

Zasady realizowania obowiązków informacyjnych przez instytucje finansowe prowadzące IKE lub IKZE wobec organu nadzoru wynikające z ustawy¹ oraz rozporządzenia o IKE oraz IKZE² od 1 stycznia 2026 roku

Departament Funduszy Inwestycyjnych i Funduszy Emerytalnych

tel. +48 22 262-50-37

ike_ikze_sprawozdania@knf.gov.pl

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego

ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa

www.knf.gov.pl

¹ Ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego

² Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 28 września 2011 r. w sprawie przekazywania przez instytucje finansowe oraz organ nadzoru półrocznych i rocznych informacji o prowadzonych indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego

Spis treści

1	Wstęp	3
2	Geneza	3
3	Pojęcia i skróty	3
4	Podstawa prawna	4
5	Obowiązki informacyjne	4
6	Harmonogram	4
7	Warunki techniczne przekazywania danych	5
7.1	Ogólna koncepcja raportowania	5
7.2	System teleinformatyczny	5
7.3	Format danych	5
7.4	Przekazywanie danych	5
7.5	Pliki	6
7.6	Informacje uzupełniające	8
8	Załączniki	8

Numer wersji	Data	Autor	Zakres zmian
1.0	30.06.2025	UKNF	Wersja 1 do publikacji

1 Wstęp

1. Niniejszy dokument jest dedykowany instytucjom finansowym zgodnie z definicją ustawy:
 - TFI zarządzającym funduszami inwestycyjnymi,
 - podmiotom prowadzącym działalność maklerską,
 - PTE zarządzającym dobrowolnymi funduszami emerytalnymi,
 - zakładom ubezpieczeń,
 - bankom.
2. Wskazane zostały tu zasady realizacji obowiązków informacyjnych określonych w ustawie i rozporządzeniu o IKE oraz IKZE.
3. Dokument opisuje udostępniony przez Komisję system teleinformatyczny służący do przekazywania informacji oraz format danych zgodny z formatem danych udostępnionego systemu. Zawarto tu również wytyczne i wskazówki, które mają umożliwić poprawne realizowanie obowiązków informacyjnych.
4. **Zasady obowiązują od 1 stycznia 2026 roku.**
5. Niniejsze zasady nie wpływają na realizację obowiązków informacyjnych wynikających z innych przepisów.

2 Geneza

6. Zgodnie z **artykułem 17 ustawy** o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego¹ (dalej: „ustawa”) instytucje finansowe prowadzące IKE lub IKZE są obowiązane do przekazywania organowi nadzoru półrocznych i rocznych informacji o prowadzonych IKE i IKZE. Zakres i tryb ich przekazywania określają akty wykonawcze.
7. 2 stycznia 2025 roku weszły w życie zmiany rozporządzenia Rady Ministrów w sprawie przekazywania przez instytucje finansowe oraz organ nadzoru półrocznych i rocznych informacji o prowadzonych indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego² (dalej: „rozporządzenie o IKE oraz IKZE”). Zgodnie z nowym brzmieniem przepisów, informacje półroczne i roczne będą przekazywane do organu nadzoru w postaci elektronicznej, za pomocą systemu teleinformatycznego udostępnionego przez UKNF, w formacie danych zgodnym z formatem danych obsługiwany przez ten system.
8. Wprowadzane zmiany wspierają procesy **cyfryzacji i strukturyzacji** danych nadzorczych. Z punktu widzenia podmiotów nadzorowanych, zmiany umożliwią zwiększenie **automatyzacji** raportowania.

3 Pojęcia i skróty

Instytucja finansowa – podmiot prowadzący IKE lub IKZE zgodnie z ustawą

Towarzystwo - towarzystwo funduszy inwestycyjnych lub powszechne towarzystwo emerytalne

UKNF lub organ nadzoru - Urząd Komisji Nadzoru Finansowego

Walidator - narzędzie udostępnione na dedykowanej stronie internetowej mające na celu zweryfikowanie poprawności przygotowanych raportów IKEIKZE

Wizualizator - narzędzie udostępnione na dedykowanej stronie internetowej mające na celu ułatwienie przeglądania danych zawartych w przygotowanych raportach IKEIKZE

Formularz ESPI - dedykowany formularz Elektronicznego Systemu Przekazywania Informacji do przesyłania wymaganych raportów

Aplikacja Formularze XML - narzędzie udostępnione na dedykowanej stronie internetowej mające na celu ułatwienie instytucjom finansowym przygotowanie raportów IKEIKZE zgodnie z obowiązującym formatem danych określonym przez organ nadzoru

4 Podstawa prawna

9. Art. 17 ust. 1 Ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego

„Instytucje finansowe są obowiązane do przekazywania półrocznych i rocznych informacji o prowadzonych IKE lub IKZE organowi nadzoru, w terminie do końca lipca za ostatnie półrocze i do końca stycznia za rok poprzedni.”

