień zaistnienia zdarzenia.

---

<sup>5)</sup> Zmiany wymienionego rozporządzenia zostały ogłoszone w Dz. Urz. UE L 246 z 26.09.2017, str. 12, Dz. Urz. UE L 329 z 13.12.2017, str. 4, Dz. Urz. UE L 113 z 29.04.2019, str. 18, Dz. Urz. UE L 165 z 21.06.2019, str. 1, Dz. Urz. UE L 190 z 16.07.2019, str. 18, Dz. Urz. UE L 106 z 26.03.2021, str. 30 oraz Dz. Urz. UE L 277 z 02.08.2021, str. 1 i 6.



**Art. 15.** 1. Wypłata transferowa polega na przeniesieniu aktywów, o których mowa w art. 2 pkt 1 lit. b, g i h:

- 1) do innej instytucji finansowej;
- 2) z OKI zmarłego inwestującego na OKI osoby uprawnionej.

2. Wypłata transferowa w przypadkach, o których mowa w ust. 1 pkt 2, jest dokonywana na podstawie dyspozycji osoby uprawnionej po przekazaniu instytucji finansowej dokonującej wypłaty transferowej dokumentu wydanego przez inną instytucję finansową prowadzącą OKI potwierdzającego, że osoba uprawniona posiada OKI.

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

**Art. 16.** 1. Dokonując wypłaty transferowej, o której mowa w art. 15 ust. 1 pkt 1, dotychczasowa instytucja finansowa prowadząca OKI niezwłocznie po dokonaniu wypłaty transferowej sporządza i przekazuje w postaci elektronicznej przyszłej instytucji finansowej, informację dotyczącą tej wypłaty, zawierającą dane:

- 1) identyfikujące inwestującego: pierwsze imię, nazwisko, adres miejsca zamieszkania, numer PESEL, identyfikator podatkowy NIP, jeżeli został nadany;
- 2) identyfikujące dotychczasową instytucję finansową sporządzającą informację;
- 3) identyfikujące przyszłą instytucję finansową przyjmującą informację;
- 4) dotyczące pierwszej wpłaty albo wpłaty środków pochodzących z wypłaty transferowej w zależności od tego, która z tych wpłat nastąpiła wcześniej;
- 5) o wpłatach;
- 6) o podziale aktywów;
- 7) o przyjętych wypłatach transferowych;
- 8) o dokonanych wypłatach transferowych;
- 9) o dacie ostatnio dokonanej wyceny aktywów przez podmiot dokonujący wypłaty transferowej.

2. Dokonując wypłaty transferowej, o której mowa w art. 15 ust. 1 pkt 2, dotychczasowa instytucja finansowa niezwłocznie po dokonaniu wypłaty transferowej sporządza i przekazuje instytucji finansowej prowadzącej OKI osoby uprawnionej w postaci elektronicznej, informację dotyczącą tej wypłaty transferowej zawierającą dane, o których mowa w ust. 1,

wraz z podaniem tytułu transferu oraz danych identyfikujących osobę uprawnioną, o których mowa w art. 8 ust. 2.

3. W przypadku dokonania przez inwestującego wypłat transferowych między OKI prowadzonymi przez różne instytucje finansowe, informacja, o której mowa w ust. 1 pkt 8, obejmuje dane dotyczące daty i kwoty dokonanych wypłat transferowych przez dotychczasowe instytucje finansowe.

4. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych określi, w drodze rozporządzenia, szczegółowy zakres informacji, o której mowa w ust. 3, a także sposób jej sporządzania oraz przekazania, uwzględniając konieczność zapewnienia prawidłowości danych o OKI inwestującego oraz osoby uprawnionej przesyłanych między instytucjami finansowymi prowadzącymi OKI.

