

DO /ZW/ 2411 /2025

Warszawa, 19 listopada 2025 r.

Otwarte Fundusze Emerytalne

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

Szanowni Państwo,

w nawiązaniu do pisma DO/ZW/2107/2025 z 29.09.2025 r. przekazujemy dodatkowe informacje nt. zmiany komunikacji pomiędzy OFE a KDPW z dotychczasowego kanału ESDI/Web na nową **aplikację internetową U2A „Wymiana komunikatów”, udostępnianą w Portalu usług KDPW.**

Załączona do niniejszej korespondencji kolejna wersja materiału informacyjnego, która opisuje działanie aplikacji, została w szczególności wzbogacona o prezentację przykładowych wyglądków ekranów nowego narzędzia. Mamy nadzieję, że materiał ten będzie pomocny w zakresie testowania, jak i następnie współpracy w środowisku produkcyjnym w zakresie realizacji wypłat transferowych. Zakładamy, że bieżący proces wypłat transferowych (listopad 2025 r.) będzie ostatnim z wykorzystaniem kanału ESDI/Web, ponieważ zgodnie z planem nowa aplikacja zostanie zaimplementowana produkcyjnie na przełomie 2025/2026 roku. Oznacza to, że kolejny przebieg wypłat transferowych realizowany w lutym 2026 r. nastąpi z użyciem aplikacji „Wymiana komunikatów”.

Należy przy tym zaznaczyć, że nie przewidujemy równoległego stosowania starego i nowego rozwiązania służącego do naszej komunikacji w tym procesie.

W związku z powyższym w najbliższym czasie (grudzień 2025 r.) planujemy przekazać Państwu wypowiedzenia obecnych Porozumień SWI, które są podstawą do użytkowania ESDI/Web. Należy przy tym zaznaczyć, że komunikacja w oparciu o aplikację „Wymiana komunikatów” nie będzie wiązać się z koniecznością zawierania nowych porozumień dotyczących komunikacji elektronicznej, ponieważ znajdzie swoje umocowanie w Regulaminie wypłat transferowych między otwartymi funduszami emerytalnymi, uchwalanym przez Zarząd KDPW S.A.

Mając na celu przygotowanie do użytkowania nowej aplikacji planujemy udostępnić nie później niż **26 listopada 2025 r.** środowisko testowe, a same **testy wypłat transferowych rozpocząć z Państwem na początku grudnia br.** Zachęcamy zatem do zapoznania się z przesłanym w załączeniu dokumentem, a także ze szczegółowymi informacjami nt. nowego rozwiązania komunikacyjnego w oparciu o Portal usług KDPW dostępnymi pod linkiem **[U2A - KDPW](#)**.

Informacje dotyczące planowanych zmianach znajdują Państwo również na dedykowanej zakładce na stronie internetowej KDPW: **[Komunikacja U2A OFE-KDPW](#)**

Scenariusz i warunki realizacji testów w aplikacji „Wymiana komunikatów”:

1. Środowisko testowe Portalu usług: <https://tst-online.kdpw.pl/>
2. Działanie w aplikacji wymaga uzyskania:
 - dostępu przez wskazaną przez OFE osobę pełniącą **funkcję Administratora usługi** – wniosek dostępowy składany w aplikacji, zatwierdzany **przez KDPW**;
 - dostępu przez osobę pełniącą **funkcję Użytkownika** usługi wskazaną przez OFE – wniosek dostępowy składany w aplikacji, zatwierdzany przez ustanowionego **Administratora usługi** w trybie opisanym powyżej

Uwaga: Administrator usługi nie może zatwierdzić swojego wniosku o nadanie uprawnień dla Użytkownika usługi - musi to zrobić inny Administrator usługi
3. Termin składania wniosków dostępowych: **najpóźniej do 28.11.2025 r. w zakresie Administratora usługi**
4. Zakres danych OFE w testach: **produkcyjne dane OFE** (nazwy oraz numery)
5. Zakres danych osobowych w testach: **opracowany przez KDPW zakres testowych danych osobowych**, który zamierzamy przekazać Państwu przed rozpoczęciem testów w formacie pliku xls za pośrednictwem e-mail, abyście mogli się przygotować się do testów ze swojej strony.
6. Terminy obowiązujące w testach:
 - 10.12.2025**- dzień realizacji wypłat transferowych (**T**), od którego wyznaczane są wyłącznie poszczególne etapy testów. W tym dniu nie planujemy żadnej wymiany komunikatów systemowych.
 - (dla danych rzeczywistych w środowisku produkcyjnym jest to zawsze ostatni dzień lutego, maja, sierpnia i listopada)
 - 02.12.2025 (T-6)** - wysyłka przez KDPW plików **KFD i KFA**
 - 02.12.2025 (T-6)** - wysyłka przez OFE tzw. zastrzeżeń – pliki **FKC i FKA**
 - 04.12.2025 (T-4)** - OFE przekazują testowe dane o indywidualnych kwotach transferowych dla