10. Rozporządzenie w sprawie przekazywania przez instytucje finansowe oraz organ nadzoru półrocznych i rocznych informacji o prowadzonych indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego

5 Obowiązki informacyjne

11. Obowiązki informacyjne instytucji finansowych prowadzących IKE lub IKZE, ich zakres, formę, częstotliwość oraz terminy przekazywania określa ustawa i rozporządzenie o IKE oraz IKZE.

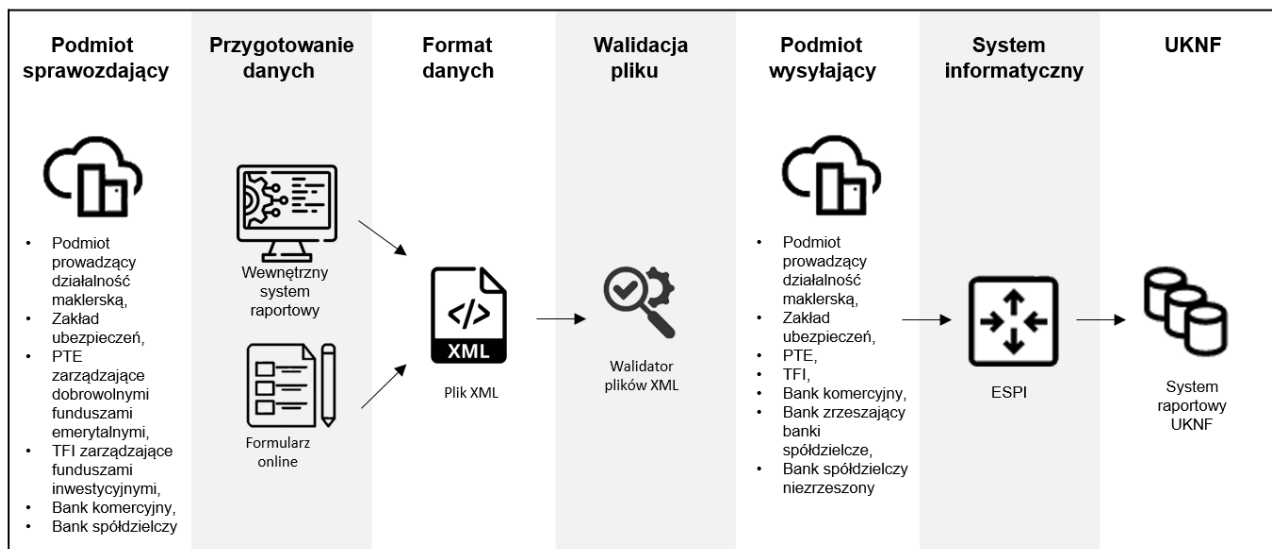
6 Harmonogram

12. Opisane w niniejszym dokumencie zasady mają zastosowanie po raz pierwszy w realizacji obowiązków informacyjnych za 2025 rok, których termin realizacji przypada na 31 stycznia 2026 r.

7 Warunki techniczne przekazywania danych

7.1 Ogólna koncepcja raportowania

Rysunek 1. Ogólna koncepcja raportowania



7.2 System teleinformatyczny

13. UKNF udostępnia Elektroniczny System Przekazywania informacji³ (dalej **ESPI**) jako system teleinformatyczny służący przekazywaniu informacji, o którym mowa w § 6 rozporządzenia o IKE oraz IKZE.
14. Sposób uzyskiwania dostępu do ESPI nie zmienia się - obowiązują dotychczas stosowane zasady. Wniosek o przydzielenie dostępu do ESPI znajduje się na stronie internetowej UKNF https://www.knf.gov.pl/dla_rynk/espi.

7.3 Format danych

15. Informacje są przekazywane do UKNF w formacie danych zgodnym z formatem danych systemu teleinformatycznego organu nadzoru.
16. Informacje są przekazywane w postaci elektronicznej za pomocą dedykowanych **plików xml**.
17. UKNF określił struktury logiczne i format dla plików.

7.4 Przekazywanie danych

18. Pliki, których przekazanie realizuje obowiązki informacyjne wynikające z ustawy i rozporządzenia o IKE oraz IKZE, przekazywane są przez instytucję finansową do **Kancelarii Niepublicznej DFI** zgodnie z regulaminem ESPI⁴.
19. Pliki **dotyczące funduszu inwestycyjnego lub dobrowolnego funduszu emerytalnego** przekazywane są do UKNF po zalogowaniu na **konto** operatora systemu reprezentującego **towarzystwo**.