**Art. 17. 1.** W przypadku:

- 1) otwarcia likwidacji instytucji finansowej,
  - 2) ogłoszenia upadłości albo prawomocnego oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości na podstawie art. 13 ust. 1 lub 2 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. – Prawo upadłościowe lub prawomocnego umorzenia postępowania upadłościowego instytucji finansowej na podstawie art. 361 ust. 1 pkt 1 tej ustawy albo otwarcia postępowania restrukturyzacyjnego,
  - 3) ostatecznej decyzji organu nadzoru o cofnięciu zezwolenia albo wygaśnięcia zezwolenia na prowadzenie działalności instytucji finansowej,
  - 4) wydania przez organ nadzoru decyzji o zawieszeniu działalności instytucji finansowej i ustanowieniu zarządu komisarycznego, o ile nie został on ustanowiony wcześniej, oraz wystąpienia do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości lub otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego,
  - 5) łączenia funduszy inwestycyjnych
- instytucja finansowa, zarząd komisaryczny lub syndyk są obowiązani niezwłocznie powiadomić o tym inwestującego.

2. Powiadomienie, o którym mowa w ust. 1, zawiera co najmniej informacje o:

- 1) terminie, w którym inwestujący jest obowiązany do potwierdzenia zawarcia umowy o prowadzenie OKI, o której mowa w ust. 3, oraz
- 2) skutkach braku potwierdzenia, o którym mowa w pkt 1, w terminie 45 dni od dnia otrzymania powiadomienia.

3. W celu wypłaty transferowej inwestujący, w terminie 45 dni od dnia otrzymania powiadomienia, o którym mowa w ust. 1, jest obowiązany do zawarcia umowy o prowadzenie OKI z instytucją finansową, o której mowa w art. 2 pkt 14, oraz do potwierdzenia zawarcia takiej umowy dotychczasowej instytucji finansowej, zarządowi komisarycznemu albo syndykowi.

4. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, instytucja finansowa, zarząd komisaryczny, syndyk, Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny, o którym mowa w ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz. U. z 2025 r. poz. 367, 1019, 1174, 1175 i 1176), w przypadku zaspokajania roszczeń z umów ubezpieczenia na życie albo Bankowy Fundusz Gwarancyjny, o którym mowa w ustawie z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2025 r. poz. 643 i 1069), w przypadku zaspokajania roszczeń z umów o prowadzenie rachunku bankowego są obowiązane do dokonania wypłaty aktywów przyznanych inwestującemu w postępowaniu likwidacyjnym, upadłościowym lub postępowaniu określającym sposób przeprowadzania wypłat środków gwarantowanych, o którym mowa w ustawie z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, na rachunek bankowy, o którym mowa w art. 2 pkt 14.

5. W przypadku niedopełnienia któregośkolwiek z obowiązków, o których mowa w ust. 3, aktywa przyznane w postępowaniu likwidacyjnym, upadłościowym lub postępowaniu określającym sposób przeprowadzania wypłat środków gwarantowanych, o którym mowa w ustawie z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, zostaną przekazane 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 innymi, niż koszty administracyjne wynikające z umowy o prowadzenie OKI.

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

2. Instytucje finansowe prowadzące OKI są obowiązane do przekazywania organowi nadzoru półrocznych i rocznych informacji o prowadzonych OKI w terminie do końca lipca za ostatnie półrocze i do końca stycznia za rok poprzedni, które organ nadzoru publikuje na swojej stronie internetowej urzędu.

3. Instytucje finansowe prowadzące OKI są obowiązane do przekazania inwestującemu comiesięcznej informacji o sumie wartości jego aktywów, ze wskazaniem wartości aktywów, o których mowa w art. 26 ust. 1 pkt 1 i 2, z ostatniego dnia miesiąca, w terminie do 15. dnia miesiąca następującego po miesiącu, którego informacja dotyczy.

4. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych określi, w drodze rozporządzenia, szczegółowy zakres informacji, o których mowa w ust. 2, a także sposób ich sporządzania oraz tryb ich przekazania, mając na względzie konieczność zapewnienia sprawnego przekazywania informacji i kompletności przekazywanych danych.

**Art. 20.** Wyłącznie instytucje finansowe prowadzące OKI zgodnie z ustawą są uprawnione do używania w zakresie prowadzonej przez siebie działalności albo w reklamie określenia „osobiste konto inwestycyjne” oraz skrótu „OKI”.

