

DO /ZW/ 2107 /2025

Warszawa, 29 września 2025 r.

Otwarte Fundusze Emerytalne

dot.: Wdrożenie interfejsu U2A do wymiany komunikatów systemowych pomiędzy OFE a KDPW w zakresie realizacji wypłat transferowych

Szanowni Państwo,

Informujemy, że Krajowy Depozyt w związku z wymianą komunikatów systemowych pomiędzy OFE a KDPW w zakresie realizacji wypłat transferowych planuje do końca 2025 r. odejść od wykorzystywanego obecnie rozwiązania komunikacyjnego opartego na systemie ESDI/Web. W związku z powyższym planowane jest udostępnienie OFE nowego narzędzia do komunikacji elektronicznej, które zastąpi dotychczas stosowany kanał ESDI/Web.

W załączeniu przekazujemy Państwu materiał informacyjny dotyczący uruchomienia w Portalu usług KDPW nowej aplikacji internetowej klasy U2A, dedykowanej dla komunikacji z OFE w zakresie wypłat transferowych (aplikacja „Wymiana komunikatów”).

Zgodnie z naszymi planami udostępnienie ww. aplikacji do użytku produkcyjnego nastąpi do końca 2025 r., przy czym zakładamy, że procesy związane z rozliczeniem wypłat transferowych realizowane w listopadzie br. nastąpią z wykorzystaniem stosowanego obecnie rozwiązania komunikacyjnego.

Nie przewidujemy jednocześnie równoległego stosowania nowego rozwiązania komunikacyjnego tj. aplikacji „Wymiana komunikatów” z rozwiązaniem ESDI/Web, a tym samym zgodnie z naszymi planami wypłaty transferowe realizowane w lutym 2026 r. będą oparte na wymianie komunikatów wyłącznie z wykorzystaniem nowej aplikacji internetowej.

Szczegółowe informacje nt. nowego rozwiązania komunikacyjnego znajdą Państwo w załączonym materiale, a niezależnie zachęcamy do zapoznania się z zasadami działania aplikacji internetowych dostępnymi w Portalu usług KDPW pod linkiem: [U2A - KDPW](#)

Szczegółnej Państwa uwadze polecamy nowe rozwiązania związane z ustanawianiem dostępu do nowej aplikacji „Wymiana komunikatów”, w tym ustanowienia roli Administratora usługi po stronie OFE, którego zadaniem będzie nadawanie stosownych uprawnień dla Użytkowników aplikacji.

Udostępnienie testowej wersji aplikacji planujemy na przełomie listopada/grudnia br. O szczegółach dot. możliwości testowania nowego rozwiązania poinformujemy Państwa w odrębnym piśmie.

Pragniemy jednocześnie podkreślić, że zmiana kanału komunikacyjnego do wymiany danych związanych z rozliczeniem wypłat transferowych pomiędzy Otwartymi Funduszami Emerytalnymi a Krajowym Depozytem nie wpływa na zawartość informacyjną, w tym struktury komunikatów systemowych wymienianych pomiędzy OFE a KDPW. Opisana powyżej zmiana dotyczy jedynie zmiany rozwiązania komunikacyjnego stosowanego w tym obszarze.

Z poważaniem,

Krzysztof Ołdak
Dyrektor Działu Operacyjnego

Załącznik:

1/ Materiał informacyjny dla OFE - Udostępnienie kanału komunikacyjnego U2A do wymiany komunikatów systemowych pomiędzy OFE a KDPW w zakresie realizacji wypłat transferowych (wer.1.0)

Udostępnienie kanału komunikacyjnego U2A do wymiany komunikatów systemowych pomiędzy OFE a KDPW w zakresie realizacji wypłat transferowych

DATA AKTUALIZACJI	WERSJA	OPIS
09.2025	1.0	Utworzenie dokumentu

SPIS TREŚCI

I	WSTĘP.....	2
II	OPIS OGÓLNY PLANOWANYCH ZMIAN	2
III	ASPEKTY DOTYCZĄCE DOSTĘPU DO U2A	2
III.1.	ZASADY OGÓLNE.....	2
III.2.	UŻYTKOWNICY I ADMINISTRATORZY USŁUGI	3
III.3.	SZCZEGÓLNY PRZYPADEK OBSŁUGI AGENTA TRANSFEROWEGO DLA OFE	3
IV	OBSŁUGA KOMUNIKATÓW SYSTEMOWYCH W U2A.....	4
IV.1.	WIDOK Z LISTĄ KOMUNIKATÓW SYSTEMOWYCH.....	4
IV.2.	FUNKCJONALNOŚĆ WYSYŁKI KOMUNIKATU DO KDPW	4