³ Elektroniczny System Przekazywania informacji, o którym mowa w § 2 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 17 stycznia 2023 r. w sprawie środków i warunków technicznych służących do przekazywania niektórych informacji przez podmioty nadzorowane przez Komisję Nadzoru Finansowego.

⁴ Regulamin korzystania z Elektronicznego Systemu Przekazywania Informacji (ESPI).

20. Pliki dotyczące zrzeszonych banków spółdzielczych są przekazywane do UKNF za pośrednictwem banku zrzeszającego te banki.

7.5 Pliki

7.5.1 Charakterystyka

21. Pliki wykorzystywane w raportowaniu do organu nadzoru mają **format XML** - nośnika hierarchicznie zorganizowanych danych opisanych za pomocą znaczników XML, w kodowaniu UTF-8 (bez BOM).
22. Organ nadzoru określił schematy XML w formacie XSD opartym na standardach określonych w ISO 20022. Schemat XML definiuje strukturę logiczną i reguły walidacyjne danych w pliku XML, opisuje, jakie elementy i atrybuty są dozwolone w pliku XML, jakie typy danych są akceptowalne, jakie są relacje między elementami; a także szczegółowo definiuje zakres przekazywanych danych.
23. Schematy są dostępne na **stronie internetowej organu nadzoru**⁵.

7.5.2 Sporządzenie

24. Pliki przygotowywane są w odpowiedniej strukturze logicznej i formacie, zgodnie ze schematami XML i nazywane zgodnie z konwencją nazewnictwa, która jest określona przez UKNF w **załączniku nr 1**.
25. Schematy XML, w tym definicje pól sprawozdawczych, szczegółowo opisano w interaktywnych plikach html. Pliki html są udostępnione przez organ nadzoru na stronie internetowej organu nadzoru⁶.
26. Podmiot nadzorowany obowiązany jest do zapewnienia rozwiązań technicznych i organizacyjnych umożliwiających sporządzenie prawidłowego pliku XML zgodnego z dedykowanym XSD.
27. Organ nadzoru udostępnia na stronie internetowej **formularz plików xml** umożliwiający wygenerowanie pliku zgodnego z obowiązującym formatem. Instrukcja jest zawarta w **załączniku nr 2**.

7.5.3 Walidacja

28. Pliki podlegają kilkustopniowej walidacji. Walidacje mają charakter techniczny oraz merytoryczny.
29. UKNF zaleca dokonanie samodzielnej walidacji zgodności sporządzonego pliku XML z wymaganym XSD przed wysłaniem pliku do UKNF za pomocą udostępnionego przez organ nadzoru **Walidatora plików XML**.
30. Walidator plików XML, aplikacja zrealizowana według wzorca REST API i udostępniona przez organ nadzoru, umożliwia weryfikację poprawności plików XML z formatem określonym przez organ nadzoru. Aplikacja przeprowadza walidację tzw. pierwszego poziomu tj. zgodności pliku XML ze schematem głównym.
31. Negatywna walidacja pierwszego etapu może m. in. uniemożliwić identyfikację pliku lub odczytanie danych.

⁵ <http://sprawozdawczosc.knf.gov.pl/>

⁶ <http://sprawozdawczosc.knf.gov.pl/>

7.5.4 Wysłka

32. Pliki przekazywane są jako załączniki **do dedykowanego formularza ESPI „IKE_IKZE”**. Do jednego formularza można załączyć wiele plików. Pliki załączane do formularza ESPI mogą podlegać kompresji.

7.5.5 Komunikat o wyniku walidacji technicznej

33. Po wysyłce pliku sprawozdawczego w formacie XML za pomocą formularza ESPI „IKE_IKZE”, instytucja finansowa otrzymuje **komunikat o wyniku walidacji technicznej** przekazanego pliku XML. Komunikat dostarczany jest mailowo na wskazany do tych celów adres email.
34. W komunikacie o wyniku walidacji dostępna jest informacja o:
- a) statusie pliku,
 - b) poprawności struktury pliku oraz
 - c) wyniku weryfikacji technicznych reguł walidacyjnych.
35. Przykładowy komunikat o wyniku walidacji technicznej:

Formularz ESPI: IKE_IKZE (SHA): abcdefghijklmnopqrstuvwxyz0123456789abcdefghijklmnopqrstuvwxyz99