## Rozdział 2

### 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 zgromadzonych na OKI.

2. Przepis ust. 1 stosuje się niezależnie od państwa, w którym są dokonywane inwestycje kapitałowe lub gromadzone środki na rachunkach bankowych z OKI.

**Art. 23.** 1. Podstawę opodatkowania podatkiem od wartości aktywów stanowi suma wartości aktywów zgromadzonych na wszystkich OKI posiadanych przez podatnika w roku podatkowym.

2. Wartość aktywów zgromadzonych na poszczególnym OKI stanowi suma wartości dziennych wycen aktywów zgromadzonych na tym OKI powiększona o sumę wpłat dokonanych przez podatnika w roku podatkowym na to OKI i podzielona przez liczbę dni w roku podatkowym, w których podatnik posiadał to OKI.

3. Suma wpłat dokonywanych przez podatnika w roku podatkowym jest pomniejszana o wartość:

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

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

2. Podstawę diennej wyceny wartości aktywów stanowi:

- 1) kwota środków pieniężnych zapisanych na rachunku bankowym w banku krajowym;
- 2) suma wartości nominalnej obligacji znajdujących się na rachunku papierów wartościowych, na którym zapisane są te obligacje, powiększonej o:
  - a) wartość przyrostu kapitału wynikającego z indeksacji lub kapitalizacji naliczonego na dzień wyceny oraz
  - b) kwotę środków pieniężnych zapisanych na rachunku bankowym przypisanym do tego rachunku;
- 3) suma wartości notowań papierów wartościowych i niebędących papierami wartościowymi instrumentów finansowych, zgromadzonych na rachunku papierów wartościowych, ustalonych zgodnie z cenami notowań na rynku regulowanym lub w ramach alternatywnego systemu obrotu, powiększona o kwoty środków pieniężnych i kwoty należne, zapisane na rachunku pieniężnym służącym do obsługi rachunku papierów wartościowych w podmiocie prowadzącym działalność maklerską;
- 4) suma wartości jednostek uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym powiększona o kwotę środków pieniężnych zapisanych na rachunku bankowym służącym do obsługi rejestru uczestników tego funduszu;
- 5) suma wartości jednostek uczestnictwa w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym, powiększona o kwotę środków pieniężnych zapisanych na rachunku bankowym służącym do obsługi rachunku w tym funduszu;
- 6) suma wartości jednostek rozrachunkowych w dobrowolnym funduszu emerytalnym, powiększona o kwotę środków pieniężnych zapisanych na rachunku bankowym służącym do obsługi jednostek w tym funduszu.

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

4. W przypadku wypłaty transferowej instytucja finansowa przyjmująca wypłatę transferową dokonuje dziennej wyceny wartości aktywów przenoszonych tą wypłatą poczynając od dnia następującego po dniu ostatniej wyceny dokonanej przez dotychczasową instytucję finansową, z której nastąpiła wypłata transferowa.

**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, nie mniej jednak niż 0,1%, przy czym stawkę podatku zaokrągla się do dwóch miejsc po przecinku w dół.

2. 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 obowiązującej w roku podatkowym stawki podatku od wartości aktywów.

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

- 1) 25 000 zł – łączną wartość następujących aktywów zgromadzonych przez podatnika na wszystkich OKI posiadanych przez niego w tym roku podatkowym:
  - a) środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych, z wyjątkiem rachunków bankowych służących do obsługi rejestru uczestników funduszu inwestycyjnego, rachunku w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym i jednostek rozrachunkowych w dobrowolnym funduszu emerytalnym,
  - b) obligacje będące skarbowymi papierami oszczędnościowymi, o których mowa w art. 101 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych,
  - c) tytuły 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.<sup>6)</sup>) 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.<sup>7)</sup>), denominowane w złotych;