I Wstęp

1. Celem nowej funkcjonalności jest wsparcie komunikacji pomiędzy KDPW a Otwartymi Funduszami Emerytalnymi (dalej: OFE) w zakresie realizacji wypłat transferowych.
2. Nowe rozwiązanie systemowe obejmować będzie:
 - 1) opracowanie interfejsu graficznego dostępnego dla OFE za pomocą przeglądarki internetowej
 - 2) udostępnienie nowej aplikacji klasy U2A poprzez Portal usług KDPW
 - 3) funkcjonalności w aplikacji U2A dla OFE:
 - a) wysyłkę usystematyzowanych komunikatów
 - b) przegląd wysłanych oraz odebranych z KDPW komunikatów z możliwością pobrania komunikatu.
3. Planowany termin wdrożenia: grudzień 2025 r.
4. Nowe rozwiązanie zastąpi użytkowany obecnie kanał komunikacji ESDI/Web.

II Opis ogólny planowanych zmian

1. Aplikacja otrzyma nazwę: „Wymiana komunikatów” (w niniejszym materiale roboczo nazywane również U2A)
2. Funkcjonalność umożliwiać będzie pracę w tzw. kontekście podmiotu, w imieniu którego wykonywane są określone aktywności osoby zalogowanej do aplikacji. W związku z tym po wybraniu usługi przez posiadacza konta dostępowego będzie występowała możliwość:
 - 1) wyboru kodu instytucji (OFE), w imieniu której będzie wykonywana aktywność
 - 2) nadawania uprawnień dostępowych dla danej osoby – odrębnie dla każdej instytucji (kodu OFE), w imieniu której ma działać dana osoba
 - 3) funkcjonalność może być użyteczna szczególnie dla agentów transferowych obsługujących co najmniej dwa OFE.

III Aspekty dotyczące dostępu do U2A

III.1. Zasady ogólne

1. Do uzyskania dostępu wymagane jest posiadanie konta w Portalu usług <https://online.kdpw.pl>, utworzonego na podstawie samodzielnie złożonego wniosku, a także stosownych wniosków dostępowych do U2A.
2. Użytkownik aplikacji może uzyskać dostęp do U2A jako:
 - 1) Administrator - w przypadku osoby upoważnionej do udzielania innym osobom, które wystąpią o uzyskanie dostępu do aplikacji U2A w roli użytkownika
 - 2) Użytkownik z dostępem do funkcjonalności U2A (wysyłka i odbiór komunikatów systemowych) - w przypadku osoby upoważnionej do bezpośredniego komunikowania się z Krajowym Depozytem w imieniu OFE.
3. Uprawnienie daje użytkownikowi możliwość działania w aplikacji w imieniu instytucji opisanej kodem instytucji (kod OFE). Uprawnienie ma następujące atrybuty:
 - 1) Identyfikator konta użytkownika,
 - 2) Kod instytucji reprezentowanej

- 3) Rola użytkownika, wynikająca z rodzaju złożonego wniosku.
 4. Użytkownik aplikacji (posiadacz konta dostępowego) może uzyskać uprawnienie Administratora usługi U2A. Uprawnienie to nie daje możliwości dostępu do aplikacji U2A, służy jedynie do zarządzania dostępem innych użytkowników w ramach instytucji.
 5. Użytkownik może uzyskać jedno lub więcej uprawnienie użytkownika do usługi U2A.
 6. Informacje ogólne dotyczące funkcjonowania Portalu usług są dostępne na stronie internetowej Krajowego Depozytu: [Portal usług KDPW](#)
- 1) w ramach tej zakładki dostępne są w szczególności informacje na temat zasad dostępu do aplikacji w Portalu usług,
 - 2) zwracamy Państwa uwagę na konieczność stosowania aplikacji KDPW Group Authenticator, która służy do uwierzytelniania użytkownika aplikacji, w ramach wdrożonego w Portalu usług mechanizmu wieloskładnikowego uwierzytelniania (MFA),
 - 3) w zakładce znajdują również Państwo Regulamin dostępu do systemów informatycznych Krajowego Depozytu, który będzie miał zastosowanie dla nowego kanału komunikacji z KDPW.