poszczególnych członków OFE – dowolne dane opracowane przez OFE

04.12.2025 (T-4) KDPW dokonuje tzw. netowania i wysyła wezwania do OFE – plik **KFZ**
Na potrzeby testów przyjmujemy, że wszystkie OFE dokonają pełnych wpłat zgodnie z zastawieniem zobowiązań/należności – prosimy o niewykonywanie żadnych testowych płatności, nawet w środowisku testowym banku.

7. Cel testów:

nadawanie uprawnień dla poszczególnych ról osób reprezentujących OFE (Administrator usługi/ Użytkownik usługi)

weryfikacja możliwości **odczytu/pobrania** przez Państwa plików dystrybuowanych przez KDPW

możliwość wysyłki przez OFE komunikatów systemowych kierowanych do KDPW

sprawdzenie działania aplikacji, w przypadku celowych nieprawidłowych czynności

8. Kontakt w zakresie testów:

doro@kdpw.pl

W przypadku stwierdzenia błędu w działaniu aplikacji prosimy o przesłanie opisu błędu wraz z dokumentacją poświadczającą jego wystąpienie (np. screen ekranu/ plik)

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.1.1)

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

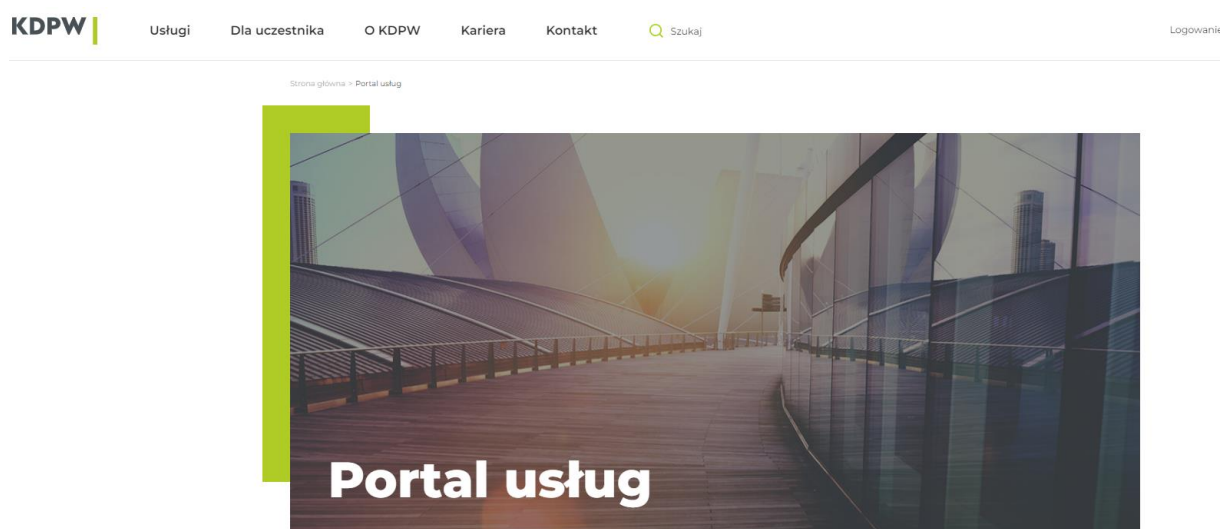
DATA AKTUALIZACJI	WERSJA	OPIS
09.2025	1.0	Utworzenie dokumentu
11.2025	1.1	Wersja wzbogacona – przykładowe wyglądy ekranów

SPIS TREŚCI

I	WSTĘP	2
II	OPIS OGÓLNY PLANOWANYCH ZMIAN	2
III	ASPEKTY DOTYCZĄCE DOSTĘPU DO U2A	3
III.1.	ZASADY OGÓLNE.....	4
III.2.	UŻYTKOWNICY I ADMINISTRATORZY USŁUGI	5
III.3.	SZCZEGÓLNY PRZYPADEK OBSŁUGI AGENTA TRANSFEROWEGO DLA OFE	5
IV	OBSŁUGA KOMUNIKATÓW SYSTEMOWYCH W U2A.....	6
IV.1.	WIDOK Z LISTĄ KOMUNIKATÓW SYSTEMOWYCH.....	6
IV.2.	FUNKCJONALNOŚĆ WYSYŁKI KOMUNIKATU DO KDPW	7

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.