- 2) 100 000 zł – łączną wartość następujących aktywów zgromadzonych przez podatnika na wszystkich OKI posiadanych przez niego w tym roku podatkowym:
- a) jednostki uczestnictwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego, którego ogólne warunki ubezpieczenia w ramach prowadzonej polityki inwestycyjnej przewidują, że co najmniej 70% aktywów jest przedmiotem obrotu na rynku regulowanym lub w ramach alternatywnego systemu obrotu, oraz jest denominowane w złotych,
  - b) jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego lub certyfikaty inwestycyjne publicznego funduszu inwestycyjnego zamkniętego, o którym mowa w art. 2 pkt 39 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, którego statut w ramach prowadzonej polityki inwestycyjnej przewiduje, że co najmniej 70% aktywów jest przedmiotem obrotu na rynku regulowanym lub w ramach alternatywnego systemu obrotu oraz jest denominowane w złotych,
  - c) tytuły uczestnictwa funduszu zagranicznego w rozumieniu art. 2 pkt 9 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, którego prowadzona polityka inwestycyjna przewiduje, że co najmniej 70% aktywów jest przedmiotem obrotu na rynku regulowanym lub w ramach alternatywnego systemu obrotu oraz jest denominowane w złotych,

---

<sup>6)</sup> Dz. Urz. UE L 354 z 23.12.2016, str. 35, Dz. Urz. UE L 188 z 12.07.2019, str. 55, Dz. Urz. UE L 455 z 20.12.2021, str. 1 oraz Dz. Urz. UE L 2023/2869 z 20.12.2023.

<sup>7)</sup> Dz. Urz. UE L 176 z 12.07.2018, str. 1, Dz. Urz. UE L 289 z 08.11.2019, str. 4, Dz. Urz. UE L 455l z 20.12.2021, str. 1, Dz. Urz. UE L 167 z 24.06.2022, str. 35 oraz Dz. Urz. UE L 251 z 29.09.2022, str. 3.

- d) jednostki rozrachunkowe dobrowolnego funduszu emerytalnego, którego statut w ramach prowadzonej polityki inwestycyjnej przewiduje, że co najmniej 70% aktywów jest przedmiotem obrotu na rynku regulowanym lub w ramach alternatywnego systemu obrotu, oraz jest denominowane w złotych,
- e) papiery wartościowe, z wyjątkiem certyfikatów inwestycyjnych i tytułów uczestnictwa funduszu zagranicznego, denominowane w złotych, które znajdują się w obrocie zorganizowanym w rozumieniu art. 3 pkt 9 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,
- f) instrumenty finansowe niebędące papierami wartościowymi, denominowane w złotych, które znajdują się w obrocie zorganizowanym w rozumieniu art. 3 pkt 9 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,
- g) kwoty środków pieniężnych i kwoty należne zapisane na rachunku pieniężnym oraz środków pieniężnych zapisanych na rachunkach bankowych, służących do obsługi aktywów, o których mowa w lit. a–f.

2. Suma wartości aktywów 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, w pierwszej kolejności zwolnienie stosuje się do aktywów, o których mowa w ust. 1 pkt 1, do wysokości określonej w tym przepisie, a w pozostałej części do aktywów, o których mowa w ust. 1 pkt 2.

**Art. 27.** 1. Instytucje finansowe są obowiązane sporządzać w postaci elektronicznej informacje o prowadzeniu OKI i przysyłać te informacje za pomocą środków komunikacji elektronicznej zgodnie z odrębnymi przepisami właściwym naczelnikom urzędów skarbowych w terminie do:

- 1) 5. dnia miesiąca następującego po miesiącu roku podatkowego – w przypadku informacji przekazywanych za miesiące od stycznia do listopada;
- 2) końca lutego roku następującego po roku podatkowym – w przypadku informacji przekazywanych za okres roku podatkowego, w którym OKI było prowadzone.

2. Informacja o prowadzeniu OKI zawiera:

- 1) dane identyfikacyjne instytucji finansowej i podatnika;
- 2) rodzaj prowadzonego OKI;
- 3) dane niezbędne do obliczenia i zapłaty podatku od wartości aktywów, w tym wartość aktywów zgromadzonych na OKI w okresie, za który informacja jest sporządzana,



przypadająca na poszczególne rodzaje OKI w podziale na aktywa objęte podatkiem od wartości aktywów i rodzaje aktywów określone w art. 26 ust. 1 pkt 1 i 2;

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

3. Informacja o prowadzeniu OKI stanowi deklarację w rozumieniu art. 3 pkt 5 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2025 r. poz. 111, z późn. zm.<sup>8)</sup>).