III.2. Użytkownicy i Administratorzy usługi

1. W przypadku OFE usługa U2A (Wymiana komunikatów) nie będzie zgrupowana w żadnej istniejącej grupie usług.
2. Wnioski dostępowe do usługi U2A mogą być składane w celu uzyskania dostępu w roli:
 - 1) Użytkownika
 - 2) Administratora usługi
3. Każde OFE będzie zobowiązane do upoważnienia przynajmniej jednej osoby do działania w jego imieniu w aplikacji w roli Użytkownika oraz co najmniej jednej osoby do działania w roli Administratora usługi.
4. Wnioski o uzyskanie w imieniu funduszu dostępu do aplikacji Wymiana Komunikatów w roli Administratora usługi akceptuje albo odrzuca wyłącznie Krajowy Depozyt.
5. Wnioski o uzyskanie dostępu w roli Użytkownika akceptuje albo odrzuca wyłącznie osoba upoważniona przez OFE do działania w tej aplikacji w roli Administratora usługi.
6. Wymianę komunikatów z systemem KDPW w zakresie obsługi wypłat transferowych będą mogły wykonywać jedynie osoby posiadające dostęp do aplikacji w roli Użytkownika.

III.3. Szczególny przypadek obsługi agenta transferowego dla OFE

1. Nowy model uzyskiwania dostępu do aplikacji U2A nie przewiduje występowania roli agenta transferowego jako odrębnego rodzaju działalności, a zatem dostęp będzie udzielany zawsze dla wskazanej osoby przypisanej do kodu OFE.
2. W związku z przyjęciem takich rozwiązań, jeśli komunikację z KDPW miałby obsługiwać Agent transferowy:
 - 1) osoba upoważniona przez Agenta transferowego, musi wystąpić o uzyskanie dostępu w imieniu instytucji reprezentowanej; zatem wniosek dostępowy będzie standardowo wskazywał kod OFE
 - 2) akceptacja wniosku dostępowego (pełnomocnictwa) musi być zrealizowana przez osoby reprezentujące OFE,
 - 3) wsparciem dla Agenta transferowego (o ile jeden Agent może działać w imieniu 2 OFE) będzie możliwość pracy w kontekście (opisane powyżej).

IV Obsługa komunikatów systemowych w U2A

IV.1. Widok z listą komunikatów systemowych

1. Użytkownik aplikacji będzie posiadał podgląd do danych, w których uczestnik (OFE o danym kodzie) jest nadawcą lub odbiorcą komunikatu systemowego
2. Możliwość filtrowania prezentowanych danych, w szczególności filtrowanie wg. kryterium:
 - 1) Kierunek transferu danych
 - a) „odebrane”
 - b) „wysłane”
 - 2) Typ/nazwa komunikatu – wpisanie fragmentu nazwy zawęży wyszukiwanie
3. Każdy komunikat z listy można „rozwinąć” w celu zaprezentowania szczegółów/treści
4. Każdy komunikat z listy można:
 - 1) Obejrzeć – funkcja: „Pokaż treść”
 - 2) Pobrać do pliku – funkcja: „Pobierz”
5. Dostępny będzie widok historii zleceń wysyłki komunikatów do KDPW

IV.2. Funkcjonalność wysyłki komunikatu do KDPW

1. Użytkownicy U2A będą mieli dostępną funkcjonalność wysłania komunikatu systemowego do KDPW
2. W przypadku OFE dostępne będzie wysłanie komunikatów jedynie z zakresie związanego z obsługą wypłat transferowych
3. Struktury komunikatów dot. wypłat transferowych dostępne na stronie internetowej KDPW: <https://www.kdpw.pl/pl/komunikaty-elektroniczne-88.html>
4. W związku z implementacją nowego systemu do komunikacji pomiędzy OFE a Krajowym Depozytem nie są przewidziane żadne zmiany w strukturach komunikatów systemowych.