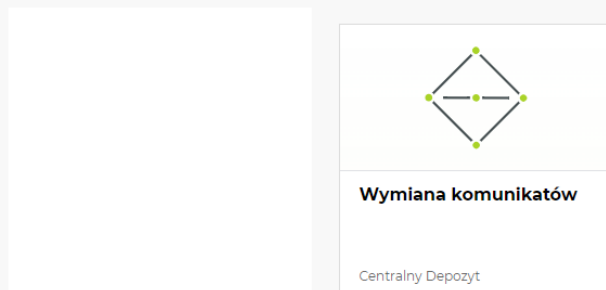


II Opis ogólny planowanych zmian

1. Aplikacja otrzyma nazwę: „Wymiana komunikatów” (w niniejszym materiale roboczo nazywane również U2A)

Mój pulpit

Wybierz jedną ze swoich usług



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.

Start Moje usługi ▼ Zarządzaj uprawnieniami

Wymiana komunikatów

← Schowaj menu

81C

Otwarty Fundusz Emerytalny
Działalność OFE

</> Komunikaty

🕒 Historia zleceń

Wybierz instytucję

🔍 Wyszukaj

81C

Otwarty Fundusz Emerytalny
Działalność OFE

81I

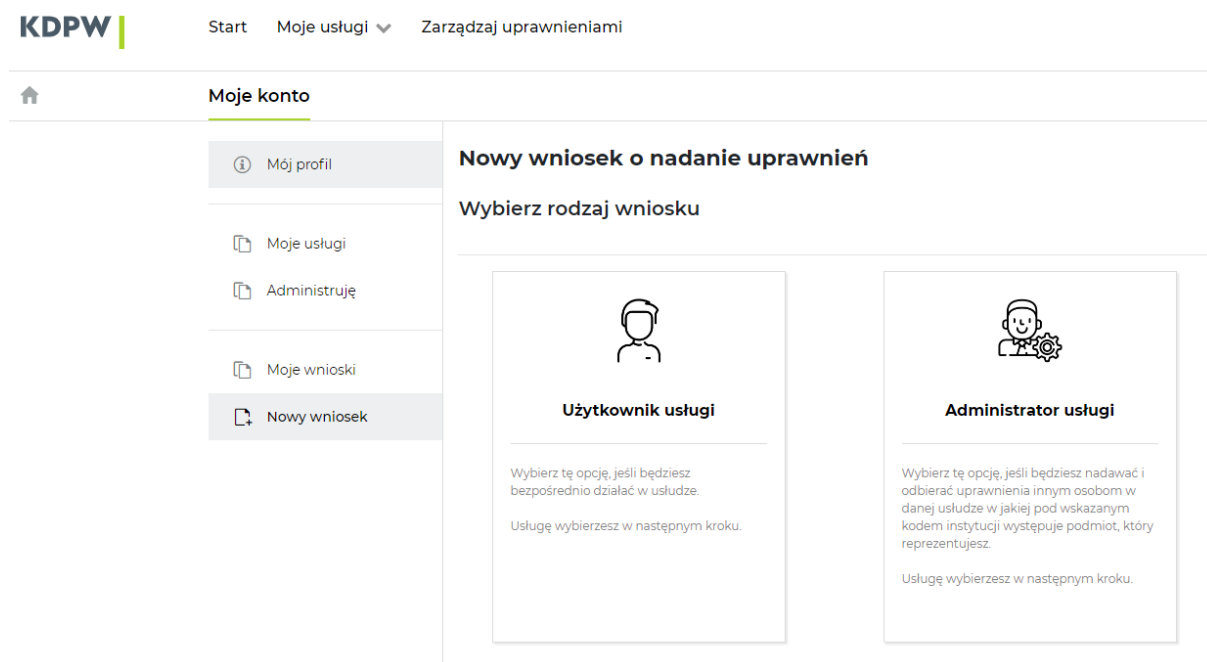
Polska Otwarty Fundusz Emerytalny
Działalność OFE

+	Odebrane	0001	81C
+	Odebrane	0001	81C

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 znajdą 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 – w celu zarządzania wnioskami złożonymi przez użytkowników ustalony Administrator usługi akceptuje lub odrzuca z wykorzystaniem panelu „Zarządzanie uprawnieniami”

Start Moje usługi ▾ Zarządzaj uprawnieniami PL | EN Moje konto Wyloguj

Zarządzaj uprawnieniami

Złożone wnioski

Uprawnienia

Użytkownicy

Usługi

Złożone wnioski dostępowe

Odśwież

Utworzony	Grupa usług / Usługa	Typ uprawnienia	Instytucja / LEI	Użytkownik	Status
17-11-2025 09:47:36	Wymiana komunikatów	Użytkownik usługi	81C Otwarty Fundusz Emerytalny		✓ Zaakceptowany ---
17-11-2025 09:46:07	Wymiana komunikatów	Użytkownik usługi	81D Fundusz Emerytalny		✗ Usunięty ---
13-11-2025 11:39:32	Wymiana komunikatów	Użytkownik usługi	81 Otwarty..		✓ Zaakceptowany ---