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

5. Minister właściwy do spraw finansów publicznych określi, w drodze rozporządzenia, szczegółowy zakres danych zawartych w informacji o prowadzeniu OKI, uwzględniając konieczność prawidłowego rozliczenia podatku 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;
- 2) zeznania o wartości aktywów zgromadzonych na OKI w roku podatkowym z wypełnionymi 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 właściwym naczelnikom urzędów skarbowych, za pośrednictwem konta w e-Urzędzie Skarbowym, zeznanie o wartości aktywów zgromadzonych na OKI w roku podatkowym,
  - 2) wpłacić podatek należny wynikający z zeznania, o którym mowa w pkt 1
- w terminie od dnia 15 marca do dnia 31 maja roku następującego po roku podatkowym.

2. Zeznanie o wartości aktywów zgromadzonych na OKI w roku podatkowym zawiera:

- 1) dane identyfikacyjne podatnika;
- 2) rodzaj prowadzonego OKI;
- 3) dane niezbędne do obliczenia i zapłaty podatku od wartości aktywów, w tym wartość aktywów zgromadzonych na OKI w okresie, za który zeznanie jest składane, przypadająca na poszczególne rodzaje OKI w podziale na aktywa objęte podatkiem od wartości aktywów i zwolnieniem od tego podatku;

---

<sup>8)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2025 r. poz. 497, 621, 622, 769, 820, 1203, 1235, 1414 i 1417.

- 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 wartości aktywów zgromadzonych na OKI w roku podatkowym, uwzględniając konieczność prawidłowego rozliczenia podatku oraz kontroli wykonania tego obowiązku przez organ podatkowy.

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

### Rozdział 3

#### Przepisy karne

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

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 4

#### Zmiany w przepisach obowiązujących

**Art. 32.** W ustawie z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2025 r. poz. 163, z późn. zm.<sup>9)</sup>) 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 gromadzenia aktywów na osobistych kontach inwestycyjnych w rozumieniu ustawy z dnia... o osobistych kontach inwestycyjnych (Dz. U. poz. ...).”;
- 2) w art. 45c w ust. 3d wyrazy „za pośrednictwem portalu podatkowego” zastępuje się wyrazami „za pośrednictwem konta w e-Urzędzie Skarbowym”;
- 3) art. 45cd otrzymuje brzmienie:  
„Art. 45cd. Na kontach w e-Urzędzie Skarbowym są udostępniane zeznania, oświadczenia i inne informacje, do których składania są obowiązani podatnicy,

---

<sup>9)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2025 r. poz. 340, 368, 620, 680, 1022, 1180, 1301, 1302 i 1366.

z wypełnionymi danymi będącymi w posiadaniu Szefa Krajowej Administracji Skarbowej, w zakresie i na zasadach określonych w przepisach odrębnych.”;

- 4) 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 2025 r. poz. 237, 769 i 820) w art. 11:

- 1) w ust. 2 w pkt 6 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje pkt 7 w brzmieniu:

„7) instytucji finansowych, o których mowa w art. 27 ust. 1 ustawy z dnia ... o osobistych kontach inwestycyjnych (Dz. U. poz. ...).”;

- 2) po ust. 3 dodaje się ust. 3a w brzmieniu:

„3a. Instytucje finansowe, o których mowa w art. 27 ust. 1 ustawy z dnia ... o osobistych kontach inwestycyjnych, są obowiązane żądać od podatników podania identyfikatora podatkowego i podawać go organom podatkowym w dokumentach związanych z wykonywaniem obowiązków wynikających z tego przepisu.”.