Data odebrania: 2026-01-31 12:58:49

Nazwa pliku	Status pliku	Powód odrzucenia	Czy poprawna struktura pliku?	Czy plik poprawnie zwalidowany?	Wymagane działanie
NazwaPliku.xml	przyjęty	Nie dotyczy	tak ✓	tak ✓	brak
NazwaPliku.xml	przyjęty	Nie dotyczy	tak ✓	nie ✗	przekazanie korekty pliku
NazwaPliku.xml	odrzucony	Plik jest duplikatem	tak ✓	tak ✓	przekazanie poprawnego pliku
NazwaPliku.xml	odrzucony	Błędna maska nazwy pliku	tak ✓	nie ✗	przekazanie poprawnego pliku
NazwaPliku.xml	odrzucony	Błędna struktura pliku xml	nie ✗	nie ✗	przekazanie poprawnego pliku

36. **Status pliku** informuje, czy plik jest możliwy do odczytania i dalszego przetwarzania. Status pliku nie niesie informacji nt. wyniku walidacji. Wyróżniamy dwa rodzaje statusu:
- a) Przyjęty – plik został przyjęty do etapu walidacji technicznej.
 - b) Odrzucony – plik nie został przyjęty do etapu walidacji technicznej. Powodem odrzucenia może być m. in. nieprawidłowy format, struktura lub nazwa pliku.
- Status pliku jest stały. Pliki odrzucone nie podlegają korekcie ani anulacji. Szczegółowe zasady postępowania w przypadku plików o statusie „odrzucony” opisano w **załączniku nr 3**.
37. Informacja o **poprawności struktury pliku** (kolumna „Czy poprawna struktura pliku?”) stwierdza, czy plik został przygotowany zgodnie z odpowiednim schematem xsd.
38. **Wynik weryfikacji technicznych reguł walidacyjnych** (kolumna „Czy plik poprawnie zweryfikowany?”) informuje o występowaniu nieprawidłowości technicznych i logicznych w pliku.

W przypadku negatywnego wyniku walidacji technicznej należy przekazać korektę pliku. W szczególnych przypadkach dopuszczalne jest wysłanie wniosku o anulację pliku. Szczegółowe informacje na temat błędów walidacyjnych można uzyskać korzystając z **Walidatora plików XML**.

7.5.6 Korekta

39. W przypadku przekazania danych niekompletnych lub błędnych, niezwłocznie po powzięciu informacji o nieprawidłowościach, podmiot nadzorowany powinien przekazać skorygowane dane.
40. W przypadku konieczności skorygowania przesłanego wcześniej błędnego pliku, podmiot nadzorowany przesyła plik zawierający wszystkie dane wymagane dla danego raportu, a nie tylko dane korygowane.
41. Korygowane pliki należy nazywać zgodnie z ustaloną przez organ nadzoru konwencją nazewnictwa dla korekt opisaną w **załączniku nr 1**.

7.5.7 Anulacja

42. W przypadku przekazania danych błędnych, dla których **nie jest możliwa korekta**, należy zgłosić anulację pliku.
43. Wniosek o anulację jest informacją do organu nadzoru, że przekazane w anulowanym raporcie informacje należy uznać za błędne. Anulacja pliku XML nie powoduje jego automatycznego unieważnienia w bazie danych organu nadzoru. Każdy wniosek jest akceptowany indywidualnie, co jest przekazywane w statusie pliku.
44. Wniosek o anulację pliku sprawozdawczego ma format pliku XML. Szczegółowe informacje na ten temat zostały opisane w **załączniku nr 1**.
45. Po anulowaniu pliku, w celu realizacji obowiązku informacyjnego, należy przekazać organowi nadzoru poprawny plik sprawozdawczy oznaczając go jako plik podstawowy tj. Czy korekta=false.

7.6 Informacje uzupełniające

46. Szczegółowe warunki techniczne dotyczące sposobu sporządzania, walidacji, przesyłania oraz korygowania plików zostały opisane w **załączniku nr 1**.
47. Szczegółowe zasady postępowania w przypadku otrzymania w komunikacie o wyniku walidacji technicznej informacji o uzyskaniu przez plik XML statusu „odrzucony” opisano w **załączniku nr 3**.
48. Zasady raportowania mogą być modyfikowane w przypadku zmian w przepisach prawa, modyfikacji w systemach teleinformatycznych UKNF oraz jako wynik gromadzenia doświadczeń we współpracy z podmiotami nadzorowanymi.
Dodatkowe informacje nt. realizacji obowiązków informacyjnych instytucji finansowych prowadzących IKE lub IKZE dostępne są na dedykowanej stronie internetowej organu nadzoru dostępnej pod adresem: <https://sprawozdawczosc.knf.gov.pl/>.

8 Załączniki

Załącznik nr 1 – Instrukcja techniczna dotycząca raportów IKE/IKZE w formacie XML

Załącznik nr 2 – Instrukcja do Aplikacji Formularze XML w zakresie IKE i IKZE

Załącznik nr 3 – Zasady postępowania w przypadku otrzymania przez plik XML statusu „odrzucony”