6. Wymianę komunikatów z systemem KDPW w zakresie obsługi wypłat transferowych będą mogły wykonywać jedynie osoby posiadające dostęp do aplikacji w roli Użytkownika. Pełniona przez daną osobą rola Administratora usługi nie umożliwia wysyłki/odbioru komunikatów systemowych.
7. Administrator usługi nie może nadać samemu sobie uprawnień 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 Agent 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 (tj. przez ustanowionego Administratora usługi),
 - 3) wsparciem dla Agent 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

Start **Moje usługi** Zarządzaj uprawnieniami PL | EN Moje konto

Wymiana komunikatów

Schowaj menu

Komunikaty Odśwież Wyślij komunikat

Kierunek	Nadawca	Odbiorca	Typ komunikatu KDPW	Data i godzina
+ Odebrane	0001	810	pesy.kfa.001.01	2025-11-13 09:55:28
+ Odebrane	0001	810i	pesy.kfd.001.01	2025-11-13 09:55:28
+ Odebrane	0001	810	pesy.kfz.001.01	2025-11-04 11:41:15
+ Odebrane	0001	810i	pesy.kfk.001.01	2025-11-04 11:41:15
+ Odebrane	0001	810	pesy.kfz.001.01	2025-07-23 13:56:38
+ Odebrane	0001	810	pesy.kfk.001.01	2025-07-23 13:56:38
+ Odebrane	0001	810	pesy.kfz.001.01	2025-04-15 13:04:15

wersja: 1.0.4

3. Każdy komunikat z listy można „rozwinąć” w celu zaprezentowania szczegółów/treści

Komunikaty Odśwież Wyślij komunikat

Kierunek	Nadawca	Odbiorca	Typ komunikatu KDPW	Data i godzina
+ Odebrane	0001	810	pesy.kfa.001.01	2025-11-13 09:55:28

Szczegóły komunikatu Pokaż treść Pobierz

Kierunek Odebrane	Nadawca 0001	Odbiorca 810	Typ komunikatu KDPW pesy.kfa.001.01
Liczba dokumentów 1	Data i godzina 2025-11-13 09:55:28		
Nazwa pliku 810_0201.KFA			

4. Każdy komunikat z listy można:
 - 1) Obejrzeć – funkcja: „Pokaż treść”
 - 2) Pobrać do pliku – funkcja: „Pobierz”

Wymiana komunikatów

Schowaj menu

Komunikaty Odśwież Wyślij komunikat

Kierunek	Nadawca	Odbiorca	Typ komunikatu KDPW	Data i godzina
+ Odebrane	0001	810	pesy.kfa.001.01	2025-11-13 09:55:28
+ Odebrane	0001	810i	pesy.kfd.001.01	2025-11-13 09:55:28
+ Odebrane	0001	810	pesy.kfz.001.01	2025-11-04 11:41:15
+ Odebrane	0001	810	pesy.kfk.001.01	2025-11-04 11:41:15

Pokaż treść 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

Wymiana komunikatów

← Schowaj menu

81C
Otwarty Fundusz Emerytalny
Działalność OFE

</> Komunikaty

🕒 Historia zleceń

wersja: 1.0.4

Wyślij komunikat

Typ komunikatu KDPW

- FKA Lista zleceń z zastrzeżeniami przekazywana przez nowy fundusz
- FKC Lista zastrzeżeń przekazywana przez dotychczasowy fundusz
- FKD Wykaz członków, z rachunków których nastąpią wypłaty transferowe wraz indywidualnymi kwotami

Anuluj Wyślij

3. Struktury komunikatów dot. wypłat transferowych dostępne na stronie internetowej KDPW: <https://www.kdpw.pl/pl/komunikaty-elektroniczne-88.html>
4. Zwracamy szczególną uwagę (co ma znaczenie dla przeglądania komunikatów systemowych), że przyjęte formalnie rozwiązanie (uchwała Zarządu KDPW S.A. w sprawie określenia struktury dokumentów elektronicznych przekazywane pomiędzy otwartymi funduszami emerytalnymi a KDPW w związku z realizacją wypłat transferowych) określa, że wszystkie pliki powinny mieć budowę tekstową w kodzie ASCII o stronie kodowej ISO-8859-2.
5. W związku z implementacją nowego systemu do komunikacji pomiędzy OFE a Krajowym Depozytem nie są przewidziane żadne zmiany w strukturach komunikatów systemowych.