**Art. 34.** W ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1113 oraz z 2025 r. poz. 1069, 1216 i 1425) 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 2024 r. poz. 707 oraz z 2025 r. poz. 1216) lub osobistego konta inwestycyjnego, zwanego dalej „OKI”, o którym mowa w ustawie 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 odpowiednio 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 rozporządzeń 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. 113a po ust. 1 dodaje się ust. 1a w brzmieniu:
- „1a. Warunki nabycia przez członka dobrowolnego funduszu prowadzącego OKI uprawnień do wypłaty określa ustawa z dnia ... o osobistych kontach inwestycyjnych.”;
- 8) w art. 132b po ust. 1 dodaje się ust. 1a–1c w brzmieniu:
- „1a. W przypadku gdy w umowie o prowadzenie OKI inwestujący wskazał więcej osób uprawnionych niż jedną, którym w przypadku jego śmierci zostaną przekazane aktywa, a nie oznaczył wielkości ich udziału w tych aktywach lub suma oznaczonych udziałów nie jest równa 1, przyjmuje się, że udziały tych osób są równe.
- 1b. Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania aktywów po śmierci inwestującego staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią inwestującego. W takim przypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłego,

przypada w częściach równych pozostałym osobom wskazanym, chyba że inwestujący zadysponuje tym udziałem w inny sposób.

1c. W przypadku braku wskazania osób uprawnionych przez inwestującego aktywa zgromadzone na OKI wchodzi do spadku.”;

9) 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.”;

10) 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.”;

11) w art. 190 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Otwarty fundusz i dobrowolny fundusz prowadzący IKE lub IKZE lub dobrowolny fundusz prowadzący OKI udostępniają prospekt informacyjny każdej osobie, która złoży wniosek o przyjęcie do funduszu, przy czym powinno to nastąpić przed zawarciem umowy z funduszem.”;

12) w art. 200 w ust. 2 po pkt 3a dodaje się pkt 3b w brzmieniu:

„3b) sprawowanie nadzoru nad funkcjonowaniem OKI zgodnie z ustawą z dnia ... o osobistych kontach inwestycyjnych;”.

**Art. 35.** W ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r o Narodowym Banku Polskim (Dz. U. z 2022 r. poz. 2025) w art. 38 w ust. 2 w pkt 5 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się dodaje się pkt 6 w brzmieniu:

„6) pozyskanych na podstawie umów o prowadzenie osobistych kont inwestycyjnych w rozumieniu przepisów o osobistych kontach inwestycyjnych (Dz. U. poz. ...).”.

**Art. 36.** W ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2025 r. poz. 111, z późn. zm.<sup>10)</sup>) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 3 pkt 5 otrzymuje brzmienie:

„5) deklaracjach – rozumie się przez to również zeznania, wykazy, zestawienia, sprawozdania oraz inne informacje, do których składania są obowiązani, na podstawie przepisów prawa podatkowego, podatnicy, płatnicy i inkasenci, a także inne podmioty, jeżeli informacje do składania których są obowiązane zostały określone w tych przepisach, jako deklaracje;”;

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, o których mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia ... o osobistych kontach 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, o których mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia ... o osobistych kontach 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, o których mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia ... o osobistych kontach 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, o których mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia ... o osobistych kontach inwestycyjnych, organom i osobom wymienionym w art. 298.”;

---

<sup>10)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2025 r. poz. 497, 621, 622, 769, 820, 1203, 1235, 1414 i 1417.

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, o których mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia ... o osobistych kontach 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) art. 306 § 2 otrzymuje brzmienie:

„§ 2. Kto, będąc obowiązany do zachowania tajemnicy skarbowej, ujawnia informacje określone w art. 182 lub informacje dotyczące aktywów, o których mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia ... o osobistych kontach inwestycyjnych, podlega karze pozbawienia wolności od 6 miesięcy do lat 5.”.

**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 kontach w e-Urzędzie Skarbowym są udostępniane zeznania, do których składania są obowiązani podatnicy, z wypełnionymi danymi będącymi w posiadaniu Szefa Krajowej Administracji Skarbowej, w zakresie i na zasadach określonych w przepisach odrębnych.”;

2) uchyla się art. 21d.

**Art. 38.** W ustawie z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2025 r. poz. 640 i 1069) wprowadza się następujące zmiany:

1) 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 kontach inwestycyjnych (Dz. U. poz. ...),”;

- 2) 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. 20 ustawy z dnia ... o osobistych kontach inwestycyjnych”.

**Art. 39.** W ustawie z dnia 16 listopada 2016 r. o Krajowej Administracji Skarbowej (Dz.U. z 2025 r. poz. 1131 i 1423) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 35b w ust. 6 w pkt 5 na końcu dodaje się przecinek i dodaje się pkt 6 i 7 w brzmieniu:

„6) rodzaje pism:

- a) udostępnianych na koncie w e-Urzędzie Skarbowym zgodnie z art. 35ca ust. 1,
- b) podlegających automatycznej akceptacji zgodnie z art. 35ca ust. 4,

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

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

„Art. 35ca. 1. Na kontach 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 pozostającymi w posiadaniu Szefa Krajowej Administracji Skarbowej, jeżeli znajdują się w CRDP.

3. Udostępnienie pisma następuje z dniem rozpoczęcia biegu terminu do jego złożenia, przy czym w przypadku aktualizacji danych pozostających 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 i niezatwierdzone przez podatnika podlegają automatycznej akceptacji z upływem terminu do jego złożenia.



5. Automatyczna akceptacja zeznania udostępnionego na koncie w e-Urzędzie Skarbowym jest równoznaczna ze złożeniem pisma przez podatnika.

6. Przepisu ust. 5 nie stosuje się, jeżeli przepisy prawa podatkowego dopuszczają złożenia 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, przy czym przepisy art. 274 § 2–4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa stosuje się odpowiednio.

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 winy organu podatkowego, organ podatkowy koryguje to pismo, dokonując stosownych poprawek lub uzupełnień.

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 upływie terminu płatności podatku do dnia upływu terminu do 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 upływie 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 od dnia upływu terminu płatności informuje podatnika o obowiązku jej wpłaty 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 stanowiskiem służbowym osoby upoważnionej do jej wydania.

3. W przypadku dokonania wpłaty w okresie od dnia upływu terminu do 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 upływie terminu płatności podatku.”.

## Rozdział 5

### Przepisy epizodyczne oraz przepis końcowy

**Art. 40.** 1. W okresie od dnia 1 lipca 2026 r. do dnia 31 grudnia 2026 r. stawka podatku od wartości aktywów, o której mowa w art. 25, wynosi 0,85%.

2. W okresie, o którym mowa w ust. 1, limity zwolnień od podatku od wartości aktywów wynoszą:

- 1) 12 500 zł – w przypadku, o którym mowa w art. 26 ust. 1 pkt 1;
- 2) 50 000 zł – w przypadkach, o których mowa w art. 26 ust. 1 pkt 2 i ust. 2.

**Art. 41.** 1. Do dnia 31 grudnia 2027 r. inwestujący może być stroną tylko jednej umowy o prowadzenie OKI w roku podatkowym.

2. Jeżeli w roku podatkowym, o którym mowa w ust. 1, podatnik jednocześnie gromadził aktywa na więcej niż jednym OKI przepisu art. 26 nie stosuje się.

3. W przypadku umów o prowadzenie OKI zawieranych do dnia 31 grudnia 2027 r.:

- 1) osoba fizyczna przed jej zawarciem składa oświadczenie, że nie jest stroną umowy o prowadzenie OKI, albo
- 2) inwestujący składa oświadczenie, że posiada OKI prowadzone przez inną instytucję finansową wraz z dyspozycją dokonania wypłaty transferowej z OKI prowadzonego przez dotychczasową instytucję finansową.

4. Oświadczenie, o którym mowa w ust. 3, jest składane pod rygorem odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia i zawiera klauzulę o następującej treści: „Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.”. Klauzula ta zastępuje pouczenie instytucji finansowej o odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych oświadczeń.

5. Składający oświadczenie, o którym mowa w ust. 3, potwierdza, że został pouczony o konsekwencjach gromadzenia aktywów na więcej niż jednym OKI określonych w ust. 2.

**Art. 42.** Ustawa wchodzi w życie z dniem 1 lipca 2026 r.

ZA ZGODNOŚĆ POD WZGLĘDEM PRAWNYM,  
LEGISLACYJNYM I REDAKCYJNYM

Renata Łućko

Zastępca Dyrektora

Departamentu Prawnego w Ministerstwie Finansów

/podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/